



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

Некоммерческой организации

«Негосударственный пенсионный фонд

«Авиаполис»

за 2015 год,

**подготовленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности
негосударственными пенсионными фондами**

**г. Москва
2016 год**

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

- аудируемым лицом является негосударственный пенсионный фонд с организационно-правовой формой некоммерческой организации - фонда (на 31.12.2015 г.);
- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям российских правил составления бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов.

Помимо аудита годовой бухгалтерской отчетности положения ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ предусматривают обязанность аудитора провести дополнительную работу в отношении определенных обстоятельств, касающихся выполнения требований законодательства к аудиту следующих объектов бухгалтерского учета и операций:

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

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 пенсии;
- 2) по осуществлению выплат накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий;
- 3) по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
Некоммерческой организации
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»
за 2015 год**

Адресаты: Совет Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис», исполнительный орган Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» в лице Исполнительного директора Луговкина Валерия Борисовича, иные лица.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (сокращенное название – НО «НПФ «Авиаполис»).
- Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 15 января 2003 г. за основным государственным регистрационным номером 1037700025703, выданное Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве, бланк серии 77 № 007312539.
- Место нахождения: Российская Федерация, 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.
- Лицензия № 194/2 от «16» июня 2009 г. на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Сведения об аудиторе:

- Наименование: Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 11 июля 2006 года за основным государственным регистрационным номером 1067746799560 выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве, бланк серии 77 № 008556169.
- Место нахождения: 127051, г. Москва, Малая Сухаревская пл., д. 6, стр. 1.
- 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.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» по состоянию на 31 декабря 2015 года. В составе бухгалтерской отчетности НО «НПФ «Авиаполис» за 2015 год представлены:

- 1) Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- 2) Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);
- 3) Отчет об изменениях капитала 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 (форма № 6-НПФ);
- 7) Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» за 2015 год.

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

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности негосударственного пенсионного фонда и раскрытие в ней информации по

- 1) ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии,
- 2) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,

- 3) осуществлению выплат накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также
- 4) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

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 годовой 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 годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» за 2015 год по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение Фондом требований, установленных Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон), в части ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.

В соответствии со статьей 22 Федерального закона в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Фонда за 2015 год мы провели проверку ведения Фондом пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом положений, правил и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и иными нормативными правовыми актами, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- а) по состоянию на 31 декабря 2015 года ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется Фондом самостоятельно; пенсионных счетов накопительной пенсии Фонд не открывал, поскольку не вступал в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года пенсионные правила Фонда зарегистрированы в ФСФР 11 октября 2011 г., они содержат требования Федерального закона и нормативных документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, назначения и выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм;
- в) по состоянию на 31 декабря 2015 года Фондом не заключались договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, поскольку Фонд не ведет деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

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 отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами.

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

По нашему мнению, аудлируемым лицом – Некоммерческая организация «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) ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения,
- 2) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,
- 3) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Прочие сведения

1. 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.

2. 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, не открывал пенсионные счета накопительной пенсии.

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:

30 марта 2016 года





СКАРАБЕЙ

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

об отчётности, составленной по специальным правилам,

Некоммерческой организации

«Негосударственный пенсионный фонд

«Авиаполис»

за 2015 год,

подготовленной в соответствии с требованиями к составлению
специальной отчетности и
отчетности по обязательному пенсионному страхованию.

г. Москва
2016 год

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

- отчетность по специальным правилам подготовлена руководством аудируемого лица по специальным правилам, обусловленным положениями статьей 22, 32.1, 36.20 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ, а также изданными в соответствии с ним нормативными правовыми актами, осуществляющими регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов, для подтверждения соблюдения таких правил, в частности:
 - ✓ «Положением о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда», утвержденном Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 30 августа 2007 г. № 07-92/пз-н;
 - ✓ «Положением об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию», утвержденном Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 21 сентября 2010 г. № 10-60/пз-н;
- при этом у руководства аудируемого лица отсутствовала возможность альтернативного выбора в отношении указанных специальных правил составления отчетности;
- аудит проводился в отношении полного комплекта специальной отчетности и отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию за 2015 г.;
- условия данного аудиторского задания содержат описание ответственности руководства аудируемого лица за отчетность, составленную по специальным правилам;
- помимо аудита отчетности, составленной по специальным правилам, нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности;
- распространение и использование аудиторского заключения ограничено.

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 пенсии;
- 2) по осуществлению выплат накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий;
- 3) по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
об отчетности, составленной по специальным правилам,
Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»
за 2015 год

Адресаты: Совет Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис», исполнительный орган Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» в лице Исполнительного директора Луговкина Валерия Борисовича, иные лица.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (сокращенное название – НО «НПФ «Авиаполис»).
- Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 15 января 2003 г. за основным государственным регистрационным номером 1037700025703, выданное Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве, бланк серии 77 № 007312539.
- Место нахождения: Российская Федерация, 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.
- Лицензия № 194/2 от «16» июня 2009 г. на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Сведения об аудиторе:

- Наименование: Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 11 июля 2006 года за основным государственным регистрационным номером 1067746799560 выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве, бланк серии 77 № 008556169.
- Место нахождения: 127051, г. Москва, Малая Сухаревская пл., д. 6, стр. 1.
- 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.

Заключение о специальной отчетности

Мы провели аудит прилагаемой специальной отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис», составленной по специальным правилам за 2015 год по состоянию на 31 декабря 2015 года. В составе специальной отчетности НО «НПФ «Авиаполис» на 31 декабря 2015 года представлены следующие формы:

- 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 19401, 19402, 19403, 19404 (Форма НПФ-ДС, Приложение № 6);
- Пояснительная записка к отчету о деятельности НО НПФ «Авиаполис» за 2015 год.

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

Ответственность аудируемого лица за специальную отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной отчетности в соответствии с требованиями к ней, содержащимися в Приказе Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 30 августа 2007 г. № 07-92/пз-н; и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверном составлении отчетности по специальным правилам (специальной 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления отчетности в целом.

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

Мнение
о достоверности специальной отчетности

По нашему мнению, специальная отчетность Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» за 2015 год по состоянию на 31 декабря 2015 года составлена во всех существенных отношениях достоверно в соответствии с требованиями к составлению специальной отчетности, содержащимися в Приказе Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 30 августа 2007 г. № 07-92/пз-н.

Основа составления отчетности и ограничение
на распространение и использование

Не изменяя мнения о достоверности составления специальной отчетности, мы обращаем внимание на информацию об основе составления отчетности, изложенную в «Положении о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда», утвержденном Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 30 августа 2007 г. № 07-92/пз-н.

Специальная отчетность составлена с целью отразить соблюдение аудируемым лицом требований, содержащихся в «Положении о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда». Соответственно, указанные отчетности могут быть неприменимы для иных целей.

Настоящее аудиторское заключение предназначено исключительно для Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис».

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:

30 марта 2016 года

