

**Общество с ограниченной
ответственностью
«ЭИС Жизнь Страхование»**

Аудиторское заключение по бухгалтерской
отчетности

за период с 20 декабря 2011 года
по 31 декабря 2011 года



Аудиторское заключение

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование»:

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование».

Свидетельство о государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью с внесением записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 5117746040385 от 20 декабря 2011 года 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 года.

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

Общество с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование»:

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование» (в дальнейшем – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о прибылях и убытках страховой организации, отчета об изменениях капитала страховой организации и отчета о движении денежных средств страховой организации за период с 20 декабря 2011 года по 31 декабря 2011 года включительно, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «бухгалтерская отчетность»).

Ответственность 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 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 20 декабря 2011 года по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

25 июня 2012 года



М.Ю. Богомолова

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2011 г.

Страховая организация

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма/форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью/ Собственность иностранных

юридических лиц

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес)

ООО "ЭЙС Жизнь Страхование"

Страхование жизни и накопление

Форма N 1-страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ
0710001
2011 12 31
95525828
3998
7704798036
66.01
65/23
384

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	59 581	59 830
в том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	11 288	11 390
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	11 288	11 390
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	-	-
иные инвестиции	140	48 293	48 440
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	48 293	48 440
банковские вклады (депозиты)	142	-	-
прочие инвестиции	145	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвогтерхаусКупенс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.А. Соловьев

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Депозиты премий у перестрахователей	150	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	160	74	74
в том числе:			
в математическом резерве	161	74	74
в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	162	-	-
в иных страховых резервах	163	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	165	576	576
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	345	345
в резервах убытков	167	231	231
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	636	582
в том числе:			
страхователи	171	71	232
страховые агенты	172	565	350
прочие дебиторы	175	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	-	-
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	1 283	1 033
Основные средства	210	83	83
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	1 234	265
Запасы	240	653	653
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	583	583
расходы будущих периодов	242	70	70
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	11 734	190 114
Прочие активы	270	-	-
Итого по разделу I	290	75 854	253 210
БАЛАНС	300	75 854	253 210

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.В. Мухоморова

Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	67 200	240 000
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	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	3 360	3 360
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	(879)	3 219
Итого по разделу II	490	69 681	246 579
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510	155	155
в том числе:			
математический резерв	511	155	155
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	3 716	3 716
в том числе:			
резерв незаработанной премии	521	2 065	2 065
резервы убытков	522	1 651	1 651
иные страховые резервы	523	-	-
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	3 871	3 871
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	361	331
в том числе:			
задолженность перед страхователями	631	73	44
задолженность перед страховыми агентами	632	288	287
задолженность перед потерпевшим по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	1 577	1 579
Прочая кредиторская задолженность	650	364	850
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	5	67
задолженность по налогам и сборам	653	34	45
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	325	738
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	-	-
Доходы будущих периодов	665	-	-
Резервы предстоящих расходов	670	-	-
Фонд (резерв) предупредительных мероприятий	675	-	-
Прочие обязательства	680	-	-
Итого по разделу IV	690	2 302	2 760
БАЛАНС	700	75 854	253 210

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.А. Мухоморова

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	-	-
Списанная 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

15 июня 2012


 И.Н. Исаева

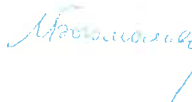

Главный бухгалтер


 Е.В. Пьянкова

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Грайсвогтерхавскиперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 20.12.2011 г. по 31.12.2011 г.	Форма N 2-страховщик по ОКУД	КОДЫ
Страховая организация	Дата (год, месяц, число)	0710002
Регистрационный номер страховщика	по ОКПО	2011 12 31
Идентификационный номер налогоплательщика	по ЕГРССД	95525828
Вид деятельности	ИНН	3998
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКВЭД	7704798036
Общество с ограниченной ответственностью/ Собственность иностранных юридических лиц	по ОКПФ/ОКФС	66.01
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	65/23
		384

Дата утверждения	-
Дата отправки (принятия)	-

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
I. Страхование жизни			
Страховые премии (взносы) – нетто перестрахование	010	-	-
страховые премии (взносы) по договорам страхования, страхования, договорам, принятым в перестрахование			
- всего	011	-	-
переданные перестраховщикам	012	-	-
Доходы по инвестициям	020	-	-
из них:			
проценты к получению	021	-	-
доходы от участия в других организациях	022	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	023	-	-
Выплаты – нетто перестрахование	030	-	-
выплаты по договорам страхования, страхования, договорам, принятым в перестрахование - всего	031	-	-
доля перестраховщиков	032	-	-
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	033	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни – нетто перестрахование	040	-	-
в том числе:			
изменение математического резерва	041	-	-
изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	042	-	-
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	-	-
расходы по заключению договоров страхования	051	-	-
прочие расходы по ведению страховых операций	052	-	-
вознаграждение и таньемы по договорам перестрахования	055	-	-
Расходы по инвестициям	060	-	-
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	061	-	-
Результат от операций по страхованию жизни	070	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвогтерхаусКонтролс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.В.Сидорова

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
II. Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии – нетто перестрахование	080	161	-
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	081	161	-
переданные перестраховщикам	082	-	-
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	090	-	-
изменение резерва незаработанной премии – всего	091	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	-	-
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	100	(27)	-
Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахование	110	(27)	-
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	111	(27)	-
доля перестраховщиков	112	-	-
Изменение резервов убытков – нетто перестрахование	120	-	-
изменение резервов убытков – всего	121	-	-
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	-	-
Изменение других страховых резервов	130	-	-
Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования	150	-	-
с том числе:			
отчисления в резерв гарантий	151	-	-
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	-	-
прочие отчисления	153	-	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование	160	-	-
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	-	-
прочие расходы по ведению страховых операций	162	-	-
вознаграждение и tantiemy по договорам перестрахования	165	-	-
	166	-	-
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	134	-
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	641	-
из них:			
проценты к получению	181	370	-
доходы от участия в других организациях	182	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	271	-
Расходы по инвестициям	190	(43)	-
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	(23)	-
Управленческие расходы	200	(1 229)	-
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	5 793	-
из них:			
проценты к получению	211	-	-
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(184)	-
из них:			
проценты к уплате	221	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	5 112	-
Отложенные налоговые активы	260	(969)	-
Отложенные налоговые обязательства	270	-	-
Текущий налог на прибыль	280	(45)	-
	290	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	4 098	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Григорьевское аудиторское общество"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.П. Григорьев

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	(5)	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	-	-
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 или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	-	-	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	8 465	(2 674)	-	-
Отчисления в оценочные резервы	350	x	-	x	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	-	-	-
	370	-	-	-	-

Руководитель

15 июня 2012

И.Н. Исеева

Главный бухгалтер

Е.В. Пьянкова



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКвидерс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.В. Пьянкова

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 20.12.2011 г. по 31.12.2011 г.
 Страховая организация ООО "ЭЙС Жизнь Страхование"
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности Страхование жизни и накопление
 Организационно-правовая форма/форма собственности
 Общество с ограниченной ответственностью/ Собственность иностранных юридических лиц
 Единица измерения: тыс. руб.

Форма N 3-страховщик по ОКУД	КОДЫ
Дата (год, месяц, число)	0710003
по ОКПО	2011 12 31
по ЕГРССД	95525828
ИНН	3998
по ОКВЭД	7704798036
	66.01
по ОКОПФ/ОКФС	65/23
по ОКЕИ	384

Дата утверждения
 Дата отправки (приятия)

I. Изменения капитала

Наименование показателя	код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	-	-	-	-	-
2010 (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	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	050	-	-	-	-	-
Результат от пересчета иностранных валют	060	x	-	x	x	-
Чистая прибыль	070	x	x	x	-	-
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	-	-	-	-	-
2011 (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	220	x	x	x	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	230	x	-	x	-	-
	240	x	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ЗАО "Правовое бюро Клеркс Аудит"

Дата 25.10.2012

Аудитор

М.М.М.М.

Наименование показателя	код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 20.12.2011 г.	250	67 200	-	3 360	(879)	69 681
Результат от пересчета иностранных валют	260	x	-	x	x	-
Чистая прибыль	270	x	x	x	4 098	4 098
Дивиденды	280	x	x	x	-	-
Отчисления в резервный фонд	290	x	x	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций (вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	300	172 800	-	x	x	172 800
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	240 000	-	3 360	3 219	246 579

II. Резервы

Наименование показателя	код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации:					
наименование резерва					
данные предыдущего года	510	-	-	-	-
данные отчетного года	520	-	-	-	-
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	3 360	-	-	3 360
данные отчетного года	560	3 360	-	-	3 360
наименование резерва					
данные предыдущего года	570	-	-	-	-
данные отчетного года	580	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Грайсвотерхаусклерс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.В.Иванова

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	-	-	-	-
данные отчетного года	620	-	-	-	-
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	-	-	-	-

Справка

Наименование показателя	код строки	Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	810	69 681		246 579	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
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

15 июня 2012

И.Н. Исачева

Главный бухгалтер

Е.В. Пьянкова



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКвентис Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 20.12.2011 г. по 31.12.2011 г.

Страховая организация

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма/форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью/ Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: тыс. руб.

ООО "ЭЙС Жизнь Страхование"

Страхование жизни и накопление

Форма N 4-страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКФС/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ

0710004

2011 | 12 | 31

95525828

3998

7704798036

66.01

65/23

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	11 734	-
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования	020	1	-
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	(19)	-
на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	090	-	-
на оплату услуг экспертов в процессе осуществления страховых выплат	100	-	-
на оплату задолженности по договорам перестрахования	110	-	-
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	(182)	-
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	150	(315)	-
на выплату дивидендов, процентов	160	-	-
на уплату налогов и сборов	170	(58)	-
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	(431)	-
Чистые денежные средства от текущей деятельности	210	(1 004)	-

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКурган Аудит"

Дата 25 июня 2012

Аудитор

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	361	-
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
Поступления от продажи объектов основных средств и нематериальных активов	260	-	-
Прочие финансовые вложения	270	-	-
	280	-	-
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	-	-
	330	-	-
	340	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	350	361	-
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	360	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	370	-	-
Дополнительный взнос в уставный капитал	380	172 800	-
	390	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	400	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	410	-	-
	420	-	-
	430	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	440	172 800	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	450	172 157	-
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	460	190 114	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	470	6 223	-

Руководитель

15 июня 2012

И.Н. Исаева

Главный бухгалтер

Е.В. Пьянкова



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуренс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 20.12.2011 г. по 31.12.2011 г.

Страховая организация
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности
 Организационно-правовая форма/форма собственности
 Общество с ограниченной ответственностью/ Собственность иностранных юридических лиц
 Единица измерения: тыс. руб.

Форма N 5-страховщик по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО
 по ЕГРССД
 ИНН
 по ОКВЭД
 по ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

ООО "ЭЙС Жизнь Страхование"

Страхование жизни и накопление

Дата утверждения
 Дата отправки (принятия)

1. Нематериальные активы

Наименование показателя	код строки	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло
1	2	3	4	5
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
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	160	-	-
в том числе:			
	161	-	-
	162	-	-
	163	-	-
	164	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ЗАО "Грайсвотерс энд Куперс Аудит"

Дата: 25 июля 2012

Аудитор

М.В.М.М.М.М.М.

2. Основные средства

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

Наименование показателя	код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств – всего	250	1 875	1 875
в том числе:			
зданий	251	-	-
сооружений	253	-	-
машин, оборудования, транспортных средств	254	1 875	1 875
других	255	-	-
Перелано 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 аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвентерхаус Экспертс Аудит"

Дата 25 июля 2012

Аудитор

М.В.Иванова

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	5 542	5 667	5 746	5 723
в том числе:					
акции	321	-	-	-	-
облигации	322	5 542	5 667	5 746	5 723
векселя	323	-	-	-	-
предоставленные займы	324	-	-	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы	325	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	330	38 679	38 798	9 614	9 642
Банковские вклады (депозиты)	335	-	-	-	-
Инвестиционные паи	337	-	-	-	-
Прочие	340	-	-	-	-
Итого	345	44 221	44 465	15 360	15 365
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	5 542	5 567	5 746	5 723
в том числе:					
акции	361	-	-	-	-
облигации	362	5 542	5 567	5 746	5 723
Государственные и муниципальные ценные бумаги	370	38 679	38 798	9 614	9 642
Инвестиционные паи	377	-	-	-	-
Прочие	380	-	-	-	-
Итого	385	44 221	44 365	15 360	15 365
СПРАВОЧНО					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	390	-	244	-	4
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	395	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Грант Экспертс Куперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

А.В. Соловьев

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, сострахования – всего	410	636	582
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	573	519
Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной	415	636	582
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	420	-	-
из нее:			
задолженность, не являющаяся просроченной	421	-	-
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	1 283	1 033
в том числе:			
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	431	-	-
задолженность по вознаграждению за услуги страхового агента, страхового брокера, сюрвейера, аварийного комиссара	432	-	-
	437	-	-
прочая	439	1 283	1 033
долгосрочная – всего	440	-	-
в том числе:			
	441	-	-
	442	-	-
прочее	447	-	-
Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной	448	1 283	1 033
Итого	449	1 919	1 615

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Грайс-отерхавскверс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.А. Мухоморова

Наименование показателя	код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Кредиторская задолженность			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования- всего	450	361	331
из нее:			
задолженность перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам за поврежденное имущество	455	-	-
Из стр. 455 задолженность, не являющаяся просроченной	456	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	460	1 577	1 579
Кредиторская задолженность по прямому возмещению убытков - всего	465	-	-
в том числе:			
задолженность перед страховщиком потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате признания страховых выплат на основании поступивших требований об оплате возмещенного вреда	466	-	-
задолженность перед страховщиком потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате превышения страховой выплаты, признанной на основании поступившего требования об оплате возмещенного вреда, над средней суммой страховой выплаты, перечисленной страховщику потерпевшего	467	-	-
возникшая у страховщика потерпевшего в результате превышения средней суммы страховой выплаты, полученной от страховщика причинителя вреда, над суммой выплаты потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков	468	-	-
прочая	469	-	-
Прочая кредиторская задолженность:			
краткосрочная – всего	470	364	850
в том числе:			
задолженность 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	471	-	-
расчеты с поставщиками	473	-	-
расчеты по налогам и сборам	474	39	112
кредиты	475	-	-
займы	476	-	-
	477	-	-
прочая	478	325	738
долгосрочная - всего	480	-	-
в том числе:			
кредиты	481	-	-
займы	482	-	-
	483	-	-
прочая	488	-	-
Итого	489	2 302	2 760

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-отель-аудит-Куперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.М.М.М.М.

5. Расходы страховой организации по элементам затрат

Форма 0710005 с. 6

Наименование показателя	код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	510	-	-
Затраты на оплату труда	520	(188)	-
Отчисления на социальные нужды	530	(64)	-
Амортизация	540	-	-
Прочие затраты	550	(977)	-
Итого по элементам затрат	560	(1 229)	-
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): расходов будущих периодов	580	-	-
резервов предстоящих расходов	590	-	-

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

15 июня 2012

И.Н. Исаева

Главный бухгалтер

Е.В. Пьянкова



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаускоopers Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор