



СКАРАБЕЙ

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчётности

Некоммерческой организации

«Негосударственный пенсионный фонд

«Авиаполис»

за 2013 год,

**подготовленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности.**

г. Москва
2014 год

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности НО «НПФ «Авиаполис» за 2013 год,
составленное ЗАО «СКАРАБЕЙ»

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности положения ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

В частности, на аудитора возлагается дополнительная ответственность (кроме ответственности за аудит бухгалтерской отчетности) за выражение мнения в отношении определенных обстоятельств, касающихся выполнения требований законодательства к аудиту следующих объектов бухгалтерского учета и операций:

- 1) бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда,
- 2) ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии,
- 3) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,
- 4) осуществлению выплат накопительной части трудовых пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также
- 5) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Исполнительный орган Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» в лице Исполнительного директора Луговкина Валерия Борисовича.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (НО «НПФ «Авиаполис»).
- Место нахождения: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.
- Государственная регистрация: 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.

- Дополнительные сведения: Свидетельство Московской регистрационной палаты № 059.091 от 07 декабря 1995 года, ИНН 7714097833, КПП 773301001, ОКПО 40092638, ОКВЭД 66.02.1.

Сведения об аудиторе:

- Наименование: Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Место нахождения: 127051, г. Москва, Малая Сухаревская пл., д. 6, стр. 1.
- Государственный регистрационный номер 1067746799560 (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 11 июля 2007 г.).
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО Аудиторская компания «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10706012245, протокол № 5 от 16 ноября 2009 г.
- Дополнительные сведения: Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 008556170 выдано 11 июля 2006 г., ИНН 7702610909, КПП 770201001, ОКПО 96464321, ОКВЭД 74.12.

Заключение о бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НО «НПФ «Авиаполис» по состоянию на 31 декабря 2013 года. В составе бухгалтерской отчетности НО «НПФ «Авиаполис» за 2013 год представлены:

- 1) Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- 2) Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);
- 3) Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);
- 4) Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
- 5) Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);
- 6) Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ);
- 7) Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» за 2013 год.

Бухгалтерская отчетность Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» была проаудирована аудитором.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Объём аудита

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями ст. 22
Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ
«О негосударственных пенсионных фондах».**

В связи с возложением на аудитора дополнительной ответственности (кроме ответственности за аудит бухгалтерской отчетности), установленной ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ, на аудитора возлагается обязанность провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Описание результатов дополнительной работы

Аудитор считает необходимым отметить следующее. Дополнительная работа заключалась в выражении мнения в отношении определенных обстоятельств, касающихся выполнения требований законодательства к аудиту следующих объектов бухгалтерского учета и операций:

1. бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда,
2. ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии,
3. осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,
4. осуществлению выплат накопительной части трудовых пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также
5. бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Было рассмотрено соблюдение аудируемым лицом установленных указанным Федеральным законом требований в отношении перечисленных выше объектов и операций.

При этом следует отметить, что НО «НПФ «Авиаполис» не вступал в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, не заключал договоров обязательного пенсионного страхования, не аккумулировал в Фонде средства пенсионных накоплений. В этой связи мы не делаем выводов по следующим вопросам, которые не относятся к деятельности Фонда за проверяемый период:

- 1) по ведению пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии;
- 2) по осуществлению выплат накопительной части трудовых пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам;
- 3) по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Дополнительная работа включала проведение процедур, направленных на получение доказательств, подтверждающих выполнение (или невыполнение) аудируемым лицом требований Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда. Мы полагаем, что полученные в ходе дополнительной работы доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о соблюдении аудируемым лицом требований Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

Мнение
о соблюдении требований ст. 22
Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ
«О негосударственных пенсионных фондах».

По нашему мнению, аудируемым лицом – Некоммерческой организацией «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» соблюдаются требования, установленные положениями Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда, по

- 1) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда,
- 2) ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения,
- 3) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,
- 4) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Прочие сведения.

Поскольку дополнительная услуга по проверке бухгалтерской отчетности специализированных депозитариев негосударственных пенсионных фондов по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений, исходя из частей 2, 3, 4, 7 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», не является аудитом или сопутствующей аудиту услугой в смысле Федерального закона «Об аудиторской деятельности», она рассматривается в качестве прочей связанной с аудиторской деятельностью услуги.

В этой связи мы констатируем, что аудируемым лицом – Некоммерческой организацией «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» соблюдаются требования, установленные положениями Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда, по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Подпись от аудиторской организации
Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор



Большакова И.В.

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

31 марта 2014 года





СКАРАБЕЙ

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам обзорной проверки информации

по специальной отчётности

Некоммерческой организации

«Негосударственный пенсионный фонд

«Авиаполис»

за 2013 год,

с выражением

безоговорочно положительного мнения.

г. Москва
2014 год

Адресат: Исполнительный орган Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» в лице Исполнительного директора Луговкина Валерия Борисовича.

Сведения об исполнителе обзорной проверки (аудиторе):

- Наименование: Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Место нахождения: 127051, г. Москва, Малая Сухаревская пл., д. 6, стр. 1.
- Государственный регистрационный номер 1067746799560 (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 11 июля 2007 г.).
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО Аудиторская компания «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10706012245, протокол № 5 от 16 ноября 2009 г.
- Дополнительные сведения: Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 008556170 выдано 11 июля 2006 г., ИНН 7702610909, КПП 770201001, ОКПО 96464321, ОКВЭД 74.12.

Сведения о хозяйствующем субъекте:

- Наименование организации: Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (НО «НПФ «Авиаполис»).
- Место нахождения: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.
- Государственная регистрация: 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.
- Дополнительные сведения: Свидетельство Московской регистрационной палаты № 059.091 от 07 декабря 1995 года, ИНН 7714097833, КПП 773301001, ОКПО 40092638, ОКВЭД 66.02.1.

Вводная часть.

Мы провели обзорную проверку прилагаемой специальной отчетности НО «НПФ «Авиаполис» (хозяйствующий субъект) за период с 01 января по 31 декабря 2013 г. включительно. Специальная отчетность НО «НПФ «Авиаполис» включает

отчётность, по негосударственному пенсионному обеспечению, предоставляемую Фондом в Банк России, и состоит из следующих форм:

- Отчет о финансовой деятельности (Форма НПФ-Ф, Приложение № 1);
- Отчет о размещении пенсионных резервов (Форма НПФ-Р, Приложение № 2);
- Отчеты 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);
- Отчеты 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 2013 год.

Специальная отчётность Фонда подготовлена на основании следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (статьи 22, 32.1);
- 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 08 июня 2010 г. № 10-37/пз-н;
- Приказа ФСФР России от 26 декабря 2006 г. № 06-155/пз-н «Об утверждении порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений»;
- Прочих законодательных и нормативных актов органа, осуществляющего регулирование деятельности НПФ.

Ответственность за подготовку и представление специальной отчетности несет исполнительный орган НО «НПФ «Авиаполис». Наша обязанность заключается в подготовке заключения об этой специальной отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Целью обзорной проверки информации по специальной отчетности хозяйствующего субъекта НО «НПФ «Авиаполис» включая согласно п. 15 Федерального Правила (Стандарта) аудиторской деятельности № 24 является следующее:

- подтверждения (неподтверждения) достоверности отдельных финансовых показателей специальной отчетности;
- предоставление Исполнителю (аудитору) возможности определить на основе процедур, не привлекло ли внимание аудитора что-либо, что заставило бы его предположить, что указанная информация не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с установленными требованиями к ее составлению.

Мы провели обзорную проверку в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ;
- федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности»;
- федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 24 «Основные принципы федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, имеющих отношение к услугам, которые могут предоставляться аудиторскими организациями и аудиторами».

Обзорная проверка планировалась и проводилась таким образом, чтобы получить ограниченную уверенность в том, что специальная отчетность не содержит существенных искажений. Обзорная проверка ограничивалась, в основном, запросами к сотрудникам хозяйствующего субъекта и выполнением аналитических процедур в отношении данных специальной отчетности. Выполненные процедуры обеспечивают меньшую степень уверенности, чем аудит. Мы не проводили аудит и, соответственно, не выражаем мнение о достоверности специальной отчетности и соответствии формирования показателей указанной отчетности законодательству Российской Федерации.

Проведенная обзорная проверка опиралась на данные, содержащиеся в Аудиторском заключении о достоверности бухгалтерской отчетности НО «НПФ «Авиаполис» за 2013 год, выполненном ЗАО Аудиторская компания «Скарабей», которое выражает немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности Фонда и о соответствии проведенных хозяйственных операций НО «НПФ «Авиаполис» требованиям законодательства по основаниям, изложенным в ст. 22 Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Кроме того, считаем 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.

По результатам обзорной проверки специальной отчетности нами установлено, что на 31 декабря 2013 г. Фонд имеет следующие финансовые и иные показатели:

№ п/п	Наименование показателя	размерность	Величина на 31 декабря 2013 г.	
1.	сумма пенсионных резервов по форме НПФ-Ф	Тыс. руб.	864 873,6	
	сумма пенсионных резервов по форме НПФ-Р		864 873,6	
2.	сумма резервов покрытия пенсионных обязательств (РППО)		819 117,2	
3.	сумма сформированного страхового резерва в составе пенсионных резервов		45 756,4	
4.	доля страхового резерва от РППО на начало 2013 г.		%	7,15
5.	стоимость обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению		Тыс. руб.	819 117,4
6.	сумма пенсионных накоплений по данным формы 1 отчетности по ОПС за 2013 год			Пенсионные накопления отсутствуют
7.	количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании с Фондом		Чел.	
8.	стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений		Тыс. руб.	
9.	величина имущества для обеспечения уставной деятельности			

Безоговорочно положительное мнение.

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая специальная отчетность не даёт достоверное представление о положении дел хозяйствующего субъекта Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» на 31 декабря 2013 г., включая результаты её финансово-хозяйственной деятельности, а также деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению за период с 01 января по 31 декабря 2013 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки специальной отчетности.

Подпись от аудиторской организации

Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор



Большакова И.В.

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

31 марта 2014 года

