



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
за 2009 год

Некоммерческой организации
**«Негосударственный пенсионный фонд
«Авиаполис»**

г. Москва

2010 год

Адресат:

Исполнительный орган Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис».

Аудируемое лицо:

- Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (НО «НПФ «Авиаполис», Фонд).
- Место нахождения Фонда: 125167, г. Москва, проезд Аэропорта, д.8.
- Почтовый адрес: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73
- Государственная регистрация: Свидетельство Московской регистрационной палаты № 59091-и_и получено Некоммерческой организацией «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» 21 августа 2000 года, ИНН 7714097833, ОКВЭД 66.02.1, ОКПО 40092638, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 15 января 2003 г. за основным государственным регистрационным номером 1037700025703.
- Лицензия № 194/2 от «16» июня 2009 г. на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Аудитор:

- Наименование: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей», Аудитор).
- Место нахождения: 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8.
- Почтовый адрес: Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, к.6, Деловой Центр «НОВЬ».
- Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации №715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 6 августа 1996 г., бланк серии БЕ, № 008313, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 0335760 выдано 12.02.2000 г., Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 24 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, ОКПО 44506930, ИНН 7701139571, КПП 770101001, ОКВЭД 74.12.
- Лицензия № Е 005160 на осуществление аудиторской деятельности (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 20 октября 2003 года № 321) сроком до 20 октября 2013 г.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 10306012252, протокол № 5 от 12.10.2009 г.
- Расчетный счет № 40702810700000001331 в АКБ «Русславбанк» корр./счет 30101810800000000685, БИК 044552685, г. Москва.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» с 03 ноября по 13 ноября 2009 года и с 22 марта по 25 марта 2010 года провело аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (НО «НПФ «Авиаполис», Фонд) за период с 01 января 2009 г. по 31 декабря 2009 г. включительно по состоянию на 31 декабря 2009 года на основании Договора № 38/10 от 15 октября 2009 года, заключенного между НО «НПФ «Авиаполис» и ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей».

Проверка осуществлена аудиторами:

Большаковой А.В.,

- квалификационный аттестат № 029526 в области общего аудита, Приказом Министерства финансов РФ от 22 января 2009 г. № 20, выдан на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат аудитора № К 027070 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, Приказ Минфина РФ от 12 января 2007 г. № 16, выдан на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 030680 в области Аудита страховщиков, Приказом Министерства финансов РФ от 30 октября 2009 г. № 513, выдан на неограниченный срок;
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 20706001132, протокол № 4 от 12.10.2009 г.

Ермолаевой Е.В.,

- квалификационный аттестат аудитора № К 029691 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, Приказом Министерства финансов РФ от 17 февраля 2009 г. № 114, выдан на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 030683 в области Аудита страховщиков, Приказом Министерства финансов РФ от 30 октября 2009 г. № 513, выдан на неограниченный срок;
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 20906001145, протокол № 4 от 12.10.2009 г.

Большаковой И.В.,

- квалификационный аттестат № К 000776 в области общего аудита, решение ЦАЛАК Минфина России от 30 мая 1996 г. (Протокол № 32), с «1» октября 2002 г. продлен на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 002995 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, решение ЦАЛАК Минфина России от «31» октября 1996 г. (Протокол № 37), с 28 февраля 2002 г. продлен на неограниченный срок.
- квалификационный аттестат № К 030681 в области Аудита страховщиков, Приказом Министерства финансов РФ № 513 от 30 октября 2009 г.;
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12.10.2009 г.

Объем аудита:

Финансовая (бухгалтерская) отчетность НО «НПФ «Авиаполис» составлена с учетом данных бухгалтерского учета по договорам доверительного управления имуществом Фонда. В составе финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда за 2009 год представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);
- Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);

- Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
- Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);
- Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ);
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган НО «НПФ «Авиаполис». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с законодательными и нормативными документами:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Правило (стандарт) № 6 Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности), утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Федеральным законом от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Приказом Минфина РФ от 19 декабря 2000 года № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- Приказом Минфина РФ от 10 января 2007 года № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов»;
- нормативными актами уполномоченного федерального органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке (финансовой) бухгалтерской отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством НО «НПФ «Авиаполис», а также оценку представления (финансовой) бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности (финансовой) бухгалтерской отчетности.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» аудиту было подвергнуто ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности НПФ «Авиаполис», пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и накопительной части трудовой пенсии, выплат негосударственных пенсий и выплат накопительных частей трудовой пенсии, выкупных сумм и выплат правопреемникам. В качестве аудиторских доказательств использовалась отчетность управляющих компаний по договорам доверительного управления пенсионными резервами, информация (отчеты, справки и т.п.) от специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

Мнение аудитора:

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности Фонда за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности и требованиями Федерального Закона от 07 мая 1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ.

Подписи аудиторов:

Генеральный директор



 И.В. Большакова

Аудитор,
Руководитель проверки

 А.В. Большакова

Аудитор

 Е.В. Ермолаева

Дата составления аудиторского заключения:

25 марта 2010 г.

Место составления аудиторского заключения:

Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, к.20,
Деловой центр «НОВЬ».
тел. (495) 647 0347, (985) 222 2701, mail: info@skarabey.ru



СКАРАБЕЙ

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

исполнительному органу

Некоммерческой организации

«Негосударственный пенсионный фонд

«Авиаполис»

о достоверности специальной отчётности

за 2009 год

г. Москва

2010 год

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1. Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» с 03 ноября 2009 года по 13 ноября 2009 года и с 22 марта 2010 года по 25 марта 2010 года провело аудит прилагаемой специальной отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» за период с 01 января 2009 г. по 31 декабря 2009 г. включительно по состоянию на 31 декабря 2009 года на основании Договора № 38/10 от 15 октября 2009 года, заключенного между НО «НПФ «Авиаполис» и Закрытым акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей».

Аудируемое лицо:

- Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (НО «НПФ «Авиаполис», Фонд).
- Место нахождения Фонда: 125167, г. Москва, проезд Аэропорта, д. 8.
- Почтовый адрес: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.
- Государственная регистрация: Свидетельство Московской регистрационной палаты № 59091-иу получено Некоммерческой организацией «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» 21 августа 2000 года, ИНН 7714097833, ОКВЭД 66.02.1, ОКПО 40092638, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 15 января 2003 г. за основным государственным регистрационным номером 1037700025703.
- Лицензия № 194/2 от «16» июня 2009 г. на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Аудитор:

- Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей», Аудитор).
- Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8.
- Почтовый адрес: Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, к.6, Деловой Центр «НОВЬ».
- Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ, № 008313, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 0335760 выдано 12 февраля 2000 г., Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, ОКПО 44506930, ИНН 7701139571, КПП 770101001, ОКВЭД 74.12.
- Лицензия № Е 005160 на осуществление аудиторской деятельности (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 20 октября 2003 г. № 321) сроком до 20 октября 2013 г.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 10306012252, протокол № 5 от 12.10.2009 г.
- Расчетный счет № 40702810700000001331 в АКБ «Русславбанк» (ЗАО) корр./счет 30101810800000000685, БИК 044552685, г. Москва.

Проверка осуществлена аудиторами:

Большаковой А.В.,

- квалификационный аттестат № 029526 в области общего аудита, Приказом Министерства финансов РФ от 22 января 2009 г. № 20, выдан на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат аудитора № К 027070 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, Приказ Минфина РФ от 12 января 2007 г. № 16, выдан на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 030680 в области Аудита страховщиков, Приказом Министерства финансов РФ от 30 октября 2009 г. № 513, выдан на неограниченный срок;
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 20706001132, протокол № 4 от 12.10.2009 г.

Большаковой И.В.,

- квалификационный аттестат № К 000776 в области общего аудита, решение ЦАЛАК Минфина России от 30 мая 1996 г. (Протокол № 32), с «1» октября 2002 г. продлен на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 002995 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, решение ЦАЛАК Минфина России от «31» октября 1996 г. (Протокол № 37), с 28 февраля 2002 г. продлен на неограниченный срок.
- квалификационный аттестат № К 030681 в области Аудита страховщиков, Приказом Министерства финансов РФ № 513 от 30 октября 2009 г.;
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12.10.2009 г.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2. Специальная отчетность НО «НПФ «Авиаполис» включает отчетность, предоставляемую Фондом в Федеральную службу по финансовым рынкам России (ФСФР России) по негосударственному пенсионному обеспечению. Специальная отчетность Фонда подготовлена на основании следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» с учетом дополнений, внесенных Федеральным законом от 06.12.2007 № 334-ФЗ, а также Федеральным Законом от 18.07.2009 № 182-ФЗ, (статьи 22, 32.1, 36.20);
- Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам России от 30 августа 2007 г. № 07-92/пз-н «Об утверждении Положения о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда»;
- Правил расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, утвержденными приказом ФСФР России от 17 июля 2007 г. № 07-78/пз-н;
- Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам России от 18 марта 2008 г. № 08-11/пз-н «Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда»;
- и других нормативных документов ФСФР России.

3. Ответственность за подготовку специальной отчетности несёт НО «НПФ «Авиаполис». Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности специальной отчетности во всех существенных аспектах данной отчетности на основе проведенного аудита.

4. Целью аудиторской проверки специальной отчетности Фонда является выражение нашего мнения о достоверности специальной отчетности на основании требований ст. 22 «Аудиторская проверка» Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в части ведения бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведения бухгалтерской отчетности фондов, осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

5. Аудит планировался и проводился на выборочной основе таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что специальная отчетность не содержит существенных искажений. Проверка проводилась в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; другими законодательными и нормативными документами РФ и опиралась на данные, содержащиеся в Аудиторском заключении о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности НО «НПФ «Авиаполис» за 2009 год, выполненном ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей», которое выражает мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда и связанных с указанной отчетностью вопросов.

По состоянию на 01.01.2009 г. и на 31.12.2009 г. деятельность по формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений НО «НПФ «Авиаполис» не осуществлялась. Страховые правила не утверждались, договоры обязательного пенсионного страхования не заключались. Заявление в уполномоченный федеральный орган о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика некоммерческой организацией НО «НПФ «Авиаполис» не подавалось.

6. Для формирования мнения о достоверности специальной отчетности аудиту было подвергнуто ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм и выплат правопреемникам. В качестве аудиторских доказательств использовалась отчетность управляющих компаний по договорам доверительного управления пенсионными резервами, информация (отчеты, справки и т.п.) от специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов, внутренние аналитические регистры Фонда по учёту движения пенсионных резервов, включая резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

7. Считаю необходимым отметить, что данная проверка не предусматривала полной всеобъемлющей проверки данных специальных математических и актуарных расчетов НО «НПФ «Авиаполис», а также некоторых числовых данных, касающихся количества участников, пенсионных договоров и аналогичных данных.

8. Аудит включал проверку подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в формах специальной отчетности. Проверке были подвергнуты следующие формы отчетности:

- Отчет о финансовой деятельности (**Форма НПФ-Ф**, Приложение № 1);
- Отчет о размещении пенсионных резервов (**Форма НПФ-Р**, Приложение № 2);
- Отчет о размещении пенсионных резервов по договору доверительного управления (**Форма НПФ-РДУ**, Приложение № 3);
- Отчет о самостоятельном размещении пенсионных резервов (**Форма НПФ-РС**, Приложение № 4);
- Отчет о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и количестве именных и солидарных пенсионных счетов (**Форма НПФ-Д**, Приложение № 5);
- Отчет о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и о реализации пенсионных схем, по схемам с уникальными номерами: 19401, 19402, 19403, 19404 (**Форма НПФ-ДС**, Приложение № 6);
- Пояснительная записка к отчету НО «НПФ «Авиаполис» за 2009 год.

9. В качестве аудиторских доказательств принимались следующие документы Фонда:

- Устав НО «НПФ «Авиаполис», утвержден Советом Фонда, Протокол № 2/08-СФ от 03 декабря 2008 г.;
- Пенсионные правила НО «НПФ «Авиаполис», утверждены Решением Совета Фонда от 03.12.2008 г. (протокол № 2/08-СФ), зарегистрированы в ФСФР России 13.02.2009 г., в реестре за № 194-н;
- а также пенсионные договоры, договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, приказы, распоряжения и прочие внутренние документы.

10. Для подтверждения числовых данных специальной отчетности были сопоставлены данные бухгалтерской отчетности и аналитические расчеты, выполненные НО «НПФ «Авиаполис». На 31 декабря 2009 года сумма пенсионных резервов составила 228 065 тыс. руб., сумма резервов покрытия пенсионных обязательств – 217 188 тыс. руб., а сумма сформированного страхового резерва в составе пенсионных резервов – 10 877 тыс. руб., что составляет 5,01% от величины резервов покрытия пенсионных обязательств. Стоимость обязательств Фонда на 31 декабря 2009 г. равна 217 189 тыс. руб. в соответствии с Формой НПФ-Д «Отчет о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и количестве именных и солидарных пенсионных счетов НО НПФ «Авиаполис».

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

11. Некоммерческой организацией «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» своевременно и в полном объеме выполняются требования ст. 22 Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Приказа ФСФР России от 30 августа 2007 г. № 07-92/пз-н «Об утверждении Положения о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда».

12. Проведенный аудит дает достаточные основания для вывода о том, что прилагаемая к настоящему Заключению специальная отчетность достоверна, т.е. подготовлена таким образом, чтобы наиболее полно обеспечить отражение числовых данных, позволяющих сделать вывод о финансово-экономическом положении Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис», обеспеченности его пенсионных обязательств по действующим пенсионным схемам по состоянию на 31 декабря 2009 года во всех существенных аспектах.

Генеральный директор

Аудитор,

Руководитель проверки



И.В. Большакова

А.В. Большакова

Дата составления Аудиторского заключения:

25 марта 2010 года

Место составления:

Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, к 20,
Деловой центр «НОВЬ».

тел. (495) 647 0347, (985) 222 2701, mail: info@skarabey.ru