

**Некоммерческая организация "Негосударственный  
пенсионный фонд "Авиаполис"**

**Годовая финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

## Содержание

Аудиторское Заключение	3
Годовой отчет о финансовом положении	6
Годовой отчет о прибылях и убытках	8
Годовой отчет о совокупном доходе	10
Годовой отчет об изменениях в собственном капитале	11
Годовой отчет о движении денежных средств	12
Примечания в составе финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Фонда.....	13
2. Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы представления отчетности .....	13
4. Принципы Учетной политики .....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	333
6. Депозиты в кредитных организациях .....	333
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	344
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	355
11. Прочие активы .....	357
12. Пенсионные обязательства .....	368
13. Прочие обязательства.....	368
14. Совокупный вклад учредителей .....	39
15. Прочие операционный доходы .....	39
16. Административные и прочие операционные расходы .....	39
17. Налог на прибыль .....	39
18. Дивиденды.....	380
19. Управление финансовыми рисками .....	380
20. Условные обязательства.....	45
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46
22. Операции со связанными сторонами .....	46
23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики .....	46

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Совету Некоммерческой организации "Негосударственный пенсионный фонд "Авиаполис"*

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Некоммерческой организации "Негосударственный пенсионный фонд "Авиаполис" (ОГРН 1037700025703, 125 424, г. Москва, ул. Волоколамское шоссе, д.73), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческой организации "Негосударственный пенсионный фонд "Авиаполис" по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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.

### **Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней**

Аудит годовой финансовой отчетности Некоммерческой организации "Негосударственный пенсионный фонд "Авиаполис" за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 27 апреля 2016.

### **Ответственность руководства и членов Совета Фонда аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Члены Совета Фонда несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является неадекватным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета Фонда аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Российская Федерация, г. Москва, ул. Спартаковская, д.19, стр.3А

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (СРО ААС)

ОРНЗ 11606064704

03 мая 2017 года