



**СКАРАБЕЙ**  
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Негосударственный пенсионный фонд**

**«Профессиональный»**

**(Акционерное общество)**

**за 2023 год**

**г. Москва  
2024 год**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам  
Негосударственного пенсионного  
фонда «Профессиональный»  
(Акционерного общества)

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

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерного общества) (ОГРН 1147799010325), далее – Фонд, НПФ «Профессиональный» (АО).

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерного общества) за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2023 г.;
- Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год;
- Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 г.;
- Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда за 2023 г., включая краткий обзор основных положений учетной политики.

**По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерного общества) по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (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, классифицированным как страховые и классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – инвестиционные договоры с НВПДВ). Указанные Резервы формируют Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), классифицированным как страховые и классифицированные 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 и обязательства по договорам ОПС являются основными показателями Бухгалтерского баланса Фонда (составляют 65 % от валюты баланса Фонда). В связи с существенным влиянием на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность стоимость обязательств по НПО и стоимость обязательств по ОПС является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали: анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по НПО и результатов оценки пенсионных обязательств, проведенной ответственным актуарием. Мы также проверили порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по НПО и ОПС.

Мы получили подтверждение величины пенсионных обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 г. Аудитору представлен отчет актуария «Отчет (результаты актуарных расчетов) по результатам проверки адекватности обязательств Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании по состоянию на 31 декабря 2023 года» о результатах расчета обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с требованиями Положения Банка России № 502-П от 05.11.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» и с требованиями Международного стандарта финансовой

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ «Профессиональный» (АО)  
за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года,  
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

отчетности - МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Отчет подготовлен Кудриным И.В. (член Саморегулируемой организации актуариев Ассоциация профессиональных актуариев (далее – АПА), Регистрационный номер в реестре членов АПА 0005), датирован 06.03.2024.

По итогам проведенной проверки адекватности обязательств актуарий приводит следующие данные о расчетной стоимости обязательств, а также о необходимости (или ее отсутствии) проведении дооценки пенсионных обязательств до расчетной величины.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Балансовая стоимость обязательств	Расчетная стоимость обязательств	Превышение расчетной стоимости обязательств над балансовой стоимостью	Вывод о необходимости дооценки в бухгалтерском учете
Обязательства по НПО (страховые договоры)	2 605 837	1 966 505	(639 332)	Не требуется
Обязательства по НПО (Инвестиционные договоры с НВПДВ)	329 046	430 044	100 999	Требуется
Обязательства по ОПС	2 425 728	2 423 831	(1 897)	Не требуется

Балансовая стоимость обязательств по НПО (страховые договоры) включает кредиторскую задолженность по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Информация о данной кредиторской задолженности раскрыта в Примечании 25. «Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений».

Корректировка пенсионных обязательств Фонда до наилучшей оценки, рассчитанной актуарием, отражена в бухгалтерском учете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда в полном объеме.

Информация об основных актуарных допущениях, использованных при расчете пенсионных обязательств, раскрыта в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда:

- Примечание 26 «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования»;
- Примечание 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»;
- Примечание 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в вышеназванных Примечаниях, на предмет ее соответствия данным, полученным от актуария. Мы также установили, что соответствующие раскрытия, сделанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являются достаточными и надлежащими.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Фонд инвестирует средства в различные виды финансовых активов, отраженных в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

В Примечании 55 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд раскрывает информацию о финансовых инструментах в зависимости от уровня иерархии, предусмотренную пп. 72-90 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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), и к 3-му уровню иерархии (Исходные данные Уровня 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива и или обязательства).

(тыс. руб.)

Финансовые инструменты по уровням иерархии на 31.12.2023	Сумма	Доля, %%
1 уровень	7 241 791	94,44
2 уровень	0,00	0,00
3 уровень	426 515	5,56
ИТОГО	7 668 306	100,00

Часть финансовых активов не обращается на организованном рынке ценных бумаг, отнесена к Уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости. Указанные активы оценены Фондом на основе отчетов оценщика, а также по данным о стоимости чистых активов (СЧА), опубликованным на сайте управляющих компаний паевых инвестиционных фондов (ПИФ), что соответствует Методике оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (далее – Методика), которая является Приложением № 9 к Учетной политике на 2023 год НПФ «Профессиональный» (АО).

В связи с существенным влиянием на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, оценка справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, является одним из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры предусматривали анализ порядка применения Методики и её соответствия положениям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» для целей определения справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на организованных рынках, на выборочной основе.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в Примечании 55 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» и пришли к выводу, что информация, раскрытая в примечаниях в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ «Профессиональный» (АО) за 2023 год, является достаточной и надлежащей.

### **Информация, отличная от годовой бухгалтерской (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), но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет НПФ «Профессиональный» (АО), предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ «Профессиональный» (АО)  
за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года,  
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

Наше мнение о годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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) мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов Совета директоров Фонда.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров Фонда  
за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров Фонда 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 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 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Фонда, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Фонда, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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.

**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 Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерного общества) за 2023 года по состоянию на 31.12.2023 мы провели процедуры в отношении:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 3) того, 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 2023 года.

Наши процедуры были выбраны на основе суждения и ограничивались такими процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом требований, правил и методик 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 соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов**

- В течение проверяемого периода Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.



- Действующие по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 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.
  - В течение проверяемого периода Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом России (с 01.01.2023 – Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, СФР) при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ.
  - 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 соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов**
- В течение проверяемого периода Фонд осуществлял назначение и выплату негосударственных пенсий участникам в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. Фонд в течение 2023 года не осуществлял выплаты выкупных сумм участникам (или их правопреемникам) и (или) вкладчикам, а также перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении в связи с отсутствием обращений вкладчиков о переводе выкупных сумм.
  - В течение проверяемого периода Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или (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 Фонд

пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

- В течение проверяемого периода Фонд не производил перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Социальный фонд России в связи с отсутствием соответствующих уведомлений СФР 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.
  - В течение проверяемого периода у Фонда отсутствовали основания для перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи со смертью застрахованных лиц до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.
  - По состоянию на 31.12.2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 денежные средства Фонда, составляющие пенсионные резервы и средства пенсионных накоплений, 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 31.12.2023 для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов и инвестированы средства пенсионных накоплений, открыты отдельные счета депо.
- 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 2023 год по состоянию на 31.12.2023, 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.

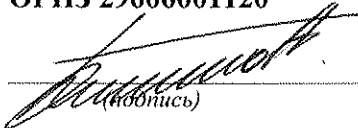
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ «Профессиональный» (АО)  
за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года,  
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

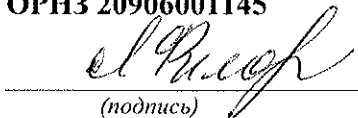
31.12.2023, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

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.

**Большакова Инна Вячеславовна**  
Генеральный директор  
Акционерного общества «Аудиторская фирма «Скарабей»  
ОРНЗ 29606001120

  
(подпись)

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

  
(подпись)



**Аудиторская организация:**  
**Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (АО «Скарабей»),**  
**Основной государственный регистрационный номер 1027700058605**  
**105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,**  
**д. 55/59, стр. 1, 5 эт., пом. 13**  
**ОРНЗ 10306012252**

27 марта 2024 года