



111524, г. Москва, ул. Плеханова, д.13; тел./факс (499) 369-37-11, тел. (495) 968-16-16; e-mail: info@auditcity.org, www.auditcity.org

Исх. № 17703  
«09» июль 2010 г.

Президенту  
НПФ «Первый  
промышленный альянс»  
г-же Горбуновой О.А.  
г. Казань

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам аудиторской проверки  
финансовой (бухгалтерской) отчетности  
за 2009 год  
некоммерческой организации  
негосударственного пенсионного фонда

### «Первый промышленный альянс»

г. Москва, 2010 г.

Аудитор



Семочкин С.В. Аудитор

С



Савичев А. Аудитор



Лещина И.С. стр. 1

## I. Вводная часть.

В соответствии с договором от 04.12.09 г. № 687/2009 нами, ООО «Аудиторская фирма «АудитСити», проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности некоммерческой организации негосударственного пенсионного фонда «Первый промышленный альянс» (далее по тексту - Фонд) за период с 01.01.09 г. по 31.12.09 г.

### 1.1. Общие сведения об аудиторской фирме.

Аудитор - ООО «Аудиторская фирма «АудитСити».

Местонахождение: 111524, г. Москва, ул. Плеханова, 13; тел./факс (499) 369-37-11, тел. (495)968-16-16.

Свидетельство о государственной регистрации ООО «Аудиторская фирма «АудитСити» № 964.580 выдано Московской регистрационной палатой 01.11.99 г.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе от 18.11.99 г. серия 77 № 0203624.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекции МНС по г. Москве серии 77 от 19.12.00 г. № 006186305, основной государственный регистрационный номер 1027739837388.

ИНН 7720241838, КПП 772001001.

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» от 20.12.2006 №1553, ОГРЗ 10303002472.

Свидетельство Московской аудиторской Палаты о прохождении проверки соблюдения установленных правил (стандартов) аудиторской деятельности, профессиональной этики, качества аудита, лицензионных требований и условий от 28.02.08 г. №251.

Профессиональная ответственность ООО «Аудиторская фирма «АудитСити» в 2010 году при проведении аудиторских проверок и выдаче заключений о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствии совершенных ими финансовых и хозяйственных операций законодательству и иным, правовым и нормативным актам, действующим в Российской Федерации, и подтверждения этого в аудиторском заключении по результатам проверки, застрахована ОАО «СК «Отечество» (Полис от 13.01.10 г. № ОТ-100022) на сумму 5 000 000 рублей.

Банковские реквизиты:

Расчетный счет 40702810438340102318, Стромьинское отделение № 5281, Сбербанк России, корр. счет 30101810400000000225, г. Москва, БИК 044525225.

Наименование должности руководителя исполнительного органа - Главный аудитор.

Адрес для переписки: 105318, г. Москва, ул. Щербаковская, д.41А; электронная почта: info@auditcity.org, сайт в Интернете: www.auditcity.org.

В проверке принимали участие:

- главный аудитор ООО «Аудиторская фирма «АудитСити» Семочкин Сергей Васильевич, имеющий квалификационный аттестат Минфина РФ на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № 006849, выданный в соответствии с Решением ЦАЛАК Минфина России от 27.11.95 г. № 26, продленный решением ЦАЛАК Минфина РФ от 25.12.01 г. № 101 на неограниченный срок;

- ведущий аудитор ООО «Аудиторская фирма «АудитСити» Савичева Елена Алексеевна, имеющий квалификационный аттестат Минфина РФ на право проведения аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов № К 020708, выданный Минфином РФ с 29.11.04 г. на неограниченный срок;

- аудитор ООО «Аудиторская фирма «АудитСити» Левина Наталья Сергеевна,

имеющий квалификационный аттестат Минфина РФ на право проведения общего аудита № К 025905, выданный Минфином РФ с 10.04.06 г. на неограниченный срок.

## 1.2. Общие сведения о Фонде.

Полное наименование Фонда - Негосударственный пенсионный фонд «Первый промышленный альянс».

Сокращенное наименование – НПФ «Первый промышленный альянс».

Адрес места нахождения Фонда: 420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Вишневского д. 2е.

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 359/2 от 09.04.09 г., бланк серии 04 № 003622.

Лицензия предоставлена без ограничения срока действия.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица выдано Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Республики Татарстан, Казанский филиал № 1 от 02.03.99 г. № 90/ю-н (16:50:07), бланк А 059480.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 27.11.02 г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1021602847859 выдано межрайонной инспекцией МНС РФ № 14 по Республике Татарстан, бланк серии 16 № 001183689.

Свидетельство Федеральной регистрационной службы о государственной регистрации некоммерческой организации, выдано 24.03.08 г. Управлением Федеральной регистрационной службы по Республике Татарстан. Запись о некоммерческой организации внесена в ведомственный реестр 05.05.06 г. за учетным номером 1614230006.

Свидетельство о постановке Фонда на учет в налоговом органе 18.03.99 г. выдано межрайонной инспекцией ФНС № 14 по Республике Татарстан, бланк серии 16 № 005124649.

ИНН 1654036021, КПП 165501001.

Фонд имеет филиалы:

- Набережночелнинский филиал в г. Набережные Челны;
- Нижнекамский филиал в г. Нижнекамск.

Должность руководителя исполнительного органа – Президент.

## 1.3. Определение объекта аудита.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ «Первый промышленный альянс» за период с 01.01.09 г. по 31.12.09 г. включительно.

Аудируемая финансовая (бухгалтерская) отчетность Фонда за период с 01.01.09 г. по 31.12.09 г. состоит из:

1. Бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ).
2. Отчета о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ).
3. Отчета о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ).
4. Отчета о движении денежных средств негосударственного пенсионного

фонда (форма № 4-НПФ).

5. Отчета о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ).

6. Отчета о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ).

7. Пояснительной записки.

Объекты аудита определялись в ходе проверки, исходя из норм статьи 22 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ.

Аудируемая отчетность подготовлена исполнительным органом Фонда, исходя из требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ, Приказа Минфина РФ «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов» от 10.01.07 г. № 3н, Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н, Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ от 31.10.00 г. № 94н, с учетом Указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 19.12.00 г. № 110н, Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Фонда.

Наша обязанность заключалась 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.

## II. Аналитическая часть.

### 2. Описание объема аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.08 г. № 307-ФЗ, Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.02 г. № 696, Внутрифирменным стандартом аудиторской деятельности «Общий план аудита и программа аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ за 2009 год».

Программа аудита предусматривала проверку:

- соблюдения Фондом применимого хозяйственного права при осуществлении хозяйственных операций с имуществом и обязательствами Фонда;
- ведения бухгалтерского учета и отчетности Фондом;
- ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии;
- осуществления выплат негосударственных пенсий;



- осуществления выплат выкупных сумм;
- осуществления выплат накопительной части трудовых пенсий;
- осуществления выплат правопреемникам;
- ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющими компаниями и специализированным депозитарием по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений,

исходя из норм статьи 22 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

В ходе аудита финансовой бухгалтерской отчетности Аудитором учитывались ниже приведенные обстоятельства применения нормативного порядка бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах на конец отчетного периода 2009 года:

- правила бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов, предусмотренные подпунктом 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ не установлены совместно с Минфином России ФСФР России и Минздравсоцразвития РФ, являющихся уполномоченными государственными органами исходя из норм подпункта 1) и подпункта 2) пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.11.03 г. № 669;
- особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, как это предусмотрено нормой абзаца 2 пункта 1 статьи 32 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ и пунктом 1 раздела 1 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина РФ от 10.12.02 г. № 126н, Правительством Российской Федерации не установлены;
- рыночная стоимость активов и совокупная рыночная стоимость пенсионных резервов рассчитывается с целью определения доли активов в структуре пенсионных резервов фонда как лицензионного требования, в соответствии с информационным письмом ФСФР России от 27.09.07 г. № 07-ВМ-01/19882;
- порядок расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли утвержденный постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 24.12.03 г. № 03-52/пс, является рекомендательным, применение которого для негосударственных пенсионных фондов нормативными правовыми актами Российской Федерации не предусмотрено, и не установлен совместно с Министерством финансов Российской Федерации, как это предусмотрено пунктом 4) статьи 42 Федерального Закона от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- нормативный порядок ведения бухгалтерского учета специализированным депозитарием негосударственных пенсионных фондов в настоящее время не установлен.

Способность Фонда выполнять свои обязательства оценивается специальным математическими методами в актуарном заключении, включающем в себя результаты актуарного оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, при этом срок его представления установлен на 4 месяца позже срока представления бухгалтерской отчетности и на месяц позже аудиторского заключения согласно статье 21 Федерального закона от 07.05.98г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Аудитор



Семочкин С.В. Аудитор




Аудитор

Савичева Е.А. Аудитор

Аудитор



Лелица Н.И. Стр. 5

Таки образом, законодательно установлено ограничение аудита, допускающее невозможность учета аудитором при формировании своего мнения актуарного заключения, раскрывающего соотношение стоимости имущества пенсионных резервов и пенсионных обязательств НПФ.

Так как актуарное оценивание подготавливается и представляется за рамками сроков подготовки бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения и аудитору в ходе проверки не представлялось, аудитор не может и не выражает мнение о способности фондом осуществлять деятельность и исполнять обязательства в течение ближайших 12 месяцев.

В ходе аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности фонда мы не принимали участие в проведении инвентаризации имущества и обязательств, в связи чем, не выражаем мнение о полноте и своевременности ее проведения в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации.

При этом в ходе аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности нам не удалось получить в полной мере документальные доказательства подтверждения на отчетную дату всеми дебиторами и кредиторами фонда и его доверительными управляющими осуществляющими размещение его имущества в части финансовых вложений фонда.

В целях аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности негосударственного пенсионного фонда она проверялась на соответствие требованиям примененного нормативного порядка бухгалтерского учета в Российской Федерации, установленного Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ, Приказом Минфина РФ «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов» от 10.01.07 г. № 3н, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н, Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ от 31.10.00 г. № 94н, с учетом Указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 19.12.00 г. № 110н, Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ и учетной политике Фонда.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

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.



### III. МНЕНИЕ АУДИТОРА.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая (бухгалтерская) отчетность негосударственного пенсионного фонда «Первый промышленный альянс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, исходя из положений Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ, Приказа Минфина РФ «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов» от 10.01.07 г. № 3н, Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н, Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ от 31.10.00 г. № 94н, с учетом Указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 19.12.00 г. № 110н, Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ.

В целом ведение бухгалтерского учета и отчетности Фондом, ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовых пенсий, осуществление выплат негосударственных пенсий, осуществление выплат выкупных сумм, осуществление выплат правопреемникам, ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности управляющими компаниями и специализированным депозитарием по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений соответствует нормам применимого законодательства Российской Федерации.

Главный аудитор  
ООО «АудитСити»

*Квалификационный аттестат Минфина РФ на право проведения общего аудита № 006849, срок действия не ограничен.*



Семочкин С.В.

Ведущий аудитор  
ООО «АудитСити»

*Квалификационный аттестат Минфина РФ на право проведения аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов № К 020708, срок действия не ограничен.*



Савичева Е.А.

Аудитор  
ООО «АудитСити»

*Квалификационный аттестат Минфина РФ на право проведения общего аудита № К 025905, срок действия не ограничен.*



Левина Н.С.