



**СКАРАБЕЙ**

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

**за 2009 год**

**некоммерческой организации**

**Негосударственного пенсионного фонда**

**«Авива»**

**г. Москва**

**2010 год**

**Адресат:**

Исполнительный орган некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «Авива».

**Аудируемое лицо:**

- Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «Авива» (НПФ «Авива»);
- Место нахождения Фонда: 125047, Российская Федерация, г. Москва, 4-й Лесной пер., д. 4;
- Государственная регистрация: Свидетельство Московской регистрационной палаты от 10 ноября 1996 года о регистрации юридического лица за № 062.563, Свидетельство Межрайонной инспекции № 39 по г. Москве Министерства РФ по налогам и сборам о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серии выдано 03 сентября 2002 г. с присвоением основного государственного регистрационного номера 1027700181871. ИНН 7725072728, КПП 771001001, ОКВЭД 66.02;
- Лицензия на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 226/2 от 30.06.2009 г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам РФ.

**Аудитор:**

- Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Государственная регистрация: Свидетельство, выданное Межрайонной инспекцией ФНС РФ № 46 по г. Москве, серии 77 № 008556169 от 11 июля 2006 г. о государственной регистрации юридического лица с присвоением основного государственного регистрационного номера 1067746799560, Свидетельство, выданное Межрайонной инспекцией ФНС РФ № 46 по г. Москве серии 77 № 008556170 о постановке на учет в налоговом органе от 11 июля 2006 г. с присвоением ИНН 7702610909, КПП 770101001, ОКВЭД 74.12.
- Место нахождения: 127051, г. Москва, Малая Сухаревская пл., д. 6, стр. 1.
- Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Малая Сухаревская пл., д. 6, стр. 1.
- Лицензия № Е 008250 на осуществление аудиторской деятельности (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 24 апреля 2007 г. № 354) в течение пяти лет с даты принятия решения о предоставлении настоящей лицензии.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 10706012245, протокол № 5 от 12 октября 2009 г.
- Расчетный счет № 40702810600000005149 в АКБ «Русславбанк» (ЗАО), корр./счет 30101810800000000685, БИК 044552685, г. Москва.

## **ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей» с 31 мая 2010 года по 15 июня 2010 года провело аудит прилагаемой (финансовой) бухгалтерской отчетности некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «Авива» (далее НПФ «Авива», Фонд) за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно по состоянию на 31 декабря 2009 года на основании Договора № 9/04 от 19 мая 2010 года, заключенного между НПФ «Авива» и Закрытым акционерным обществом Аудиторская компания «Скарабей» (ЗАО Аудиторская компания «Скарабей»).

### **Проверка осуществлена аудиторами:**

#### **Большаковой И.В.,**

- квалификационный аттестат № К 000776 в области общего аудита, решение ЦАЛАК Минфина России от 30 мая 1996 г. (Протокол № 32), с 01 октября 2002 г. продлен на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 002995 от 31 октября 1996 г. (Протокол № 37) ЦАЛАК Минфина РФ в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, выдан 28.02.2003 г. в порядке обмена на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 030681 в области Аудита страховщиков, Приказ Минфина России № 513 от 30 октября 2009 года;
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12.10.2009 г.;

#### **Большаковой А.В.,**

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

#### **Ермолаевой Е.В.,**

- квалификационный аттестат аудитора № К 029691 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, Приказ Минфина России № 114 от 17 февраля 2009 г.;
- квалификационный аттестат № К 030683 в области Аудита страховщиков, Приказ Минфина России № 513 от 30 октября 2009 года;
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 20906001145, протокол № 4 от 12.10.2009 г.

### **Объем аудита:**

Финансовая (бухгалтерская) отчетность некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «Авива» составлена с учетом данных бухгалтерского учета по договорам доверительного управления. В составе финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ «Авива» за 2009 год представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);
- Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений и резервов негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);
- Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
- Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);
- Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ).
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Авива» за 2009 год.

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

Мы провели аудит в соответствии с законодательными и нормативными документами:

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

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность НПФ «Авива» не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке (финансовой) бухгалтерской отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством НПФ «Авива», а также оценку представления (финансовой) бухгалтерской отчетности.

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

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

### ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

#### Мнение аудитора:

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

#### Подписи аудиторов:

Генеральный директор

  
И.В. Большакова

Аудитор,  
Руководитель проверки

  
А.В. Большакова

Аудитор

  
Е.В. Ермолаева

Дата составления аудиторского заключения:

22 июня 2010 г.

Место составления аудиторского заключения:

Россия, 127051, г. Москва, М. Сухаревская пл., д. 6, стр.1.  
тел. 8 495 647 03 47, 8 985 222 27 01, mail: [info@skarabey.ru](mailto:info@skarabey.ru)