
Закрытое акционерное общество «ЭЙС Жизнь Страхование»

Аудиторское заключение по бухгалтерской
отчетности
2010 год



рwc

Аудиторское заключение

Акционеру закрытого акционерного общества «ЭЙС Жизнь Страхование»:

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «ЭЙС Жизнь Страхование».

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации юридического лица от 11 мая 2006 года за основным государственным регистрационным номером 1067746586687 выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 46 по г. Москве.

119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д. 2.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционеру закрытого акционерного общества «ЭЙС Жизнь Страхование»:

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности закрытого акционерного общества «ЭЙС Жизнь Страхование» (в дальнейшем – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о прибылях и убытках страховой организации, отчета об изменениях капитала страховой организации и отчета о движении денежных средств страховой организации за 2010 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «бухгалтерская отчетность»).

Ответственность Руководства Общества за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

М.Ю. Богомолова

30 июня 2011 года



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2010 г.

Страховая организация

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма/форма собственности

Закрытое акционерное общество/ Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: тыс. руб.

Форма N 1-страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОНФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ

0710001

2010	12	31
------	----	----

95525828

3998

7710627906

66.01

67/23

384

Местонахождение (адрес)

119034, г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Активы			
Нематериальные активы	110	-	-
Инвестиции	120	57,567	61,124
в том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	10,903	11,526
в том числе:			
акции дочерних и зависимых обществ	131	-	-
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	133	-	-
акции других организаций	134	-	-
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	10,903	11,526
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	-	-
иные инвестиции	140	46,664	49,598
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	46,664	49,598
депозитные вклады	142	-	-
прочие инвестиции	145	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ

КАУЧУКОВЫЕ И ПЛАСТИКИ

[illegible]

Дата 30 ИЮН 2011

Актив 1	Код строки 2	На начало отчетного года 3	На конец отчетного периода 4
Депозиты у перестрахователей	150	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	160	52	63
в том числе:			
в математическом резерве	161	52	63
в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	162	-	-
в иных страховых резервах	163	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному чем страхованию жизни	165	3,806	3,324
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	2,149	2,085
в резервах убытков	167	1,657	1,239
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	3,507	1,690
в том числе:			
страхователи	171	1,198	521
страховые агенты	172	2,309	1,169
прочие дебиторы	175	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	-	3,010
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	185	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	1,400	2,450
Основные средства	210	1,755	226
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	17,556	18,549
Запасы	240	805	524
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	556	477
расходы будущих периодов	242	249	47
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	16,262	10,575
Иные активы	270	-	-
Итого по разделу I	290	102,710	101,535
БАЛАНС	300	102,710	101,535

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трайва-Сервис-Куперс Аутинг"
Аудитор А.В.Сидоров
Дата 11.07.2011 г.

Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	67,200	67,200
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	3,360	3,360
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	3,360	3,360
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	21,363	20,345
Итого по разделу II	490	91,923	90,905
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510	109	133
в том числе:			
математический резерв	511	109	133
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	512	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	513	-	-
иные страховые резервы	515	-	-
Резерв по страхованию, иному чем страхование жизни	520	7,803	9,299
в том числе:			
резерв незаработанной премии	521	4,289	5,777
резервы убытков	522	3,514	3,522
иные страховые резервы	523	-	-
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	7,912	9,432
IV. Обязательства			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	-	-
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	987	695
в том числе:			
задолженность перед страхователями	631	662	126
задолженность перед страховыми агентами	632	325	569
задолженность перед потерпевшим по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	1,128	-
Прочая кредиторская задолженность	650	760	503
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	30	71
задолженность по налогам и сборам	653	23	57
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	707	375
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	-	-
Доходы будущих периодов	665	-	-
Резервы предстоящих расходов	670	-	-
Резервы предупредительных мероприятий	675	-	-
Прочие обязательства	680	-	-
Итого по разделу IV	690	2,875	1,198
БАЛАНС	700	102,710	101,535

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету
ЗАО "Национальный аудит" (ИНН 77-07-0000000)
Аудитор: *А.А. Сидоров*
Дата: 30 июня 2011

Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списания в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

Руководитель

30 июня 2011



(подпись) (расшифровка подписи)

Исеева

Главный бухгалтер



Рябенков В.В.

(подпись) (расшифровка подписи)



ПРИЛОЖЕНИЕ

К аудиторскому отчету
 ЗАО "Балтийский регион"
 Аудит за 2010 год
 Дата: 30 июня 2011

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2010 год

Страховая организация
Регистрационный номер страховщика
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид деятельности

ЗАО "ЭИС Жизнь Страхование"

Страхование

Организационно-правовая форма/форма собственности
Закрытое акционерное общество/ Собственность иностранных юридических лиц
Единица измерения тыс. руб

Форма N 2-страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКOPФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ	
0710002	
2010 12 31	
95525828	
3998	
7710627906	
66.01	
67/23	
384	

Местонахождение (адрес)

119034, г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Дата утверждения

Дата отправки (присылки)

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
I. Страхование жизни			
Страховые премии (взносы) – нетто перестрахования	010	30	63
страховые премии (взносы) по договорам страхования, страхования, договорам, принятым в перестрахование			
- всего	011	63	63
переплатные перестраховщикам	012	(33)	-
Доходы по инвестициям	020	37	45
из них:			
проценты к получению	021	20	16
доходы от участия в других организациях	022	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	023	17	29
Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахования	030	-	(8)
выплаты по договорам страхования, страхования, договорам, принятым в перестрахование - всего	031	-	(8)
доля перестраховщиков	032	-	-
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	033	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни – нетто перестрахования	040	(13)	(8)
в том числе:			
изменение резервов по страхованию жизни – всего	041	(24)	(20)
изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	042	11	12
изменение резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	043	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	044	-	-
изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	045	-	-
изменение иных страховых резервов	046	-	-
изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	047	-	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование	050	-	-
затраты по заключению договоров страхования	051	-	-
прочие расходы по ведению страховых операций	052	-	-
вознаграждение и тантjemы по договорам перестрахования	055	-	-
Расходы по инвестициям	060	(4)	(24)
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	061	(3)	(24)
Результат от операций по страхованию жизни	070	50	68

ПРЕДЛОЖЕНИЕ
Каудиторская фирма «Аудит»
ЗАО "Гарант" (индивидуальное предприятие)
Аудитор: *А.А. Аудитор*
Дата: 30.12.2011

Форма 0710002 с 3			
Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	57	(2.651)
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	(0.00002)	0.00006
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные изн по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	-	-	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или неисполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	121	-	-	-
Отчисления в оценочные резервы	350	-	-	-	(1.214)
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	-	-	-
	370	-	-	-	-

Руководитель
30 июня 2011

Исмаева И.Н.
(подпись) (расшифровка подписи)



Меньков В.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету
ЗАО "Аудиторская фирма" № 1
Аудитор: *Исмаева И.Н.*
Дата: 30 июня 2011

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2010 год
 Страховая организация ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности Страхование
 Организационно-правовая форма/форма собственности
 Закрытое акционерное общество/ Собственность иностранных юридических лиц
 Единица измерения: тыс. руб.

Форма N 3-страховщик по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО
 по ЕГРССД
 ИНН
 по ОКВЭД
 по ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

КОДЫ
0710003
2010 12 31
95525828
3998
7710627906
66.01
67/23
384

Местонахождение (адрес)

119034, г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Дата утверждения
 Дата отправки (принятия)

I. Изменения капитала

Наименование показателя	код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
I	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	67,200	-	3,360	20,193	90,753
2009 (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	020	x	x	x	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	030	x	-	x	-	-
Результат изменения ставки налога на прибыль	040	x	-	-	(2,890)	(2,890)
Остаток на 1 января предыдущего года	050	67,200	-	3,360	17,303	87,863
Результат от пересчета иностранных валют	060	x	-	x	x	-
Чистая прибыль	070	x	x	x	4,060	4,060
Дивиденды	080	x	x	x	-	-
Отчисления в резервный фонд	090	x	x	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций (вкладов третьих лиц, принимаемых в общество)	100	-	-	x	x	-
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	110	-	x	x	x	-
реорганизации юридического лица	120	-	x	x	-	-
	125	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций (уменьшения номинальной стоимости долей)	130	-	x	x	x	-
уменьшения количества акций (погашения долей)	140	-	x	x	x	-
реорганизации юридического лица	150	-	x	x	-	-
	160	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	210	67,200	-	3,360	21,363	91,923
2010 (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	220	x	x	x	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	230	x	-	x	-	-
	240	x	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому отчету
 ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"
 Аудитор:
 Дата: 30 июня 2011

Наименование показателя	код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
I	2	3	4	5	6	7
Остаток на 1 января отчетного года	250	67,200	-	3,360	21,363	91,923
Результат от пересчета иностранных валют	260	x	-	x	x	-
Чистая прибыль	270	x	x	x	(1,018)	(1,018)
Дивиденды	280	x	x	x	-	-
Отчисления в резервный фонд	290	x	x	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций (вкладов третьих лиц, принимаемых в общество)	300	-	-	x	x	-
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	310	-	x	x	x	-
реорганизации юридического лица	320	-	x	x	-	-
	325	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций (уменьшения номинальной стоимости долей)	330	-	x	x	x	-
уменьшения количества акций (погашения долей)	340	-	x	x	x	-
реорганизации юридического лица	350	-	x	x	-	-
	360	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	410	67,200	-	3,360	20,345	90,905

II. Резервы

Наименование показателя	код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
I	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации:					
Резервный капитал					
наименование резерва					
данные предыдущего года	510	3,360	-	-	3,360
данные отчетного года	520	3,360	-	-	3,360
наименование резерва					
данные предыдущего года	530	-	-	-	-
данные отчетного года	540	-	-	-	-
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
Резервный фонд					
наименование резерва					
данные предыдущего года	550	-	-	-	-
данные отчетного года	560	-	-	-	-
наименование резерва					
данные предыдущего года	570	-	-	-	-
данные отчетного года	580	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету
ЗАО "Транс-Сибирь"
Аудитор: А.А. Сидоров
Дата: 30.10.2011

Наименование показателя	код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
Оценочные резервы					
Резерв по сомнительным долгам					
наименование резерва					
данные предыдущего года	610	605	-	(55)	550
данные отчетного года	620	550	-	-	550
наименование резерва					
данные предыдущего года	630	-	-	-	-
данные отчетного года	640	-	-	-	-
наименование резерва					
данные предыдущего года	650	-	-	-	-
данные отчетного года	660	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов:					
наименование резерва					
данные предыдущего года	710	-	-	-	-
данные отчетного года	720	-	-	-	-
наименование резерва					
данные предыдущего года	730	-	-	-	-
данные отчетного года	740	-	-	-	-

Справки

Наименование показателя	код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
1) Чистые активы	810	91,923	90,905
		Из бюджета	Из внебюджетных фондов
		за отчетный год	за предыдущий год
		3	4
Получено на:			
расходы по обычным видам деятельности - всего	820	-	-
в том числе:	821	-	-
	822	-	-
	823	-	-
капитальные вложения основные средства и нематериальные активы	830	-	-
в том числе:	831	-	-
	832	-	-
	833	-	-

Руководитель

30 июня 2011

(подпись) (расшифровка подписи)



(подпись) (расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому отчету
ОАО "Триал" и дочерней компании
Аудитор
Дата 30 ИЮН 2011

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2010 год

Страховая организация

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма/форма собственности

Закрытое акционерное общество/ Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес)

Форма № 4-страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"

Страхование

119034, г. Москва, Барыковский пер., д. 2

КОДЫ
0710004
2010 12 31
95525828
3998
7710627906
66,01
67/23
384

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	16,262	8,879
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования	020	14,170	18,030
Поступило по договорам перестрахования	030	-	-
Поступило в оплату суброгационных регрессных требований	040	-	-
Поступило в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	050	-	-
	060	-	-
	065	-	-
	066	-	-
Прочие доходы	070	-	-
Денежные средства, направленные:			
на выплаты по договорам страхования и сострахования	080	(9,893)	(8,472)
на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	090	(424)	(6,004)
на оплату услуг экспертов в процессе осуществления страховых выплат	100	(27)	(33)
на оплату задолженности по договорам перестрахования	110	(1,219)	(1,662)
на финансирование предупредительных мероприятий	120	-	-
на оплату задолженности перед профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по отчислениям от страховых премий в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат	130	-	-
на оплату труда	140	(4,844)	(11,530)
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	150	(5,651)	(10,011)
на выплату дивидендов, процентов	160	-	-
на уплату налогов и сборов	170	(2,022)	(3,916)
на выплаты потерпевшим по прямому возмещению убытков	180	-	-
на оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	185	-	-
	190	-	-
на прочие расходы	200	(789)	(136)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	210	(10,699)	(23,734)

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому отчету

ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"

Аудитор: _____

Дата: 30.10.2011

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	-	-
Полученные дивиденды	230	-	-
Полученные проценты	240	4,487	4,999
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
Выручка от продажи объектов основных средств и нематериальных активов	260	-	-
Прочие финансовые вложения	270	-	11,000
Поступление от продажи ОС и НМА	280	639	-
Приобретение дочерних организаций	290	-	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-	-
Займы, предоставленные другим организациям	310	-	-
Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	320	-	(54)
	330	-	-
	340	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	350	5,126	15,945
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	360	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	370	-	-
Финансовая помощь от акционеров	380	-	15,122
	390	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	400	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	410	-	-
	420	-	-
	430	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	440	-	15,122
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	450	(5,573)	7,333
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	460	10,575	16,262
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	470	(114)	50

Руководитель

30 июня 2011

(подпись) (расшифровка подписи)



(подпись) (расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету
ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"
Аудитор: А.С. Сидорова
Дата: 30 июня 2011

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2010 год

Страховая организация

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма/форма собственности

Закрытое акционерное общество/ Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес)

ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"

Страхование

119034, г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Форма N 5-страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ

0710005

2010 | 12 | 31

95525828

3998

7710627906

66.01

67/23

384

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

I. Нематериальные активы

Наименование показателя	код строки	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
I	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности	110	-	-	-	-
в том числе:					
программы для электронных вычислительных машин, базы данных	111	-	-	-	-
товарные знаки и знаки обслуживания	112	-	-	-	-
	120	-	-	-	-
Деловая репутация	130	-	-	-	-
	140	-	-	-	-
Прочие	150	-	-	-	-

Наименование показателя	код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	160	-	-
в том числе:			
	161	-	-
	162	-	-
	163	-	-
	164	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к бухгалтерскому балансу
ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"
Аудитор: _____
Дата: 30 июля 2011

2. Основные средства

Форма 0710005 с. 2

Наименование показателя	код строки	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Здания	210	-	-	-	-
Сооружения и передаточные устройства	215	-	-	-	-
Машины и оборудование	220	2,327	-	(1,880)	447
Транспортные средства	225	939	-	(939)	-
Хозяйственный инвентарь	230	1,511	-	-	1,511
Другие виды основных средств	235	-	-	-	-
Земельные участки и объекты природопользования	240	-	-	-	-
Итого	245	4,777	-	(2,819)	1,958

Наименование показателя	код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств – всего	250	3,022	1,732
в том числе:			
зданий	251	-	-
сооружений	253	-	-
машин, оборудования, транспортных средств	254	2,299	1,732
других (мебель)	255	723	-
Передано в аренду объектов основных средств – всего	260	-	-
в том числе:			
здания	261	-	-
сооружения	263	-	-
	264	-	-
	265	-	-
Переведено объектов основных средств на консервацию	270	-	-
Получено объектов основных средств в аренду – всего	275	-	-
в том числе:			
	276	-	-
	277	-	-
	278	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	280	-	-
в том числе:			
здания	281	-	-
иные объекты недвижимости	283	-	-

СПРАВОЧНО	код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости	291	-	-
амортизации	292	-	-
	код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	295	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к бухгалтерскому балансу
ЗАО "Техно-Сервис" за 2011 г.
Аудитор: _____
Дата: 30.06.2011

3. Финансовые вложения

Форма 0710005 с 3

Наименование показателя	код строки	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Финансовые вложения в дочерние и зависимые общества – всего	310	-	-	-	-
в том числе:					
акции	311	-	-	-	-
облигации	312	-	-	-	-
векселя	313	-	-	-	-
предоставленные займы	314	-	-	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы	315	-	-	-	-
Финансовые вложения в другие организации – всего	320	10,903	11,526	-	-
в том числе:					
акции	321	-	-	-	-
облигации	322	10,903	11,526	-	-
векселя	323	-	-	-	-
предоставленные займы	324	-	-	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы	325	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	330	46,664	49,598	-	-
Банковские вклады (депозиты)	335	-	-	-	-
Инвестиционные паи	337	-	-	-	-
Прочие	340	-	-	-	-
Итого	345	57,567	61,124	-	-
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость		-	-	-	-
Финансовые вложения в дочерние и зависимые общества – всего	350	-	-	-	-
в том числе:					
акции	351	-	-	-	-
облигации	352	-	-	-	-
Финансовые вложения в другие организации – всего	360	10,903	11,526	-	-
в том числе:					
акции	361	-	-	-	-
облигации	362	10,903	11,526	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	370	46,664	49,598	-	-
Инвестиционные паи	377	-	-	-	-
Прочие	380	-	-	-	-
Итого	385	57,567	61,124	-	-
СПРАВОЧНО					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	390	1,698	3,557	-	-
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	395	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету
ЗАО "Братское общество аудиторов"
Аудитор: И. В. Козлов
Дата: 30.06.2011

4. Дебиторская и кредиторская задолженность

Форма 0710005 с. 4

Наименование показателя	код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Дебиторская задолженность			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования - всего	410	3,507	1,690
из нее:			
дебиторская задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	411	63	63
задолженность по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	412	3,444	1,627
Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной	415	3,507	1,690
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	420	-	3,010
из нее:			
задолженность, не являющаяся просроченной	421	-	3,010
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков - всего	425	-	-
в том числе:			
задолженность страховщика причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате признания задолженности перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам за поврежденное имущество	426	-	-
задолженность страховщика причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате превышения платы потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков, над средней суммой страховой выплаты, полученной от страховщика причинителя вреда	427	-	-
задолженность страховщика потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате превышения средней суммы страховой выплаты, перечисленной страховщику потерпевшего, над страховой выплатой, признанной на основании требования об оплате возмещенного вреда	428	-	-
прочая	429	-	-
Прочая дебиторская задолженность			
краткосрочная - всего	430	1,950	2,450
в том числе:			
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	431	-	-
задолженность по вознаграждению за услуги страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара	432	-	-
	437	-	-
прочая	439	1,950	2,450
долгосрочная - всего	440	-	-
в том числе:			
	441	-	-
	442	-	-
прочее	447	-	-
Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной	448	1,400	1,900
Итого	449	5,457	7,150

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трансфинанс-банк"
Аудитор: ООО "Аудиторская фирма"
Дата: 30.08.11

5. Расходы, произведенные страховой организацией (по элементам затрат)

Форма 0710005 с 6

Наименование показателя	код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	510	(4,703)	(9,937)
Затраты на оплату труда	520	(5,210)	(13,231)
Отчисления на социальные нужды	530	(714)	(1,571)
Амортизация	540	(477)	(1,119)
Прочие затраты	550	(2,146)	(5,895)
Итого по элементам затрат	560	(13,250)	(31,753)
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): расходов бывших периодов	580	(202)	(146)
резервов предстоящих расходов	590	-	(55)

6. Обеспечения

Наименование показателя	код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Полученные - всего	610	-	-
из них:			
векселя	611	-	-
Имущество, находящееся в залоге	620	-	-
в том числе:			
объекты основных средств	621	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	622	-	-
прочее	623	-	-
	630	-	-
	640	-	-
Выданные - всего	650	-	-
из них:			
векселя	651	-	-
Имущество, переданное в залог	660	-	-
в том числе:			
объекты основных средств	661	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	662	-	-
прочее	663	-	-
	670	-	-
	680	-	-

Руководитель

30 июня 2011

(по лись) (расшифровка подписи)

Генеральный директор

(по лись) (расшифровка подписи)



ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому отчету

ОАО "Сбербанк России" (г. Москва)

Аудитор: ООО "Аудит"

Дата: 30 июня 2011

Closed Joint Stock Company “ACE Life Insurance”

Auditor's Report on Financial Statements
2010

[Translation from Russian original]



Auditor's Report

To the Shareholder of the Closed Joint Stock Company "ACE Life Insurance":

Client

Closed Joint Stock Company "ACE Life Insurance".

Certificate of inclusion in the United State Register of Legal Entities No. 1067746586687 issued by the Interregional Inspectorate of the Russian Ministry of Taxes and Levies No.46 for Moscow city on 11 May 2006.

119034, Russian Federation, Moscow, Barykovsky per., 2.

Auditor

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit (ZAO PwC Audit) located at: 125047, Russian Federation, Moscow, Butyrsky Val, 10.

State registration certificate No. 008.890, issued by Moscow Registration Bureau on 28 February 1992.

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities regarding the legal entity registered before 1 July 2002 No. 1027700148431 issued by Interregional Inspectorate of the Russian Ministry of Taxes and Levies No. 39 for the Moscow City on 22 August 2002.

Member of non-profit partnership "Audit Chamber of Russia" (NP ACR) being a self-regulating organisation of auditors – registration number 870 in the register of NP ACR members.

Major registration record number (ORNZ) in the register of auditors and audit organisations – 10201003683.

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit, White Square Business Centre 10, Butyrsky Val, Moscow, Russia, 125047
T: +7 (495) 967 6000, F: +7 (495) 967 6001, www.pwc.ru

TRANSLATOR'S EXPLANATORY NOTE: This version of our report is a translation from the original, which was prepared in Russian. All possible care has been taken to ensure that the translation is an accurate representation of the original. However, in all matters of interpretation of information, views or opinions, the original language version of our report takes precedence over this translation. This English translation does not contain the English translation of the financial statements.

Auditor's Report

To the Shareholder of the Closed Joint Stock Company "ACE Life Insurance":

We have audited the attached financial statements of Closed Joint Stock Company "ACE Life Insurance" (hereinafter – the "Company") which comprise the balance sheet of insurance company as of 31 December 2010, and the profit and loss statement of insurance company, statement of changes in equity of insurance company and statement of cash flows of insurance company for the year ended 31 December 2010 and the Supplement to the balance sheet and profit and loss statement and explanatory notes (hereinafter all the reports together are referred to as the "financial statements").

Management's Responsibility for the financial statements

Company's management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

The auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion as to whether the financial statements are fairly presented based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Federal Auditing Standards and International Standards on Auditing. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management of the Company, as well as evaluating the presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the financial statements.

Opinion

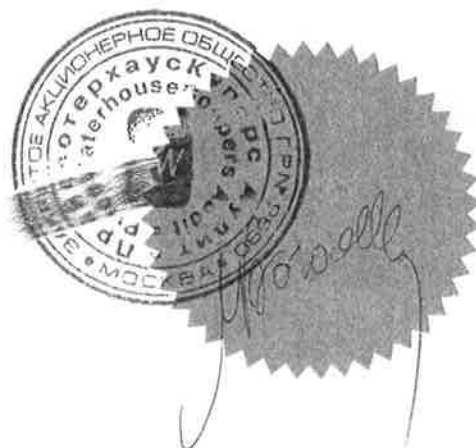
In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as of 31 December 2010 and the results of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation.

M.Y. Bogomolova

Director of ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

30 June 2011

Директор закрытого акционерного обществ
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
М.Ю. Богомолова
30 июня 2011 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 55 (пятьдесят пять) листов.