



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис», Единоличному исполнительному органу Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис».

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее – Фонд), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В составе годовой финансовой отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» за 2017 год представлены:

1. Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 г.
2. Отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.
3. Отчет об изменениях чистых активов для обеспечения прав участников и застрахованных лиц за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.
4. Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.
5. Примечания к финансовой отчетности за 2017 г.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой» настоящего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основания для выражения мнения с оговоркой

Аудитором проанализировано, имеют ли место события или условия, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Аудитор не получил доказательств от Фонда, которые смогли бы служить подтверждением того, провело ли руководство предварительную оценку способности организации продолжать непрерывно свою деятельность. В Примечаниях к годовой финансовой отчетности не в полной мере раскрыты источники покрытия убытков по размещению пенсионных резервов. При этом Фонд в течение двух

последних лет имеет непокрытые убытки от размещения пенсионных резервов, и аудиторы не получили аудиторских доказательств, указывающих на то, что имеющие место события или условия, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, будут сведены к минимуму.

Следующие обстоятельства в соответствии с МСА 705 (пересмотренный) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении» приводят к выражению аудиторского мнения с оговоркой:

- 1) Фонд по итогам 2017 года получил убыток в размере 143 876 019,18 руб. от размещения пенсионных резервов, который состоит из убытка, полученного непосредственно от размещения пенсионных резервов в сумме 130 068 562,22 руб., а также по результатам отражения входящего сальдо в бухгалтерском балансе на 01.01.2017 г. в сумме 13 807 456,96 руб., которое было связано с изменениями Учетной политики Фонда, вызванной переходом к принципам учета, изложенным в отраслевых стандартах бухгалтерского учета. На основании Приказа Исполнительного директора от 19.02.2018 г. ввиду отсутствия у Фонда собственных средств для покрытия убытка и согласно решению заседания Совета Фонда от 19.02.2018 г. была уменьшена величина резервов покрытия пенсионных обязательств на сумму 143 876 019,18 руб. Данное уменьшение пенсионных обязательств было согласовано с единственным Вкладчиком ФГУП «Госкорпорация по ОрВД) на основании Соглашения об изменении резерва покрытия пенсионных обязательств по солидарному счету вкладчика от 28 февраля 2018 г.
- 2) Для Фонда произошло значительное событие после отчетной даты и до утверждения прилагаемой годовой финансовой отчетности, но до подписания настоящего аудиторского заключения: 16 апреля 2018 г. была отозвана лицензия у ПАО Банк «Объединенный финансовый капитал» (номер лицензии ЦБ РФ 2270). На дату отзыва лицензии 16.04 2018 г. в ПАО «ОФК Банке» были размещены депозиты на общую сумму вместе с причитающимися на указанную дату процентами 259 623 123,28 руб., в том числе в части пенсионных резервов 208 040 931,50 руб., в части имущества для обеспечения уставной деятельности 51 582 191,78 руб. Фонд на указанную дату создал резерв по сомнительным долгам в сумме 259 623 123,28 руб., что является значительной величиной для бухгалтерского баланса и может в будущем оказать влияние на способность Фонда покрывать свои обязательства.

Данные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Информация по этому вопросу, раскрытая в годовой финансовой отчетности (Примечание № 21), не является адекватной.

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, принятыми саморегулируемой организацией аудиторов Ассоциацией «Содружество», членом

которой мы являемся, на основании Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, одобренных Советом по аудиторской деятельности;

- Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятым саморегулируемой организацией аудиторов Ассоциацией «Содружество», членом которой мы являемся, на основании Кодекса профессиональной этики аудиторов, одобренного Советом по аудиторской деятельности;

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 с оговоркой.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность негосударственного пенсионного фонда

Лицо, ответственное за корпоративное управление аудируемого лица (Исполнительный директор Фонда), несёт ответственность за подготовку и достоверное представление годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности лицо, ответственное за корпоративное управление, несёт 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лицо, ответственное за корпоративное управление аудируемого лица, несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица, составленной на 31 декабря 2017 года.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности негосударственного пенсионного фонда

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 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 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 лицом, ответственным за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до его 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.

Мы также предоставляем Исполнительному директору аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Прочие сведения

Нами была проведена аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» за 2017 год впервые. За предыдущий период (с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.) аудит годовой финансовой отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» проводился другим аудитором: Обществом с ограниченной ответственностью «Банковский аудит», ОГРН 1127747288767, на момент выдачи аудиторского заключения являлось членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», номер ОРНЗ 11606064704, который выразил в отношении указанной отчетности немодифицированное мнение в аудиторском заключении от 03 мая 2017 года.

Дата аудиторского заключения:

03 мая 2018 г.

г. Москва, Российская Федерация

**Подпись от аудиторской организации и от имени аудитора
Акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей»:**

Генеральный директор

Большакова И.В.

квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000006 от «25» августа 2011 г.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Светлова Е.В.

квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000009 от «25» августа 2011 г.

Аудируемое лицо:

Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (НО «НПФ «Авиаполис»)

Свидетельство о государственной регистрации № 059.091 выдано Московской Регистрационной Палатой 07 декабря 1995 г.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 007312539, выдано 15 января 2003 года Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Основной государственный регистрационный номером (ОГРН) 1037700025703

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 выдано ФСФР России бессрочно.

Независимый аудитор:

Акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей» (АО «Скарабей-Аудит»)

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 008556169, выдано 11.07.2006 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067746799560

Место нахождения: Российская Федерация, 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, 55/59, стр. 1

Свидетельство № 1846 о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» от 16.11.2009 г. (протокол № 5) за номером в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10706012245.

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

за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в капитале	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	7
Организационная структура и деятельность	7
Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации	8
2. Информация о Фонде	8
3. Принципы составления финансовой отчетности	9
4. Основные принципы учетной политики	11
5. Денежные средства, их эквиваленты	29
6. Депозиты в кредитных организациях	30
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
8. Нематериальные активы	30
9. Налогообложение	31
10. Прочие нефинансовые активы	32
11. Обязательства по пенсионной деятельности	32
12. Прочие обязательства	33
13. Совокупный вклад учредителей	33
14. Взносы и выплаты по пенсионной деятельности	33
15. Прочие расходы	33
16. Административные и прочие операционные расходы	33
17. Управление финансовыми и страховыми рисками	34
18. Условные и договорные обязательства	42
19. Операции со связанными сторонами	42
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
21. События после отчетной даты	45

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 2017 ГОД

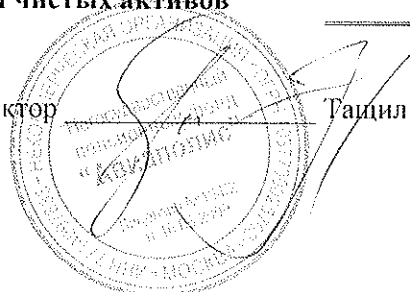
(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	31 декабря 2017	Пересмотренные данные 31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	293 752	414 974
Депозиты в банках	6	249 939	446 898
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	982 583	483 870
Дебиторская задолженность		139	12 557
Основные средства		41	61
Нематериальные активы	8	1 731	2 633
Текущие налоговые активы (переплата по налогу на прибыль)		1 124	1 232
Отложенные налоговые активы	9	252	462
Прочие нефинансовые активы	10	-	785
Всего активов		1 529 561	1 363 472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	11	1 403 273	1 246 222
Текущие налоговые обязательства		18	24
Прочие нефинансовые обязательства	12	2 371	2 985
Всего обязательств		1 405 662	1 249 231
Чистые активы для обеспечения обязательств перед участниками			
Совокупный вклад учредителей	13	150 563	150 563
Накопленные убытки (нераспределенная прибыль)		(26 664)	(36 322)
Итого чистых активов для обеспечения обязательств		123 899	114 241
Итого обязательств и чистых активов		1 529 561	1 363 472

Исполнительный директор

Тацилин Владимир Федорович

28 апреля 2018 г.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

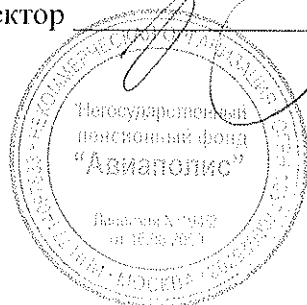
(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	Пересмотренные данные	
		2017 год	2016 год
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	14	572 534	524 547
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	14	(269 207)	(214 437)
Уменьшение (увеличение) пенсионных обязательств		(157 051)	53 664
Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности		12 008	13 126
Итого доходы (расходы) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		158 284	376 900
Процентные доходы		85 309	44 959
Доход (расход) от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(209 612)	14 907
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности		4 761	837
Чистая прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности		(119 542)	60 703
Прочие операционные доходы		-	1 432
Прочие операционные расходы	15	-	(478 342)
Административные и прочие общехозяйственные расходы	16	(28 735)	(21 116)
Итого доходы (расходы) по управлению		(28 735)	(498 026)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		10 008	(60 423)
(Расходы) доходы по текущему налогу на прибыль	9	(140)	(75)
Отложенный налоговый актив (обязательство)	9	(210)	111
Прибыль (убыток) за период		9 658	(60 387)
Итого совокупный доход (убыток)		9 658	(60 387)

Исполнительный директор

Гацилин Владимир Федорович

28 апреля 2018 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ

31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Взносы, полученные от пенсионной деятельности	570 134	524 547
Пенсии выплаченные	(237 236)	(186 710)
Поступления по операциям с ценными бумагами	235 241	1 984 345
Выплаты по операциям с ценными бумагами	(890 745)	(2 219 629)
Проценты полученные	-	7 622
Дивиденды	41 74	557
Административные расходы выплаченные	(58 523)	(56 893)
Уплаченный налог на прибыль	(39)	(33)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	21 501	296 122
Чистый приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	(355 493)	349 928
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	234 271	-
Чистый приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	234 271	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Чистый приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(121 222)	349 928
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	414 974	65 046
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	293 752	414 974

Исполнительный директор

Гацилин Владимир Федорович

28 апреля 2018 г.



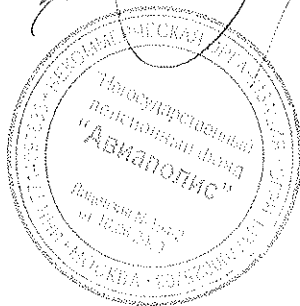
**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

	Совокупный вклад учредителей	(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль	Итого чистые активы
Остаток по состоянию на 01 января 2016 г.	150 563	24 065	174 628
Пересмотренные данные убыток за отчетный год	-	(60 387)	(60 387)
Пересмотренные данные остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	150 563	(36 322)	114 241
Чистая прибыль за отчетный год	-	9 658	9 658
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	150 563	(26 664)	123 899

Исполнительный директор

Тащилин Владимир Федорович

28 апреля 2018 г.



1. Введение

Организационная структура и деятельность

Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее - Фонд) создан на основании решения собрания учредителей Фонда от 16.10.1995 г. (протокол № 2/ОС-95).

В соответствии со своими уставными документами Фонд осуществлял в 2017 году деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании, Фондом в 2017 году и ранее не осуществлялась.

По состоянию на 31.12.2017 г. реорганизация Фонда не производилась. Фонд по-прежнему является некоммерческой организацией.

Деятельность негосударственных пенсионных фондов, являющихся некоммерческими организациями, до их реорганизации в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ регулируется положениями Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ.

Фонд имеет лицензию ФСФР России серии 04 № 004877, регистрационный номер от 16.06.2009 г. № 194/2, на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Учредителями Фонда согласно п.п. 1.4 Устава являются:

- **Федеральное государственное унитарное предприятие «Государственная корпорация по организации воздушного движения в Российской Федерации» (ФГУП «Госкорпорация по ОрВД»),** ИНН 7734135124
Место нахождения: г. Москва, Ленинградский проспект, д. 37.
- **Федеральный профсоюз авиационных диспетчеров России (ФПАД России),** ИНН 7714091888
Место нахождения: г. Москва, Ленинградский проспект д. 37.
- **Профсоюз авиационных работников радиолокации, радионавигации и связи России (ПАРРиС России),** ИНН 7727040545
Место нахождения: г. Москва, Ленинградский проспект, д. 37.

Согласно положениям статьи 7 Устава органами управления Фонда являются Совет Фонда и Исполнительный директор Фонда.

Оперативное управление деятельностью Фонда осуществляет Исполнительный директор Фонда – Тащилин Владимир Федорович.

Председатель Совета Фонда:

Монсеенко И.Н. - Генеральный директор ФГУП «Госкорпорация по ОрВД»

Члены Совета фонда:

- **Кужилин В.Ф.** - Руководитель аппарата Генерального директора ФГУП «Госкорпорация по ОрВД», председатель Попечительского совета фонда
- **Данилов Н.И.** - Заместитель Генерального директора ФГУП «Госкорпорация по ОрВД»;
- **Мельников Е.В.** - Заместитель Генерального директора ФГУП «Госкорпорация по ОрВД» по экономике и финансам;

- Сальникова Т.А. - Главный бухгалтер ФГУП «Госкорпорация по ОрВД»;
- Уткина Г.А. - Директор по организации социальной политики и оплаты персонала ФГУП «Госкорпорация по ОрВД»;
- Ковалев С.А. - Президент Федерального профсоюза авиационных диспетчеров России;
- Южаков А.Ю. - Председатель профсоюза авиационных работников радиолокации, радионавигации и связи России;
- Тацилин В.Ф. - Исполнительный директор НО «НПФ «Авиаполис».

Внутренний контроль системы бухгалтерского учёта в Фонде осуществляется внутренним контролером и Ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия в составе:

- Румянцев Юрий Юрьевич - Председатель комиссии (ФГУП «Госкорпорация по ОрВД»);
- Музалевская Наталья Витальевна - член комиссии (ФПАД России);
- Миронова Наталья Николаевна - член комиссии (ПАРРИС России).

Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» является членом Ассоциации негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ).

Фондом заключены договоры доверительного управления с управляющими компаниями для организации размещения пенсионных резервов с АО «Управляющая компания «Радио-капитал», Акционерное общество «СОЛИД Менеджмент», Общество с ограниченной ответственностью "КСП Капитал Управление Активами».

Адрес местонахождения: 125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для осуществления деятельности в Российской Федерации.

Продолжающаяся неопределённость и волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

2. Информация о Фонде

НО НПФ «АВИАПОЛИС» зарегистрирована 07.12.1995 года Московской регистрационной палатой. Присвоен регистрационный номер 059.091.

Прочие регистрационные сведения о Фонде	
Адрес местонахождения	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73
Почтовый адрес	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73
ИНН / КПП	7714097833/773301001
ОГРН	1037700025703
- регистрировавший орган	МИМНС России № 39 по г. Москве
- дата внесения записи	15 января 2003 г.
- серия и № Свидетельства	Серия 77 № 007312539
Постановка на учет в налоговом органе	
- дата	04.07.11
- налоговый орган	ИФНС № 33 по г. Москве
- адрес налогового органа	125373, Москва, Походный проезд, дом 3

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

- Свидетельство о постановке на учет	Серия 77 № 013863642
Регистрация в ведомственном реестре	
- дата	15 января 2013 г.
- регистрировавший орган,	Минюст РФ
- дата регистрации,	13 июля 2011
- учетный номер организации	7714230107
Регистрационный номер работодателя в ПФ РФ	087-903-004984
Регистрационный номер страхователя в ФСС РФ	7731133421
Код по ОКПО	40092638
Код по ОКАТО	45283569000
Код по ОКВЭД	66.02.1
Код по ОКФС	16
Код по ОКОПФ	88
ЛИЦЕНЗИЯ на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию	ФСФР 16.06.2009 Серия 04 003755 № 194/2
- лицензирующий орган,	
- дата внесения записи,	
- серия и № Лицензии	

Целью деятельности Фонда является социальное обеспечение граждан – участников фонда и застрахованных лиц в форме назначения и выплаты негосударственных пенсий. Фонд осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее «Закон о НПФ»), других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а так же Устава и Пенсионных Фонда.

У Фонда нет дочерних, ассоциированных предприятий или доли участия в совместно контролируемом предприятии.

Фонд не имеет в своем составе территориально обособленных структурных подразделений (филиалов) и представительств.

Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

- деятельность по НПО участников Фонда в соответствии с договорами НПО, которая включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения ПР, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда;

Особенностью негосударственного пенсионного фонда является долгосрочность всей его деятельности. Договоры НПО заключаются на продолжительный срок и предполагают два этапа: этап накопления и этап выплат. На этапе накопления Фонд аккумулирует пенсионные взносы по договорам НПО на счетах участников (вкладчиков). На этапе выплат осуществляется выплата пенсий в соответствии с условиями, определенными в договоре НПО.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также за исключением обязательства по пенсионной деятельности.

Фонд, являясь инвестором, в соответствии с пунктом 7 МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» не обладает контролем над объектом инвестиций, а именно:

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

- (а) не обладает полномочиями в отношении инвестиций;
- (б) не подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;
- (с) не имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Фонд, являясь инвестиционной организацией не применяет МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» при получении контроля над другой организацией. Фонд, как инвестиционная организация, оценивает инвестиции в дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты».

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных учета в соответствии с ОСБУ, скорректированных и реклассифицированных для целей презентации с учетом требований МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Применяемые стандарты. Использование оценок и суждений

Подготовка данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной отчетности также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

В части учета пенсионных обязательств. Фонд заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение как с юридическими, так и с физическими лицами на равноправной и общедоступной основе. Обязательства Фонда возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам Фонда.

На основе вышеизложенной информации руководство Фонда пришло к выводу, что деятельность Фонда имеет характеристики страховой деятельности. Кроме этого, МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» предусматривает более четкие указания в отношении оценки и признания обязательств, чем МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Применение таких указаний даст возможность пользователям финансовой отчетности Фонда получить более значимую и содержательную финансовую информацию относительно деятельности Фонда.

Приняв во внимание все вышеизложенные обстоятельства, руководство Фонда приняло решение о неприменении стандарта МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Соответственно, оценка обязательств Фонда по пенсионной деятельности была произведена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты».

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

В части оценки справедливой стоимости финансовых вложений. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4. Основные принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Фонда подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Фондом в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Фонд классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе;

3) приобретаются для целей размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о

последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прочих совокупных доходах в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Фонд классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Фонд имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Фонд классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Фондом по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прочем совокупном доходе по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прочем совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты (под кредитами, в целях настоящей отчетности, принимается реализация активов с рассрочкой платежа) **и дебиторская задолженность**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котлирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прочих совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прочих совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Фонд избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».