

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА СТРАХОВОГО ОБЩЕСТВА  
"АВИАЦИОННЫЙ ФОНД ЕДИНЫЙ СТРАХОВОЙ (АФЕС)"  
ЗА 2012 ГОД**

**АПРЕЛЬ 2013**

**Г. МОСКВА**

**ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»**

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д.18

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ****Наименование:**

Открытое акционерное общество страхового общества "Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)"

**Место нахождения:**

115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. 8.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 29 декабря 1991 года за номером 007.100, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 25 сентября 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027739256962.

**Лицензии на осуществление страховой деятельности**

Лицензия серии С № 1273 77 от 29 мая 2007 года на осуществление страхования (возвращена в ФСФР).

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ****Наименование:**

Закрытое акционерное общество "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"

**Место нахождения:**

111123, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 26 марта 1992 года за номером 331.249, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 05.09.02, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700190253.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов**

Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (СРО НП АПР) согласно протоколу Совета СРО НП АПР от 31 июля 2009 года (свидетельство о членстве №4074).

СРО НП АПР внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за №1 на основании приказа Минфина РФ № 455 от 01 октября 2009 года.

СРО НП АПР является ассоциированным членом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC).

**Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ)**

10301026781

**ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»**

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д.18

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: [audit@marillion.ru](mailto:audit@marillion.ru)<http://www.marillion.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА СТРАХОВОГО ОБЩЕСТВА  
"АВИАЦИОННЫЙ ФОНД ЕДИНЫЙ СТРАХОВОЙ (АФЕС)"  
ЗА 2012 ГОД**

**АКЦИОНЕРАМ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА СТРАХОВОГО ОБЩЕСТВА  
"АВИАЦИОННЫЙ ФОНД ЕДИНЫЙ СТРАХОВОЙ (АФЕС)" И ИНЫМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества страхового общества "Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)" (далее – бухгалтерская отчетность), состоящей из Бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2012 года, Отчета о финансовых результатах страховщика, Отчета об изменениях капитала страховщика и Отчета о движении денежных средств страховщика за 2012 год, Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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, несет исполнительный орган аудируемого лица.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным Законом "Об аудиторской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также нашими внутренними стандартами. 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.

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 отрицательного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

**Основания для выражения отрицательного мнения**

Мы не получили достаточного документального подтверждения существования дебиторской задолженности, отраженной по строке 1250 "Дебиторская задолженность" Бухгалтерского баланса страховщика на 31.12.2010, в общей сумме 96 000 тыс. руб.

В ходе аудита нами не были получены подтверждения стоимости финансовых вложений в ОАО СК «ДИЯ» в сумме 10.642 тыс. руб., отраженных по строке 1140 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» Бухгалтерского баланса страховщика на 31.12.2010.

Мы не получили достаточного документального подтверждения существования дебиторской задолженности, отраженной по строке 1250 "Дебиторская задолженность" Бухгалтерского баланса страховщика на 31.12.2011, в общей сумме 6 300 тыс. руб.

В ходе аудита нами не были получены подтверждения стоимости векселей в сумме 144 420 тыс. руб., отраженных по строке 1140 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» Бухгалтерского баланса страховщика на 31.12.2012.

В ходе аудита нами не были получены подтверждения стоимости материалов в сумме 2 500 тыс. руб., отраженных по строке 1210 «Запасы» Бухгалтерского баланса страховщика на 31.12.2012.

В ходе аудита нами не были получены подтверждения обоснованности формирования стабилизационного резерва в сумме 16 627 тыс. руб., отраженного по строке 2220 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» Бухгалтерского баланса страховщика на 31.12.2012.

Мы не получили достаточного документального подтверждения стоимостной оценки кредиторской задолженности, отраженной по строке 2270 "Кредиторская задолженность" Бухгалтерского баланса страховщика на 31.12.2011, в общей сумме 89 358 тыс. руб.

В ходе аудита нами не были получены подтверждения обоснованности формирования резерва предупредительных мероприятий в сумме 42 869 тыс. руб., отраженного по строке 2290 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса страховщика на 31.12.2012.

**Отрицательное мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества страхового общества "Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)" по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части составления бухгалтерской отчетности.

**Важные обстоятельства**

Не изменяя мнение, мы обращаем внимание, что в соответствии с Отчетом об изменениях капитала страховой организации по состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость чистых активов Открытого акционерного общества Страхового общества "Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)" меньше его уставного капитала.

Также в соответствии с разделом 2 Пояснений к Бухгалтерскому балансу страховщика и Отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма) Открытое акционерное общество Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)» отказалось от осуществления деятельности по страхованию в 2012 году. В связи с этим, мы выражаем свое сомнение в отношении дальнейшего функционирования Общества в обозримом будущем.

10 апреля 2013 года

Директор Департамента аудита организаций финансового сектора ЗАО "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"  
Квалификационный аттестат, выданный после 01.01.2011,  
№ 01-000004

член СРО НП АПР, регистрационный номер в реестре  
аудиторов 29801026440

на основании доверенности № 001-АФ-2013 от 09.01.2013



В.В. Фомин