

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
И ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИНВЕСТИРОВАНИЮ
СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ,
А ТАКЖЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ВЫПЛАТ
ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ИНГОССТРАХ - ИНВЕСТИЦИИ»,
являющегося субъектом отношений
по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений
на основании Договора доверительного управления
средствами пенсионных накоплений № 22-03У033 от 08.10.2003 г.
с Пенсионным Фондом РФ,
за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно**

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Обществом с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива», на основании Договора № ИА-008/10 от 15.03.2010 г., проведена аудиторская проверка обособления средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Открытому акционерному обществу Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции» на основании Договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений № 22-03У033 от 08.10.2003 г. с Пенсионным Фондом РФ, ведение по ним отдельного бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности по операциям со средствами пенсионных накоплений, расчета по состоянию на 31.12.2009 г. рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление Открытому акционерному обществу Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции», ежеквартальной отчетности об инвестировании средств пенсионных накоплений и отчетности о доходах от инвестирования, правильности, полноты и своевременности перечисления средств в Пенсионный фонд Российской Федерации, в том числе на финансирование установленных законодательством Российской Федерации выплат за счет средств пенсионных накоплений, правильности удержания вознаграждения Открытого акционерного общества Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции» и перечисления средств в оплату необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений, за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно.

Целью настоящей аудиторской проверки являлось выражение мнения о соответствии порядка ведения Открытым акционерным обществом Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции», являющимся субъектом отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений на основании Договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений № 22-03У033 от 08.10.2003 г. с Пенсионным Фондом РФ, бухгалтерского учета по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений и финансированию выплат за счет средств пенсионных накоплений (в дальнейшем - бухгалтерский учет) требованиям законодательства Российской Федерации, а также о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции» по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений и финансированию выплат за счет средств пенсионных накоплений (в дальнейшем - финансовая (бухгалтерская) отчетность, за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- ежеквартальных отчетов об инвестировании средств пенсионных накоплений за 2009 год (форма отчета № 2),
- ежеквартальных отчетов о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2009 год (форма отчета № 3),
- расчета стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, на 31.12.2009 г.,
- расчета рыночной стоимости активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, по состоянию на 31.12.2009 г.,
- бухгалтерского баланса по средствам пенсионных накоплений, находящимся в доверительном управлении;
- отчета о прибылях и убытках по средствам пенсионных накоплений, находящимся в доверительном управлении,
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет руководство Открытого акционерного общества Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции». Обязанность Общества с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» (в дальнейшем – Аудитор) заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации, на основе проведенного аудита.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива».

Место нахождения (юридический адрес): РФ, г.Москва, 127006, ул.М.Дмитровка, д.3.

Государственная регистрация:

1) Свидетельство о государственной регистрации № 548.881, выдано Московской Регистрационной Палатой 11.10.1995 г.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007455687, выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027700305588. Дата внесения записи 11.10.2002 г.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности за номером Е004799, выдана Приказом Минфина России № 238 от 01.08.2003 г., срок действия до 01.08.2013 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма

«Деловая Перспектива» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» с 12.11.2009 г., свидетельство о членстве № 871-ю. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10305003677.

Почтовый адрес: 127006, г.Москва, ул.Малая Дмитровка, д.3, 1-под., 3-й эт.

Телефон/телефакс: (495) 699-70-45.

Расчетный счет № 40702810838110107952 в Донском отделении № 7813 Сбербанка России ОАО, г.Москва, корсчет № 3010181040000000225, БИК 044525225. ИНН 7710160379, КПП 771001001.

В аудите принимали участие: аудитор Гринько Татьяна Григорьевна (квалификационный аттестат аудитора № К 002158 на право осуществления аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 30.12.1999 г. на неограниченный срок), а также специалист Виноградова Е.А.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении Открытое акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции» (далее – ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции»).

Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений № 22-03У033 от 08.10.2003 г. заключен ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» с Пенсионным Фондом РФ. Договор заключен на срок 5 лет с правом пролонгации до 15 лет. Действие договора продлено на тот же срок на тех же условиях Дополнительным соглашением № 4 от 07.10.2008 г.

В рамках осуществления доверительного управления средствами пенсионных накоплений ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» размещало средства пенсионных накоплений в акции и облигации российских хозяйственных обществ, а также в муниципальные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов Российской Федерации, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Сведения об ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции»

Полное наименование: Открытое акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции». Сокращенное наименование: ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции».

Государственная регистрация:

1) Свидетельство о государственной регистрации выдано ОАО УК «Пифагор» Московской Регистрационной палатой № 064.806 от 27.03.1997 г.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г., серия 77 № 005427026, выдано Управлением МНС России по г.Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027700339666, дата внесения записи 21.10.2002 г.

Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00020, выдана ФКЦБ России 25.08.1997 г., без ограничения срока действия.

Место нахождения: 115998, г.Москва, ул.Пятницкая, д.12, стр.2.

Почтовый адрес: 115998, г.Москва, ул.Пятницкая, д.12, стр.2.

Номер телефона/телефакса: (495) 720-48-98.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, серия 77 № 010022133, выдана Межрайонной Инспекцией ФНС России № 50 по г.Москве 25.11.2004 г. ИНН

7705136973, КПП 775001001.

Коды, присвоенные Территориальным органом Федеральной службы государственной статистики по г. Москве: ОКПО – 46350001, ОКТМО – 45376000, ОКВЭД – 65.23.1, ОКОГУ – 49014, ОКФС – 16, ОКАТО – 45286560000, ОКОПФ – 47.

С начала проверяемого периода по 21.04.2009 г. действовала Редакция № 8 Устава ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», утвержденная решением единственного акционера от 02.04.2008 г. С 21.04.2009 г. действует редакция № 9 Устава ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», утвержденная решением единственного акционера от 14.04.2009 г.

С начала проверяемого периода по 23.11.2009 г. главным бухгалтером ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» являлся Захаров Константин Вячеславович. В период с 23.11.2009 г. по момент проведения настоящей аудиторской проверки главным бухгалтером ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» является Корноухова Ирина Кимовна.

С начала проверяемого периода по 02.07.2009 г. Генеральным директором ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» являлась Корабельникова Наталья Александровна. В период с 02.07.2009 г. по момент проведения настоящей аудиторской проверки Генеральным директором ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» является Юнусов Фарид Маратович.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

ОТЧЕТ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ

Исполнительному органу ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ИНГОССТРАХ-ИНВЕСТИЦИИ»

1. Нами проведен аудит ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», являющегося субъектом отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений на основании Договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений № 22-03У033 от 08.10.2003 г. с Пенсионным фондом РФ, за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно.

2. Аудит проводился в соответствии с:

- Федеральным Законом № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации № 696 от 23.09.2002 г.;
- Правил (Стандартом) аудиторской деятельности «Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям», одобренным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 20.10.1999 г. (Протокол № 6);
- Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности Аудитора;
- Федеральным Законом № 111-ФЗ от 24.07.2002 г. «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;
- Постановлением Правительства РФ № 139 от 18.03.2005 г. «Об утверждении Правил проведения ежегодного аудита ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- прочими нормативными актами Российской Федерации и органов исполнительной власти, осуществляющих регулирование деятельности аудируемого лица.

3. Проведенный аудит включал в себя проверку соответствия требованиям действующего российского законодательства:

а) обособления средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», ведения по ним отдельного бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности по операциям со средствами пенсионных накоплений;

б) расчета по состоянию на 31.12.2009 г. рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции»;

в) ежеквартальной отчетности об инвестировании средств пенсионных накоплений и отчетности о доходах от инвестирования;

г) правильности, полноты и своевременности перечисления средств в Пенсионный фонд Российской Федерации, в том числе на финансирование установленных законодательством Российской Федерации выплат за счет средств пенсионных накоплений;

д) правильности удержания вознаграждения ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» и перечисления средств в оплату необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений.

4. Наше мнение о достоверности отчетности, указанной в параграфе 1 настоящей части, приведено в следующей части Аудиторского заключения. Нами не обнаружены никакие серьезные нарушения установленного порядка ведения учета и подготовки отчетности, которые могли бы существенно повлиять на достоверность отчетности.

5. При проведении аудита отчетности, указанной в параграфе 1 настоящей части, нами рассмотрено соблюдение ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» в процессе доверительного управления средствами пенсионных накоплений применимого законодательства Российской Федерации. Ответственность за соблюдение применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций несет исполнительный орган ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции».

В ходе аудита нами не были установлены никакие факты, свидетельствующие о несоблюдении требований действующего законодательства и нормативных документов Российской Федерации в отношении обособления средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», ведения по ним отдельного бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности по операциям со средствами пенсионных накоплений, расчета по состоянию на 31.12.2009 г. рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», ежеквартальной отчетности об инвестировании средств пенсионных накоплений и отчетности о доходах от инвестирования, правильности, полноты и своевременности перечисления средств в Пенсионный фонд Российской Федерации, в том числе на финансирование установленных законодательством Российской Федерации выплат за счет средств пенсионных накоплений, правильности удержания вознаграждения ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» и перечисления средств в оплату необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений.

ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ

**по результатам аудита ведения бухгалтерского учета
и финансовой (бухгалтерской) отчетности
по формированию и инвестированию
средств пенсионных накоплений,
а также финансирования выплат
за счет средств пенсионных накоплений**

**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ИНГОССТРАХ - ИНВЕСТИЦИИ»,
являющегося субъектом отношений
по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений
на основании Договора доверительного управления
средствами пенсионных накоплений № 22-03У033 от 08.10.2003 г.
с Пенсионным Фондом РФ,
за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно**

1. Нами проведен аудит ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», являющегося субъектом отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений на основании Договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений № 22-03У033 от 08.10.2003 г. с Пенсионным фондом РФ, за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» исходя из положений Закона РФ № 129-ФЗ от 21.11.1996 г. «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н, Приказа Минфина РФ № 67н от 22.07.2003 г. «О формах бухгалтерской отчетности организаций», и исходя из Приказа ФСФР РФ № 05-63/пз-н от 15.11.2005 г. «Об утверждении форм отчетности управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений».

2. Ответственность за подготовку и представление этой отчетности несет исполнительный орган ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции». 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.

3. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным Законом № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. «Об аудиторской деятельности». Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что представленная отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов ведения учета, правил подготовки отчетности, определение главных оценочных значений, а также оценку общего представления об отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности представленной отчетности и соответствии порядка ведения учета и совершения операций в рамках доверительного управления средствами пенсионных накоплений законодательству Российской Федерации.

4. По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению финансовая (бухгалтерская) отчетность, связанная с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, осуществляемым ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» на основании Договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений № 22-03У033 от 08.10.2003 г. с Пенсионным Фондом РФ, отражает достоверно во всех существенных отношениях обособление средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», рыночную стоимость активов и стоимость чистых активов, в которые по состоянию на 31.12.2009 г. размещены средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», порядок инвестирования средств пенсионных накоплений и доходы от инвестирования, перечисление средств в Пенсионный фонд Российской Федерации, в том числе на финансирование установленных законодательством Российской Федерации выплат за счет средств пенсионных накоплений, удержание вознаграждения ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» и перечисление средств в оплату необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений, а также данные о составе и структуре имущества, составляющего пенсионные накопления по состоянию за 31.12.2009 г., и результаты финансовой деятельности ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» в рамках доверительного управления средствами пенсионных накоплений за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«25» марта 2010 г.

Генеральный директор
ООО «Консультационно-аудиторская фирма
«Деловая Перспектива»

Е.В.Петренко

Аудитор:

Т.Г.Гринько