

***Закрытое акционерное общество
«ЭИС Жизнь Страхование»***

Аудиторское заключение по бухгалтерской
отчетности за период с 1 января 2011 года по
19 декабря 2011 года

Аудиторское заключение

Акционеру закрытого акционерного общества «ЭЙС Жизнь Страхование»:

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «ЭЙС Жизнь Страхование».

Свидетельство о государственной регистрации закрытого акционерного общества с внесением записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1067746586687 выдано 11 мая 2006 года 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

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 19 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 1 января 2011 года по 19 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 19 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января 2011 года по 19 декабря 2011 года включительно в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.



Аудиторское заключение

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что Общество прекратило деятельность 19 декабря 2011 года.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

25 июня 2012 года



М.Ю. Богомолова

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 19 декабря 2011 г.

Страховая организация

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"

Страхование жизни и накопление

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 ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ
0710001
2011 12 19
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	61 124	59 581
в том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	11 526	11 288
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	11 526	11 288
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	-	-
иные инвестиции	140	49 598	48 293
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	49 598	48 293
банковские вклады (депозиты)	142	-	-
прочие инвестиции	145	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению
ЗАО "Правовед-сервис-Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.М.М.М.

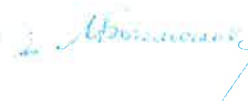
Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Депозиты у перестрахователей	150	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	160	63	74
в том числе:			
в математическом резерве	161	63	74
в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	162	-	-
в иных страховых резервах	163	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	165	3 324	576
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	2 085	345
в резервах убытков	167	1 239	231
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	1 690	636
в том числе:			
страхователи	171	521	71
страховые агенты	172	1 169	565
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	2 450	1 283
Основные средства	210	226	83
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	18 549	1 234
Запасы	240	524	653
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	477	583
расходы будущих периодов	242	47	70
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	10 575	11 734
Прочие активы	270	-	-
Итого по разделу I	290	101 535	75 854
БАЛАНС	300	101 535	75 854

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению
ЗАО "Транс-Гарант-Квотерс Аудит"

Дата 25 июля 2012

Аудитор



Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	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	20 345	(879)
Итого по разделу II	490	90 905	69 681
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510	133	155
в том числе:			
математический резерв	511	133	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	9 299	3 716
в том числе:			
резерв незаработанной премии	521	5 777	2 065
резервы убытков	522	3 522	1 651
иные страховые резервы	523	-	-
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	9 432	3 871
IV. Обязательства			
Задолженность по депозитам 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	695	361
в том числе:			
задолженность перед страхователями	631	126	73
задолженность перед страховыми агентами	632	569	288
задолженность перед потерпевшим по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	-	1 577
Прочая кредиторская задолженность	650	503	364
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	71	5
задолженность по налогам и сборам	653	57	34
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	375	325
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	1 198	2 302
БАЛАНС	700	101 535	75 854

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвэйтсайд Куперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.В. Голышев

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	-	550
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 "ПрайвэтерхаусКуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01.01.2011 г. по 19.12.2011 г.	Форма N 2-страховщик по ОКУД	КОДЫ
Страховая организация	Дата (год, месяц, число)	0710002
Регистрационный номер страховщика	по ОКПО	2011 12 19
Идентификационный номер налогоплательщика	по ЕГРССД	95525828
Вид деятельности	ИНН	3998
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКВЭД	7710627906
Закрытое акционерное общество/ Собственность иностранных юридических лиц	по ОКОПФ/ОКФС	66.01
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	67/23
		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	30	30
страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование	011	63	63
- всего	012	(33)	(33)
переданные перестраховщикам	020	39	37
Доходы по инвестициям			
из них			
проценты к получению	021	31	20
доходы от участия в других организациях	022	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	023	8	17
Выплаты – нетто перестрахование	030	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	031	-	-
доля перестраховщиков	032	-	-
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	033	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни – нетто перестрахование	040	(11)	(13)
в том числе:			
изменение математического резерва	041	(22)	(24)
изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	042	11	11
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 тантjemы по договорам перестрахования	055	-	-
Расходы по инвестициям	060	(17)	(4)
из них			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	061	(15)	(3)
Результат от операций по страхованию жизни	070	41	50

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"
Дата 25 ИЮН 2012
Аудитор 

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
I	2	3	4
II. Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии – нетто перестрахование	080	1 676	10 035
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование	081	6 433	14 982
- всего	082	(4 757)	(4 947)
переданные перестраховщикам			
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	090	1 972	(1 552)
изменение резерва незаработанной премии – всего	091	3 712	(1 488)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	(1 740)	(64)
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	100	(2 054)	(3 995)
Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахование	110	(2 917)	(3 569)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	111	(7 605)	(11 245)
доля перестраховщиков	112	4 688	7 676
Изменение резервов убытков – нетто перестрахование	120	863	(426)
изменение резервов убытков – всего	121	1 871	(8)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	(1 008)	(418)
Изменение других страховых резервов	130	-	-
Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования	150	-	-
в 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	(1 715)	(1 615)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(1 698)	(2 122)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(17)	(24)
вознаграждение и тантёмы по договорам перестрахования	165	-	531
	166		
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	(121)	2 873
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	4 723	8 780
из них:			
проценты к получению	181	3 956	4 633
доходы от участия в других организациях	182	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	767	4 147
Расходы по инвестициям	190	(2 500)	(834)
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	(2 302)	(604)
Управленческие расходы	200	(10 637)	(11 104)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	5 854	942
из них:			
проценты к получению	211	-	-
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(787)	(2 146)
из них:			
проценты к уплате	221	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	(3 427)	(1 439)
Отложенные налоговые активы	260	(17 315)	993
Отложенные налоговые обязательства	270	-	-
Текущий налог на прибыль	280	(482)	(572)
	290	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	(21 224)	(1 018)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.А. Мухоморова

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	95	57
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	(0,0003)	(0,00002)
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	1 059	(1 425)	2 296	(2 175)
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. Иванова

Главный бухгалтер

Е.В. Пьянкова



ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрансвентерхаусКуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01.01.2011 г. по 19.12.2011 г.
 Страховая организация ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности Страхование жизни и накопление
 Организационно-правовая форма/форма собственности
 Закрытое акционерное общество/ Собственность иностранных юридических лиц
 Единица измерения: тыс. руб.

Форма N 3-страховщик по ОКУД	КОДЫ
Дата (год, месяц, число)	0710003
по ОКПО	2011 12 19
по ЕГРССД	95525828
ИНН	3998
по ОКВЭД	7710627906
по ОКОПФ/ОКФС	66.01
по ОКЕИ	67/23
	384

Дата утверждения
 Дата отправки (принятия)

1. 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	67 200	-	3 360	21 363	91 923
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	67 200	-	3 360	21 363	91 923
Результат от пересчета иностранных валют	060	x	-	x	x	-
Чистая прибыль	070	x	x	x	(1 018)	(1 018)
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	20 345	90 905
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 "Грайсвогелсвускулере Аудит"
 Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор 

Наименование показателя	код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 1 января отчетного года	250	67 200	-	3 360	20 345	90 905
Результат от пересчета иностранных валют	260	x	-	x	x	-
Чистая прибыль	270	x	x	x	(21 224)	(21 224)
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	(879)	69 681

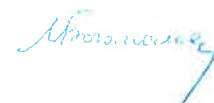
II. Резервы

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	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	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕк аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор



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	550	-	-	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	90 905		69 681	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
Получено из:					
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. Исаченко

Главный бухгалтер

Е.В. Пьянкова



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотержэвскуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01.01.2011 г. по 19.12.2011 г.
 Страховая организация ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности Страхование жизни и накопление
 Организационно-правовая форма/форма собственности
 Закрытое акционерное общество/ Собственность иностранных юридических лиц
 Единица измерения: тыс. руб.

Форма N 4-страховщик по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО
 по ЕГРССД
 ИНН
 по ОКВЭД
 по ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

КОДЫ
0710004
2011 12 19
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	10 575	16 262
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования	020	5 372	14 175
Поступило по договорам перестрахования	030	11 425	-
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	(7 269)	(9 897)
на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	090	(274)	(424)
на оплату услуг экспертов в процессе осуществления страховых выплат	100	(17)	(27)
на оплату задолженности по договорам перестрахования	110	(1 068)	(1 219)
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	(5 302)	(4 844)
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	150	(3 695)	(5 651)
на выплату дивидендов, процентов	160	-	-
на уплату налогов и сборов	170	(1 559)	(2 022)
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	(94)	(789)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	210	(2 481)	(10 698)

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ЗАО "ПрайвентерхаусКуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 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	3 969	4 487
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
Поступления от продажи объектов основных средств и нематериальных активов	260	54	639
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	4 023	5 126
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	-	-
	390	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	400	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	410	-	-
	420	-	-
	430	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	440	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	450	1 542	(5 572)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	460	11 734	10 575
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	470	(383)	(115)

Руководитель

15 июня 2012



И.Н. Исаева

Главный бухгалтер




Е.В. Пьянкова



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор



ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01.01.2011 г. по 19.12.2011 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.

ЗАО "ЭЙС Жизнь Страхование"

Страхование жизни и накопление

Форма N 5-страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ
0710005
2011 12 19
95525828
3998
7710627906
66 01
67/23
384

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

-
-

1. 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 аудиторскому заключению
ЗАО "Грайсвогелзавскверс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

В

Аудитор

Мельникова

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	447	-	-	447
Транспортные средства	225	-	-	-	-
Хозяйственный инвентарь	230	1 511	-	-	1 511
Другие виды основных средств	235	-	-	-	-
Земельные участки и объекты природопользования	240	-	-	-	-
Итого	245	1 958	-	-	1 958

Наименование показателя	код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств – всего	250	1 732	1 875
в том числе:			
зданий	251	-	-
сооружений	253	-	-
машин, оборудования, транспортных средств	254	1 732	1 875
других	255	-	-
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 аудиторскому заключению
ЗАО "Правовое бухгалтерское Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор: 

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	11 526	5 542	-	5 746
в том числе:					
акции	321	-	-	-	-
облигации	322	11 526	5 542	-	5 746
векселя	323	-	-	-	-
предоставленные займы	324	-	-	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы	325	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	330	49 598	38 679	-	9 614
Банковские вклады (депозиты)	335	-	-	-	-
Инвестиционные паи	337	-	-	-	-
Прочие	340	-	-	-	-
Итого	345	61 124	44 221	-	15 360
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	11 526	5 542	-	5 746
в том числе:					
акции	361	-	-	-	-
облигации	362	11 526	5 542	-	5 746
Государственные и муниципальные ценные бумаги	370	49 598	38 679	-	9 614
Инвестиционные паи	377	-	-	-	-
Прочие	380	-	-	-	-
Итого	385	61 124	44 221	-	15 360
СПРАВОЧНО,					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	390	3 557	(1 502)	-	(40)
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	395	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхавсКуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор 

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	1 690	636
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	1 627	573
Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной	415	1 690	636
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	2 450	1 283
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	-	-
прочая	437	-	-
прочая	439	2 450	1 283
долгосрочная – всего	440	-	-
в том числе:			
прочее	441	-	-
прочее	442	-	-
прочее	447	-	-
Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной	448	1 900	1 283
Итого	449	7 150	1 919

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

Александров

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	695	361
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
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	503	364
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	128	39
кредиты	475	-	-
займы	476	-	-
	477	-	-
прочая	478	375	325
долгосрочная - всего	480	-	-
в том числе:			
кредиты	481	-	-
займы	482	-	-
	483	-	-
прочая	488	-	-
Итого	489	1 198	2 302

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКвирес Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор

М.А. Голубович

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	(11)	(28)
Затраты на оплату труда	520	(5 934)	(5 210)
Отчисления на социальные нужды	530	(668)	(714)
Амортизация	540	(143)	(477)
Прочие затраты	550	(5 596)	(6 821)
Итого по элементам затрат	560	(12 352)	(13 250)
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): расходов будущих периодов	580	23	(202)
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. Пылькова



ПРИЛОЖЕНИЕ
К аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Дата 25 ИЮН 2012

Аудитор