



ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517
profinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой финансовой отчётности
Негосударственного пенсионного фонда
«Профессиональный»
(Акционерное общество)
за 2024 год

г. Москва
2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ **НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам
Негосударственного пенсионного фонда
«Профессиональный» (Акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) (ОГРН 1147799010325), далее – НПФ «Профессиональный» (АО), Фонд, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года.

В составе годовой финансовой отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены:

1. Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 г.;
2. Отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2024 г.;
3. Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2024 г.;
4. Отчет об изменениях капитала за год, завершившийся 31 декабря 2024 г.;
5. Примечания к годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2024 года, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта 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 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2024 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости пенсионных обязательств Фонда

Аудируемое лицо формирует Резервы покрытия пенсионных обязательств (РППО) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по договорам долгосрочных сбережений (ДС). Указанные резервы формируют обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и договорам ДС, классифицированным как страховые и классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Аудируемое лицо формирует пенсионные накопления, не входящие в резервы по обязательному пенсионному страхованию, выплатной резерв, средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу лиц, получающих срочную пенсионную выплату. Указанные Резервы формируют Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС), классифицированным как страховые.

Обязательства по договорам НПО, договорам ДС и обязательства по договорам ОПС являются основными показателями Отчета о финансовом положении Фонда. В связи с существенным влиянием на годовую финансовую отчетность и в связи с тем, что процедура оценки величины пенсионных обязательств предполагает применение допущений и значительных суждений от руководства Фонда, стоимость обязательств по НПО, по договорам ДС и стоимость обязательств по ОПС является ключевым вопросом аудита.

Информация о ключевых допущениях и чувствительности оценок к ним в части проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности раскрыта в Примечаниях: 11. «Обязательства по пенсионной деятельности», 19. «Управление финансовыми и страховыми рисками» к годовой финансовой отчетности Фонда.

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

- анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по НПО, по ДС и по ОПС и результатов оценки пенсионных обязательств, проведенной Фондом;
- проверку порядка отражения в отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по НПО, договорам ДС и ОПС;
- проверку полноты и корректности информации о пенсионных обязательствах, раскрытой в примечаниях к годовой финансовой отчетности (Примечания 11, 19).

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Фондом в отношении актуарных предположений при проверке на адекватность пенсионных обязательств, в вышеуказанных Примечаниях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Фонд инвестирует средства в различные виды финансовых активов, отраженных в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату. В Примечаниях: 22. «Справедливая стоимость» и 8. «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков» к годовой финансовой отчетности Фонд раскрывает информацию о финансовых инструментах в зависимости от уровня иерархии, предусмотренной пп. 72-90 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В связи с существенным влиянием на годовую финансовую отчетность оценка справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на активных рынках, является одним из ключевых вопросов аудита.

Финансовые инструменты Фонда отнесены к 1-му уровню иерархии (Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки), ко 2-му уровню иерархии (Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1) и к 3-му уровню иерархии (Исходные данные Уровня 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива и/или обязательства).

Часть финансовых активов не обращается на активном рынке на дату оценки, отнесена Фондом к Уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости. Активы, отнесенные Фондом к 3-му уровню иерархии, оценены Фондом с привлечением независимого оценщика, что соответствует принципам, изложенным в разделе «Финансовые инструменты» Примечания 3. «Существенные положения учетной политики» к годовой финансовой отчетности НПФ «Профессиональный» (АО) на 2024 год.

Наши аудиторские процедуры предусматривали анализ порядка применения Учетной политики и положений МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» для целей определения справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на активных рынках, на выборочной основе.

Мы также оценили достаточность раскрытий в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в примечаниях к годовой финансовой отчетности Фонда.

Информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство Фонда несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете НПФ «Профессиональный» (АО) за 2024 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет НПФ «Профессиональный» (АО) предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом НПФ «Профессиональный» (АО) за 2024 год мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов Совета директоров Фонда.

Важные обстоятельства

О применении Международных стандартов финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 5. «Стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу или не были применены Фондом», в котором раскрыта информация о Международных стандартах финансовой отчетности, которые вступают в силу с 01.01.2025 года, в том числе о стандартах:

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности НПФ «Профессиональный» (АО)
за 2024 год по состоянию на 31.12.2024,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н), который заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 20.04.2021 № 65н), который заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Фонд проанализировал влияние вышеперечисленных стандартов на свою годовую финансовую отчетность и сделал выводы в отношении влияния введения новых стандартов МСФО на статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2024 года.

При составлении годовой финансовой отчетности Фонда за 2024 год аудируемым лицом были применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и, соответственно, не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, которые начнут применяться Фондом с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Нами была проведена аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) за 2024 год впервые. За предыдущий период (с 01.01.2023 по 31.12.2023) аудит годовой финансовой отчетности Фонда проводился другим аудитором – Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей», ОГРН 1027700058605, на момент выдачи аудиторского заключения являлось членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОГРН 10306012252, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении от 26 апреля 2024 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Фонда за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведения, 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров Фонда 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:

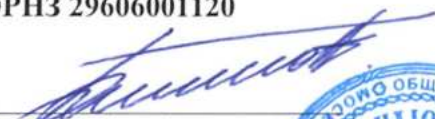
- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 членами Совета директоров 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.

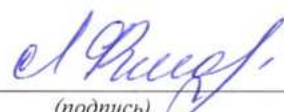
Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности НПФ «Профессиональный» (АО)
за 2024 год по состоянию на 31.12.2024,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Большакова Инна Вячеславовна
Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«ПрофИнвестАудит»
ОРНЗ 29606001120


(подпись)

Филонова Елена Валерьевна
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 20906001145


(подпись)



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»
(ООО «ПрофИнвестАудит»)
Основной государственный регистрационный номер 1027739045190
105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,
д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3
ОРНЗ 12006177478

28 апреля 2025 года