

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ОТЧЕТНОСТИ

**Открытого Акционерного Общества
Управляющая Компания «Ингосстрах - Инвестиции»
Д.У. средствами пенсионных накоплений
по договору доверительного управления
№ 22-03У033 от 08.10.2003 года,**

за 2007 год

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Агентство корпоративного аудита».

Место нахождения: 119634, г. Москва, ул. Шолохова, д.13, кв.1а.

Государственная регистрация: Свидетельство МРП №805.797 от 21 июля 1995 года. ОГРН 1027700006300, свидетельство серия 77 №007920773 от 05 июля 2002 года.

Лицензия: №Е 000714 на осуществление аудиторской деятельности выдана Министерством финансов Российской Федерации (Приказ №123 от 25 июня 2002 года), срок действия до 25 июня 2012 года.

Аудируемое лицо: Открытое Акционерное Общество Управляющая Компания «Ингосстрах - Инвестиции» Д. У. средствами пенсионных накоплений по договору доверительного управления № 22-03У033 от 08.10.2003 года.

Юридический адрес Доверительного Управляющего: 115998, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2.

Государственная регистрация Доверительного Управляющего: Свидетельство МРП № 064.806 от 27 марта 1997г.

Свидетельство серия 77 № 005427026 о внесении записи в ЕГРЮЛ, выданное 21 октября 2002г. Управлением МНС России по г. Москве - ОГРН 1027700339666. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 007102527, выдан 25.11.2004г. Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве - ИНН 7705136973, КПП 775001001.

Лицензия, выданная ФКЦБ РФ, серия 01 № 000328, номер лицензии 21-000-1-00020 от 25 августа 1997г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой отчетности Открытого Акционерного Общества Управляющая Компания «Ингосстрах - Инвестиции» Д. У. средствами пенсионных накоплений по договору доверительного управления № 22-03У033 от 08.10.2003 года, с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно.

Отчетность ОАО Управляющая Компания «Ингосстрах - Инвестиции» Д.У. средствами пенсионных накоплений по договору доверительного управления № 22-03У033 от 08.10.2003 года, состоит из:

- Отчета об инвестировании средств пенсионных накоплений за 1 квартал 2007г.
- Отчета о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений за 1 квартал 2007 г.
- Отчета об инвестировании средств пенсионных накоплений за 2 квартал 2007г.
- Отчета о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2 квартал 2007 г.
- Отчета об инвестировании средств пенсионных накоплений за 3 квартал 2007г.
- Отчета о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений за 3 квартал 2007г.
- Отчета об инвестировании средств пенсионных накоплений за 4 квартал 2007г.
- Отчета о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений за 4 квартал 2007 г.
- Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений на 31 декабря 2007 г.
- Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2007г.
- Отчета о прибылях и убытках за 2007г.
- Расчета стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений на 31 декабря 2007г.

Ответственность за подготовку и представление этой отчетности несет генеральный директор ОАО Управляющая Компания «Ингосстрах - инвестиции» Д.У. средствами пенсионных накоплений Петров В.С.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о соответствии порядка ведения Обществом, являющимся субъектом отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, бухгалтерского учета по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений и финансированию выплат за счет средств пенсионных накоплений требованиям законодательства Российской Федерации, а также о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений и финансированию выплат за счет средств пенсионных накоплений на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (утв. постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696, а также правилами, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица;
- Правилами проведения ежегодного аудита ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности по формированию и инвестированию инвестиционных средств пенсионных накоплений, а также финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений (утв. постановлением Правительства РФ от 18 марта 2005г. № 139);
- Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 18 февраля 2004г. № 04-6/пс «Об утверждении Порядка определения рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений»;
- Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 26 декабря 2006г. № 06-155/пз-н «Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений»;
- Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15 ноября 2005г. № 05-63/пз-н «Об утверждении форм отчетности управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что:

- отчетность Общества об инвестировании средств пенсионных накоплений и отчетность о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений не содержит существенных искажений;
- Общество обособляет средства пенсионных накоплений и ведет по ним отдельный бухгалтерский учет. По состоянию на 31 декабря 2007г. сумма средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющей компании составила 47 087 292 рубля 45 копеек.
- Общество правильно, в полном объеме и своевременно перечисляет средства пенсионных накоплений в Пенсионный Фонд Российской Федерации, в том числе на финансирование установленных законодательством Российской Федерации выплат за счет средств пенсионных накоплений;
- Общество правильно рассчитывает рыночную стоимость активов и стоимость чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление управляющей компании. По состоянию на 31 декабря 2007г. стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, составила 58 528 814 рублей 36 копейки;
- Общество правильно удерживает свое вознаграждение и перечисляет средства в оплату необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений. Сумма комиссионного вознаграждения, удержанного управляющей компанией за 2007г. составила 372 813 рублей 04 копейки.

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 бухгалтерского учета, правил подготовки отчетности, определение главных оценочных значений, а также оценку общего представления об отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях отчетности, правильности ее составления в соответствии с действующим законодательством, и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Данная отчетность ОАО Управляющая Компания «Ингосстрах - Инвестиции» Д.У. средствами пенсионных накоплений по договору доверительного управления № 22-03У033 от 08.10.2003 года, подготовлена, в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н), Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина

РФ от 6 июля 1999 г. N 43н), Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н), Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 18 февраля 2004г. № 04-6/пс «Об утверждении Порядка определения рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений», Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15 ноября 2005г. № 05-63/пз-н «Об утверждении форм отчетности управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений» и другими нормативными актами, регламентирующими бухгалтерский учет и налогообложение Общества.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему заключению отчетность достоверна, т.е. подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов ОАО Управляющая Компания «Ингосстрах - Инвестиции» средствами пенсионных накоплений по договору доверительного управления № 22-03У033 от 08.10.2003 года, по состоянию на 31 декабря 2007 года и финансовых результатов за период с 1 января по 31 декабря 2007 года.

« 04» февраля 2008 года

Генеральный директор ООО «Агентство
корпоративного аудита»

/А.Н. Стрекозов/

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат аудитора на
предоставление права осуществления
аудита бирж, внебюджетных фондов и
инвестиционных институтов № 043861 без
ограничения срока действия)

/ А.Н. Стрекозов /