Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности 2010 год

pwc

Аудиторское заключение

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «СОГАЗ-ЖИЗНЬ»:

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «СОГАЗ-ЖИЗНЬ».

Свидетельство о внесении записи в Единый государственной реестр юридических лиц о государственной регистрации юридического лица от 20 февраля 2004 года за основным государственным номером 1047796105785 выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

119415, Российская Федерация, г. Москва, проспект Вернадского, д. 41, стр. 1.

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.

pwc

Аудиторское заключение

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «СОГАЗ-ЖИЗНЬ»:

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «СОГАЗ-ЖИЗНЬ» (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, 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 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.

pwc

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

27 апреля 2011 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

		КОДЫ		
	Форма № 1 — страховщик по ОКУД	0710001		
на 31.12.2010 г	Дата (год, месяц, число)	2010	12	31
Страховая организация Общество с ограниченной ответс твенностью Страховая компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ	по ОКПО	72062194		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРСД	3825		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7729503816/775001001		
Вид деятельности Страхование	по ОКВЭД	66.01 66.02 66.02.1 66.02.2 66.03.1 66.03.4		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Место нахождения (адрес) 119415,г.Москва, проспект Вернадского,дом 41, стр.1

Дата утверждения	27.04.2011
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	5 523 689	7 545 636
в том числе: земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	1 632 097	2 800 612
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	154 221	162 858
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	1 477 876	2 637 754
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	-	-
иные инвестиции	140	3 891 592	4 745 024
в том числе: государственные и муниципальные ценные бумаги	141	571 580	257 967
банковские вклады (депозиты)	142	3 020 367	4 187 412
прочие инвестиции	145	299 645	299 645

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
Аудитор
Дата 27 АПР 2011

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Депо премий у перестрахователей	150	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	160	985	6 996
в том числе: в математическом резерве	161	-	3 529
в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	162	-	3 467
в иных страховых резервах	163	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	165	2 075	3 807
в том числе: в резерве незаработанной премии	166	1 878	2 323
в резервах убытков	167	197	1 484
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	92 155	83 112
в том числе: страхователи	171	91 990	82 827
страховые агенты	172	165	285
прочие дебиторы	175	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	1 647	3 170
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	185	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	60 593	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	76 672	153 827
Основные средства	210	2 701	4 775
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	127 067	124 076
Запасы	240	1 716	2 383
в том числе: материалы и другие аналогичные ценности	241	313	571
расходы будущих периодов	242	1 403	1 812
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	4 647 756	1 909 773
Прочие активы	270	-	-
Итого по разделу 1	290	10 537 056	9 837 555
БАЛАНС	300	10 537 056	9 837 555

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаускуперс Аудит"
Аудитор
Дата 27 АПР 2011

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	530 000	530 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	-	-
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	228 391	213 383
-	475	-	-
Итого по разделу II	490	758 391	743 383
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510	9 429 912	8 660 287
в том числе: математический резерв	511	-	8 171 679
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	512	-	31 778
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	513	-	449 479
иные страховые резервы	515	-	7 351
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	520	179 014	321 003
в том числе: резерв незаработанной премии	521	160 766	167 018
резерв убытков	522	18 248	153 985
иные страховые резервы	523	-	-
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	9 608 926	8 981 290
IV. Обязательства			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	61 882	54 571
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	1 287	1 805
в том числе: задолженность перед страхователями	631	1 081	1 062
задолженность перед страховыми агентами	632	206	743
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	63	4 179
Прочая кредиторская задолженность	650	106 507	52 327
в том числе: задолженность перед персоналом организации	651	-	32
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	45	1 034
задолженность по налогам и сборам	653	222	243
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	106 240	51 018
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	169 739	112 882
БАЛАНС	700	10 537 056	9 837 555

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
Аудитор [illegible]
Дата 27 АПР 2011

3

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	277 393	107 338
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	5
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	-	-
Бланки строгой отчетности, тыс. шт.	991	28	25

Руководитель _____ Попова И.П. Гл. бухгалтер _____ Шкатова Т.В.
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

"27" Апреля 2011 г.

ООО "СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

ПРОШНУРОВАНО
и скреплено печатью
ЗАО "Прайсвотерхаускуперс аудит"
Аудитор
Дата 27 АПР 2011

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

		КОДЫ		
	Форма № 2 — страховщик по ОКУД	0710002		
за 2010 год	Дата (год, месяц, число)	2010	12	31
Страховая организация Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ	по ОКПО	72062194		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3825		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7729503816/775001001		
Вид деятельности Страхование	по ОКВЭД	66.01 66.02 66.02.1 66.02.2 66.03.1 66.03.4		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

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	1 080 865	1 187 160
страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	011	1 095 679	1 195 832
переданные перестраховщикам	012	(14 814)	(8 672)
Доходы по инвестициям	020	2 465 105	12 496 782
из них: проценты к получению	021	1 011 919	847 906
доходы от участия в других организациях	022	1 767	275
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	023	83 788	809 897
Выплаты - нетто-перестрахование	030	(2 751 898)	(254 687)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	031	(2 583 356)	(257 629)
доля перестраховщиков	032	1 677	2 942
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	033	(170 219)	-
Изменение резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	040	775 636	(1 343 050)
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	(46 687)	(52 141)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	051	(38 230)	(40 255)
прочие расходы по ведению страховых операций	052	(8 457)	(11 886)
вознаграждение и тантьемы по договорам перестрахования	055	-	-
Расходы по инвестициям	060	(1 456 345)	(11 867 340)
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	061	(94 290)	(134 841)
Результат от операций по страхованию жизни	070	66 676	166 724

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
Аудитор
Дата 27 АПР 2011

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	749 550	180 884
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	081	764 588	186 418
переданные перестраховщикам	082	(15 038)	(5 534)
Изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование	090	(5 807)	(33 714)
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	(6 252)	(22 909)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	445	(10 805)
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	100	(705 165)	(88 087)
Выплаты - нетто перестрахование	110	(570 715)	(70 173)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование- всего	111	(574 904)	(70 438)
доля перестраховщиков	112	4 189	265
Изменение резервов убытков - нетто-перестрахование	120	(134 450)	(17 914)
изменение резервов убытков - всего	121	(135 737)	(16 312)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	1 287	(1 602)
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	(32 579)	(8 128)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(26 677)	(6 275)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(5 902)	(1 853)
вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования	165	-	-
-	166	-	-
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	5 999	50 955
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	272 779	1 280 814
из них: проценты к получению	181	111 975	86 903
доходы от участия в других организациях	182	196	28
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	9 272	83 007
Расходы по инвестициям	190	(161 153)	(1 216 302)
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	(10 434)	(13 820)
Управленческие расходы	200	(127 201)	(121 077)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	80 102	348 216
из них: проценты к получению	211	-	-
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(122 210)	(423 118)
из них: проценты к уплате	221	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	14 992	86 212
Отложенные налоговые активы	260	(2 991)	85 756
Отложенные налоговые обязательства	270	7 311	(38 478)
Текущий налог на прибыль	280	(4 910)	(68 118)
Налог с дивидендов, корректировка по налогу на прибыль прошлых лет	290	590	(893)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	14 992	64 479

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
Аудитор
Дата 27 АПР 2011

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	(379)	7 166
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	-	210	-	960
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	652	106	-	2 299
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	74 087	97 576	93 007	124 592
Отчисления в оценочные резервы	350	X	-	X	17 395
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	5	-	-
-	370	-	-	-	-

Руководитель _____ Попова И.П. Главный бухгалтер _____ Шкатова Т.В.
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

"27" Апреля 2011 г.

ООО "СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
Аудитор _____
Дата 27 АПР 2011