



# Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»

тел. (495) 699-70-45, 694-38-93  
факс. (495) 699-70-45

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ  
«ИНГОССТРАХ - ИНВЕСТИЦИИ»

ЗА ПЕРИОД С 01.01.2007 Г. ПО 31.12.2007 Г. ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

### ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива» на основании Договора № 252-IA/07 от 25.12.2007 г. проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции» за период с 01.01.2007 г. по 31.12.2007 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого акционерного общества Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Открытого акционерного общества Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции».

Обязанность Общества с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива» (в дальнейшем – Аудитор) 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.

#### Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива».

Место нахождения (юридический адрес): 103009, г.Москва, Тверская ул., д.10, стр.2.

Государственная регистрация:

1) Свидетельство о государственной регистрации № 001.452.553, выдано Московской Регистрационной Палатой 30.07.1998 г.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007455789.

выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027700305412. Дата внесения записи 11.10.2002 г.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности за номером E003285, выдана Приказом Минфина России № 9 от 17.01.2003 г. на срок 5 лет. Приказом Минфина РФ № 746 от 14.12.2007 г. действие Лицензии продлено до 17.01.2013 г.

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-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.

Телефон/телефакс: (495) 699-70-45, телефон: (495) 694-38-93, доб.113.

Расчетный счет № 40702810538110107951 в Донском отделении № 7813 Сбербанк России ОАО, г.Москва, корсчет № 30101810400000000225, БИК 044525225. ИНН 7710290480, КПП 771001001.

В аудите принимал участие аудитор Гринько Татьяна Григорьевна (квалификационный аттестат аудитора № К 002158 на право осуществления аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, выдан Минфином РФ 20.12.2002 г. в соответствии с решением ЦАЛАК Минфина РФ от 30.12.1999 г. (Протокол № 75) на неограниченный срок, выдан в порядке обмена).

### **Сведения об аудируемом лице**

#### Наименование:

С начала проверяемого периода по 29.06.2007 г. полное наименование аудируемого лица было Открытое акционерное общество Управляющая компания «Пифагор». Сокращенное наименование ОАО УК «Пифагор».

По решению единственного акционера (Протокол от 29.06.2007г.) было принято решение об изменении местонахождения общества, вследствие чего в период с 29.06.2007 г. по момент проведения настоящей аудиторской проверки полное наименование аудируемого лица Открытое акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции». Сокращенное наименование ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции».

#### Место нахождения:

В период с 01.01.2007 г. по 26.03.2007 г. место нахождения (юридический адрес) и почтовый адрес ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» был определен по адресу: РФ, 105082, г.Москва, ул.Бакунинская, д.50, стр.1.

По решению единственного акционера (Протокол от 29.06.2007г.) было принято решение об изменении местонахождения ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» на следующий адрес: 115998, Россия, г.Москва, ул.Пятницкая, д.12, стр.2.

#### 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 18.07.2007г.

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 15.11.2007г.

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 04.05.2008г.

С начала проверяемого периода и до смены наименования ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» осуществляло свою деятельность на основании следующих лицензий:

1. 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. (Лицензия утратила силу в связи со сменой наименования). Лицензия была выдана на имя ОАО Управляющая компания «Пифагор».

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-08203-001000, выдана ФСФР России от 23.12.2004 г. без ограничения срока действия. (Лицензия утратила силу в связи со сменой наименования). Лицензия была выдана на имя ОАО Управляющая компания «Пифагор».

В связи со сменой наименования ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» были получены следующие лицензии:

1. 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.

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-08203-001000, выдана ФСФР России от 23.12.2004 г. без ограничения срока действия.

С начала проверяемого периода и до июня 2007 года действовала Редакция № 5 Устава, утвержденная решением акционера от 14.02.2005 г. (Решение № 02-1/2005). Новая редакция Устава № 6 утверждена Решением единственного акционера ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» от 29.06.2007 г. Редакция № 7 Устава ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» утверждена решением единственного акционера от 07.11.2007 г.

На момент проведения проверки действует редакция № 8 Устава ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», утвержденная решением единственного акционера от 02.04.2008 г. Новые редакции Устава утверждались в связи со сменой наименования и местонахождения общества, а также в связи с изменением величины уставного капитала и объема дополнительных акций.

Номер телефона/телефакса: (495) 720-48-98, (495) 728-49-69.

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.

Предметом деятельности ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» является профессиональная деятельность по доверительному управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов; паевыми инвестиционными фондами; пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов; средствами пенсионных накоплений; страховыми резервами страховых компаний; накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих; ипотечным покрытием; средствами компенсационного фонда саморегулируемых

организаций оценщиков; целевым капиталом некоммерческих организаций и ценными бумагами.

Коды статистики: ОКПО – 46350001, ОКТМО – 45376000, ОКВЭД – 65.23.1, ОКОГУ – 49014, ОКФС – 16, ОКАТО – 45286560000, ОКОПФ – 47.

Расчетный счет ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» № 40701810400010000018 в АКБ «Союз» (ОАО), г.Москва, корсчет № 30101810400000000122, БИК 044585122.

По состоянию на 01.01.2007 г. уставный капитал ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» составлял 10 млн. руб. и был оплачен полностью. В ноябре 2007 года единственным акционером ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» (Протокол от 01.11.2007 г.) было принято решение об увеличении уставного капитала общества до 40 млн.руб. путем размещения по закрытой подписке дополнительных именных акций. Решение о дополнительном выпуске акций утверждено на заочном голосовании Совета директоров Общества (Протокол № 3 от 06.11.2007 г.). Аудитору не были предоставлены никакие другие документы, связанные с увеличением уставного капитала, в том числе и само решение о выпуске ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2008 г. зарегистрированная и фактически оплаченная величина уставного капитала составляет 10 млн.руб. Новая величина уставного капитала была утверждена единственным акционером уже в 2008 году.

Состав акционеров ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» в проверяемом периоде менялся несколько раз. Документы реестра акционеров Аудитору в ходе проверки предоставлены не были. Акционерами ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» всегда являлись юридические лица – резиденты РФ.

# АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

## ОТЧЕТ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ОРГАНУ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ИНГОССТРАХ - ИНВЕСТИЦИИ»

1. Нами проведен аудит бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции» за период с 01.01.2007 г. по 31.12.2007 г. включительно.

2. Аудит проводился в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

3. При планировании и проведении аудита отчетности, указанной в параграфе 1 настоящей части, нами рассмотрено состояние внутреннего контроля у ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции». Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет Генеральный директор ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции».

С начала проверяемого периода по 04.06.2007 г. Генеральным директором ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» являлась Федосеева Наталья Валентиновна. В период с 04.06.2007 г. по момент проведения настоящей аудиторской проверки Генеральным директором ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» является Петров Валерий Станиславович.

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

4. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» с целью выявления всех возможных недостатков.

5. В процессе аудита нами не были обнаружены никакие факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии системы внутреннего контроля ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» масштабам и характеру его деятельности.

6. 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 бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, которые могли бы существенно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности, за исключением следующего момента:

В ноябре 2007 года единственным акционером ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» (Протокол от 01.11.2007 г.) было принято решение об увеличении уставного капитала общества до 40 млн.руб. путем размещения по закрытой подписке дополнительных именных акций. Решение о дополнительном выпуске акций утверждено на заочном голосовании Совета директоров общества (Протокол № 3 от 06.11.2007 г.). Аудитору не были предоставлены никакие другие документы, связанных с увеличением уставного капитала, в том числе и само решение о выпуске ценных бумаг. Новая величина уставного капитала была утверждена единственным акционером уже в 2008 году.

В бухгалтерском учете сумма увеличения уставного капитала в размере 30 млн.руб. была отражена по кредиту счета № 83-2 «Добавочный капитал» 26.12.2007 г. Таким образом.

по состоянию на 01.01.2008 г. сумма 30 млн.руб. отражена на счете № 83.2 и отражена по строке 420 баланса ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» в составе добавочного капитала.

Аудитор отмечает, что в соответствии с Планом счетов счет № 83 «Добавочный капитал» предназначен для обобщения информации о добавочном капитале организации. Так, по кредиту счета № 83 может отражаться сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (при учреждении общества, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость.

В данной ситуации акции размещались по номинальной стоимости, а, следовательно, использование счета № 83 «Добавочный капитал» неправомерно. Сумма увеличения уставного капитала должна была быть отражена на счете № 80 «Уставный капитал» после регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и внесения соответствующих изменений, касающихся размера уставного капитала, в Устав общества. До момента внесения изменений в Устав общества сумма увеличения уставного капитала должна отражаться в составе прочей кредиторской задолженности, на счете № 76 или на счете № 75.

Данное нарушение привело к существенному искажению бухгалтерского баланса ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» по состоянию на 01.01.2008 г. в части отражения величины добавочного капитала и расчетов с прочими кредиторами.

7. При проведении аудита отчетности, указанной в параграфе 1 настоящей части, нами рассмотрено соблюдение ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций. Ответственность за соблюдение применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций несет Генеральный директор ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции».

8. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности, в частности в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе произвольного отнесения действий предприятий к тем или иным ее видам при отсутствии нормативных критериев для этого, наша оценка фактов хозяйственной деятельности ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции» может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

# ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ИНГОССТРАХ - ИНВЕСТИЦИИ»

ЗА ПЕРИОД С 01.01.2007 г. ПО 31.12.2007 г. ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

**Акционерам ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции»**

1. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» за период с 01.01.2007 г. по 31.12.2007 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, и исходя из Приказа Минфина РФ № 67н от 22.07.2003 г. «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции». Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных аспектах данной отчетности на основе проведенного аудита.

3. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудитора, нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции» в целом достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года, включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Исключение составляет момент, описанный Аудитором в п.6 Аналитической части настоящего Аудиторского заключения. Существенные искажения бухгалтерского баланса ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции», выявленные Аудитором, отражены в нижеприведенной таблице:

(тыс.руб.)

№ строки баланса	Наименование строки баланса	Сумма по данным отчетности ОАО УК «Ингосстрах – Инвестиции»	Сумма по данным Аудитора
420	Добавочный капитал	103.400	73.400
620	Кредиторская задолженность	25.404	55.404

г.Москва

«19» июня 2008 г.

Заместитель Генерального директора  
ООО Аудиторская служба  
«РЦБ-Деловая Перспектива»

Аудитор:

Е.В.Петренко

Т.Г.Гринько

