

# **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 01.01.2008 г. по 31.12.2008 г. включительно**

## **ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

Обществом с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива», на основании Договора № ИА-005/09 от 28.01.2009 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 31.12.2008 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 01.01.2008 г. по 31.12.2008 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 01.01.2008 г. по 31.12.2008 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- ежеквартальных отчетов об инвестировании средств пенсионных накоплений за 2008 год (форма отчета № 2),
- ежеквартальных отчетов о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2008 год (форма отчета № 3),
- расчета стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, на 31.12.2008 г.,
- расчета рыночной стоимости активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, по состоянию на 31.12.2008 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): 123104, г.Москва, М. Палашевский пер., д.6, стр.1.

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: лицензия на осуществление аудиторской деятельности за номером Е004799, выдана Приказом Минфина России № 238 от 01.08.2003 г. на срок 5 лет. Действие Лицензии продлено до 01.08.2013 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма

«Деловая Перспектива» является членом аккредитованных профессиональных аудиторских объединений: Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России и территориальный Институт профессиональных бухгалтеров.

Почтовый адрес: 127006, г.Москва, ул.Малая Дмитровка, д.3/10, 3-й этаж

Телефоны: (495) 699-70-45; 694-38-93, доб.104.

Расчетный счет № 40702810538110107951 в Донском отделении № 7813 Сбербанка России ОАО, г.Москва корсчет № 3010181040000000225, БИК 044525225.

В аудите принимали участие: аудитор Гринько Татьяна Григорьевна (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов № К 002158, выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 30.12.1999 г. на неограниченный срок, выдан в порядке обмена) и специалист Емельянова Л.С.

### **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 ООО 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.

3. Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, серия 77 № 009554605, выдано Межрайонной Инспекцией ФНС России № 46 по г.Москве за государственным регистрационным номером 2077758076031. Дата внесения записи 18.07.2007 г.

4. Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, серия 77 № 008429091, выдано Межрайонной Инспекцией ФНС России № 46 по г.Москве за государственным регистрационным номером 2077762498119. Дата внесения записи 15.11.2007 г.

5. Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы

юридического лица, серия 77 № 011229101, выдано Межрайонной Инспекцией ФНС России № 46 по г.Москве за государственным регистрационным номером 9087746842526. Дата внесения записи 04.05.2008 г.

Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 25.08.1997 г. № 21-000-1-00020 выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, 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 и до 02.04.2008 г. действовала Редакция № 7 Устава ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» утверждена решением единственного акционера от 07.11.2007 г. С 02.04.2008 г. действует редакция № 8 Устава ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», утвержденная решением единственного акционера от 02.04.2008 г.

С начала проверяемого периода по 23.05.2008 главным бухгалтером ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» являлась Вискребенцова Ирина Геннадьевна; в период с 26.05.2008 по момент проведения настоящей аудиторской проверки главным бухгалтером ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» является Захаров Константин Вячеславович.

С начала проверяемого периода по 10.09.2008 Генеральным директором ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» являлся Петров Валерий Станиславович; в период с 11.09.2008 по момент проведения настоящей аудиторской проверки Генеральным директором ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» является Корабельникова Наталья Александровна.

# 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 01.01.2008 г. по 31.12.2008 г. включительно.

2. Аудит проводился в соответствии с:

\* Федеральным Законом № 119-ФЗ от 07.08.2001 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 31.12.2008 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 31.12.2008 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 01.01.2008 г. по 31.12.2008 г. включительно

*Федеральной службе по финансовым рынкам России*

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 01.01.2008 г. по 31.12.2008 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 № 119-ФЗ от 07.08.2001 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 31.12.2008 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 31.12.2008 г., и результаты финансовой деятельности ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» в рамках доверительного управления средствами пенсионных накоплений за период с 01.01.2008 г. по 31.12.2008 г. включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«13» февраля 2009 г.

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

Е.В.Петренко

Т.Г.Гринько

Аудитор: