

**Акционерное общество
Негосударственный
пенсионный фонд
«Гефест»**

**Финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора
за 2020 год**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	12
1. ОРГАНИЗАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	13
2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	14
3. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	14
4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	15
5. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ 16	
6. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	17
7. КАПИТАЛ	18
8. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	18
9. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	18
10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	19
11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	19
12. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	22
14. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ	23
15. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	24
16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	30
17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	31
18. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	31
19. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	41
20. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МСФО, ВЫПУЩЕННЫЕ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ	41

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за 2020 год

Руководство Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – «Фонд») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2020 год, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда;
- оценку способности Фонда продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Фонда;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Фонда, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Фонда и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Фонда;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за 2020 год была утверждена Руководством Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» 20 апреля 2021 года.

От имени Руководства Фонда:

Президент
Масюк И.Б.





АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – Фонд, АО «НПФ «Гефест»)), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, завершившийся 31 декабря 2020 года.

В составе годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» за 2020 год представлены:

1. Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
2. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год;
3. Отчет об изменениях в капитале за 2020 год;
4. Отчет о движении денежных средств за 2020 год;
5. Примечания к финансовой отчетности за 2020 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая 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 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 финансовой отчетности» настоящего заключения.

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 финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест», обращаем Ваше внимание на информацию, изложенную в разделе 1 Примечаний к финансовой отчетности за 2020 год.

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 и негосударственных пенсионных фондов. 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, отвечающих за корпоративное управление Фонда, за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несёт ответственность за подготовку и достоверное представление годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Фонда несёт 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 Общества, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 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 финансовой 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративно 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративно управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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:

20 апреля 2021 года

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: Российская Федерация, 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, эт. 5, 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.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2	12 592	74 435
Депозиты в банках	3	150 000	149 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	4 207 809	3 940 288
Отложенные налоговые активы	11	744	672
Дебиторская задолженность		1 481	5 508
Прочие активы		52	75
ИТОГО АКТИВОВ		4 372 678	4 170 976
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	5	3 433 612	3 275 529
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6	432 990	411 366
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	6	36 998	39 734
Резервы - оценочные обязательства		4 138	2 707
Кредиторская задолженность и прочие резервы		15 555	29 707
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 923 293	3 759 043
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Акционерный капитал	7	150 000	150 000
Добавочный капитал	7	45 000	25 000
Нераспределенная прибыль		254 385	236 933
ВСЕГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		449 385	411 933
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		4 372 678	4 170 976

От имени Руководства Фонда:

Президент
Масюк И.Б.

20 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020	2019
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	5	62 328	100 822
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6	19 434	43 787
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	5	(84 306)	(106 693)
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6	(27 308)	(23 904)
Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	5	(158 083)	(364 079)
Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6	(18 889)	(58 294)
Процентные доходы	8	286 682	283 320
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9	23 491	299 968
Общие и административные расходы	10	(83 616)	(99 376)
Прочие доходы		1 571	3 667
Прибыль до налогообложения		21 064	79 218
Расход по налогу на прибыль	11	(3 612)	(5 262)
Чистая прибыль и итого совокупного дохода		17 452	73 956

От имени Руководства Фонда

Президент
Масюк И.Б.

20 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Отчет об изменениях в капитале
за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 года		(150 000)	(20 000)	(162 977)	(332 977)
Чистая прибыль и итого совокупного дохода		-	-	(73 956)	(73 956)
Взнос в капитал от материнской компании		-	(5 000)	-	(5 000)
Остаток на 31 декабря 2019 года		(150 000)	(25 000)	(236 933)	(411 933)
Чистая прибыль и итого совокупного дохода		-	-	(17 452)	(17 452)
Взнос в капитал от материнской компании		-	(20 000)	-	(20 000)
Остаток на 31 декабря 2020 года		(150 000)	(45 000)	(254 385)	(449 385)

От имени Руководства Фонда:

Президент
Масюк И.Б.
20 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Отчет о движении денежных средств
за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		21 064	79 218
Корректировки неденежных статей:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9	2 763	282 741
Амортизация основных средств и нематериальных активов		22	22
Изменение в начисленных процентах		1 230	9 345
Формирование резерва обязательного пенсионного страхования	5	578	10 461
Распределение инвестиционного дохода		207 401	418 823
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		233 058	800 610
Изменение операционных активов и обязательств			
Изменение депозитов в банках	3	(2)	2
Изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(271 514)	(753 526)
Изменение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		131 321	325 668
Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		(162 329)	(332 579)
Изменение кредиторской задолженности и резервов		(12 306)	19 423
Изменение в прочих активах		4 028	(1 576)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(77 744)	58 022
Налог на прибыль уплаченный		(4 099)	(2 235)
Чистые денежные средства, (использованные)/полученные в операционной деятельности		(81 843)	55 787
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		-	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от материнской компании	7	20 000	5 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		20 000	5 000
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(61 843)	60 787
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	2	74 435	13 648
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	2	12 592	74 435

От имени Руководства Фонда:

Президент
Масюк И.Б.

20 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – «Фонд») является акционерным обществом, созданным в Российской Федерации путем реорганизации в форме преобразования НПФ «Гефест» 13 февраля 2015 года. НПФ «Гефест» существует с 1993 года. Фонд не имеет дочерних и зависимых обществ.

Центральный офис Фонда располагается по адресу: 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2020 на территории РФ работает 2 филиала Фонда, находящиеся в г. Челябинск и в г. Старый Оскол.

По состоянию на 31 декабря 2020 года единственным акционером Фонда является АО «ОМК-Сервис». Конечной контролирующей стороной Фонда является Седых А.М.

Основная деятельность Фонда. Фонд осуществляет деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию на основании бессрочной лицензии от 26 апреля 2004 № 12/2, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

Деятельность Фонда по предоставлению услуг по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО») осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

Фонд осуществляет операции по инвестированию средств пенсионных накоплений, размещению пенсионных резервов и собственных средств как самостоятельно, так и через управляющие компании ЗАО «Металлинвесттраст», АО «Управляющая компания «Аналитический центр», ООО УК «Агана» и АО «ТКБ Инвестмент Партнерс».

Негативное влияние на экономику всех стран начиная с первого квартала 2020 года оказывает быстрое распространение вируса COVID-19. В связи с этим российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на поддержание бизнеса и смягчение последствий COVID-19.

В первом квартале 2020 г. произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи негативными рыночными тенденциями, Фонд оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Фонд продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала.

Так как ситуация все еще развивается, по мнению руководства, в настоящее время нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия на Фонд. Снижение цен на акции и облигации на фондовых биржах в будущих отчетных периодах скажется на справедливой стоимости инвестиций Фонда, если ценные бумаги не отыграют падение.

В России проводится масштабная вакцинация населения от COVID-19, отменяются ограничительные меры, снижается количество заболевших.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. В течение 2020 г. Фонд в полном объеме продолжал оказывать услуги, были расширены возможности взаимодействия с клиентами через интернет без посещения офисов.