



Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

за 2011 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование».
Место нахождения (юридический адрес):	117485, город Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 1.
Почтовый адрес:	117485, город Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 46 по городу Москве за № 1067746746540 28 июня 2006 года. Свидетельство серии 77 № 013061635.
Лицензии:	Лицензия Федеральной службы страхового надзора на осуществление страхования С № 4133 77 от 21 мая 2008 года без ограничения срока действия. В связи с изменением наименования лицензия была обновлена 10 ноября 2010 года.

Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» (далее – «Общество») за 2011 год.

Бухгалтерская отчетность на 24 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках страховой организации за 2011 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала страховой организации за 2011 год;
 - отчета о движении денежных средств страховой организации за 2011 год;
 - приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации за 2011 год;
- пояснительной записки.

Ответственность Общества за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими 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 во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 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.



ООО «СК «ЭчДиАй Страхование»
*Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности за 2011 год*

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность Общества отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор ЗАО «КПМГ»
(доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10)

Малютина М.С.

12 апреля 2012 года



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

	Форма № 1 — страховщик по ОКУД	КОДЫ
на <u>31.12.2011 г</u>	Дата (год, месяц, число)	0710001
Страховая организация <u>Страхование"</u>	<u>ООО "Страховая компания "ЭчДиАй"</u>	2011 12 31
Регистрационный номер страховщика	по ОКПО	96023307
Идентификационный номер налогоплательщика	по ЕГРСД	4133
Вид деятельности <u>Страхование</u>	ИНН	7710634156
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u> <u>ответственностью</u>	по ОКВЭД	66.0
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКФС	65 23
Место нахождения (адрес) <u>117 485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1 стр. 1</u>	по ОКЕИ	384

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	31 050	156 589
в том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	-	-
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	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы других	136	-	-
иные инвестиции	140	31 050	156 589
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	-	20 589
банковские вклады (депозиты)	142	31 050	136 000
прочие инвестиции	145	-	-

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	-	-
в том числе:			
в математическом резерве	161	-	-
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	-	-
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	-	-
в резервах убытков	167	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	9	7 367
в том числе:			
страхователи	171	9	-
страховые агенты	172	-	7 367
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	555	1 300
Основные средства	210	-	590
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	357	1 929
Запасы	240	12	281
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	-	281
расходы будущих периодов	242	12	-
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	18 055	10 269
Прочие активы	270	-	-
Итого по разделу I	290	50 038	178 325
БАЛАНС	300	50 038	178 325

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	30 000	120 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	18 315	48 315
Резервный капитал	430	20	20
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	20	20
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	1 663	(751)
-	475	-	-
Итого по разделу II	490	49 998	167 584
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510	-	-
в том числе: математический резерв	511	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	512	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	513	-	-
иные страховые резервы	515	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	520	9	3 495
в том числе: резерв незаработанной премии	521	9	1 956
резервы убытков	522	-	1 309
иные страховые резервы	523	-	230
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	9	3 495
IV. Обязательства			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	-	1 075
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	-	5 385
в том числе: задолженность перед страхователями	631	-	-
задолженность перед страховыми агентами	632	-	5 385
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	-	-
Прочая кредиторская задолженность	650	31	696
в том числе: задолженность перед персоналом организации	651	-	424
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	1	148
задолженность по налогам и сборам	653	-	66
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	30	58
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	-	-
Доходы будущих периодов	665	-	-
Резервы предстоящих расходов	670	-	90
Фонд (резерв) предупредительных мероприятий	675	-	-
Прочие обязательства	680	-	-
Итого по разделу IV	690	31	7 246
БАЛАНС	700	50 038	178 325

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 Бугаев Ю.С.

(подпись)

(расшифровка подписи)

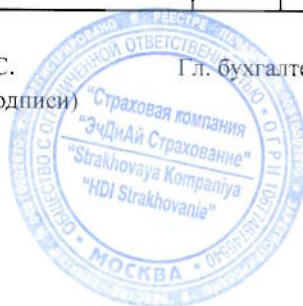
Гл. бухгалтер

Марченко А.Ю.

(подпись)

(расшифровка подписи)

"12" Апреля 2012 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2011 год	Форма № 2 — страховщик по ОКУД	КОДЫ		
Страховая организация	Дата (год, месяц, число)	2011	12	31
Страхование"	ООО "Страховая компания "ЭчДиАй"	по ОКПО 96023307		
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД 4133		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7710634156		
Вид деятельности	Страхование	по ОКВЭД 66.0		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной / Иностранных юр. лиц	по ОКФС 65 23		
ответственности		по ОКЕИ 384		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)				

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, сострахования, 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, сострахования, 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, сострахования	051	-	-
прочие расходы по ведению страховых операций	052	-	-
вознаграждение и танъемы 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	-	-

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	12 940	9
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	081	12 940	9
переданные перестраховщикам	082	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование	090	(1 947)	(8)
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	(1 947)	(5)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	-	(3)
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	100	(1 318)	2
Выплаты - нетто перестрахование	110	(9)	-
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование- всего	111	(9)	-
доля перестраховщиков	112	-	-
Изменение резервов убытков - нетто-перестрахование	120	(1 309)	2
изменение резервов убытков - всего	121	(1 309)	5
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	-	(3)
Изменение других страховых резервов	130	(230)	-
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	(9 290)	-
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(9 290)	-
прочие расходы по ведению страховых операций	162	-	-
вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования	165	-	-
-	166	-	-
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	155	3
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	3 005	328
из них: проценты к получению	181	3 000	328
доходы от участия в других организациях	182	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	5	-
Расходы по инвестициям	190	(4)	-
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	(3)	-
Управленческие расходы	200	(5 644)	(2 463)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	3 920	1 256
из них: проценты к получению	211	260	220
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(4 342)	(915)
из них: проценты к уплате	221	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	(2 910)	(1 791)
Отложенные налоговые активы	260	1 572	357
Отложенные налоговые обязательства	270	(1 075)	-
Текущий налог на прибыль	280	(1)	-
-	290	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	(2 414)	(1 434)

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	85	1
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	2 930	(2 732)	1 037	(880)
Отчисления в оценочные резервы	350	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	-	-	-
-	370	-	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Будав Ю.С.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Марченко А.Ю.

(расшифровка подписи)

"12" Апреля 2012 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за <u>2011 год</u>	Форма № 3 — страховщик по ОКУД	КОДЫ			
Страхование организация	Дата (год, месяц, число)	0710003	2011	12	31
<u>Страхование</u>	по ОКПО	96023307			
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4133			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710634156			
Вид деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66.0			
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u> <u>ответственностью</u>	по ОКОПФ / ОКФС	65	23		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384			

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	30 000	-	7	3 110	33 117
2010 (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	020	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	030	X	-	X	-	-
-	040	X	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	050	30 000	-	7	3 110	33 117
Результат от пересчета иностранных валют	060	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	070	X	X	X	(1 434)	(1 434)
Дивиденды	080	X	X	X	-	-
Отчисления в резервный фонд	090	X	X	13	-	-
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	-	-
Взносы учредителей в имущество Общества	125	-	18 315	-	-	18 315
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	30 000	18 315	20	1 663	49 998
2011 (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	220	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	230	X	-	X	-	-
-	240	X	-	-	-	-

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	30 000	18 315	20	1 663	49 998
Результат от пересчета иностранных валют	260	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	270	X	X	X	(2 414)	(2 414)
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	90 000	-	X	X	90 000
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	310	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	320	-	X	X	-	-
Взносы учредителей в имущество Общества	325	-	30 000	-	-	30 000
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	120 000	48 315	20	(751)	167 584

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 капитал (наименование резерва)					
данные предыдущего года	550	7	13	-	20
данные отчетного года	560	20	-	-	20
- (наименование резерва)					
данные предыдущего года	570	-	-	-	-
данные отчетного года	580	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
Оценочные резервы:					
- (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:					
Резерв неиспользованных отпусков (наименование резерва)					
данные предыдущего года	710	-	-	-	-
данные отчетного года	720	-	90	-	90
- (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	49 998	167 584

1	2	Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
3	4	5	6	7	8
2) Получено на:					
расходы по обычным видам деятельности - всего	820	-	-	-	-
в том числе:					
-	821	-	-	-	-
-	822	-	-	-	-
-	823	-	-	-	-
капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы	830	-	-	-	-
в том числе:					
-	831	-	-	-	-
-	832	-	-	-	-
-	833	-	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Бугаев Ю.С.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Марченко А.Ю.

(расшифровка подписи)

"12" Апреля 2012 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

	Форма № 4 — страховщик по ОКУД	КОДЫ
за <u>2011</u> год	Дата (год, месяц, число)	0710004
Страховая организация	<u>ООО "Страховая компания "ЭчДиАй"</u>	2011 12 31
Страхование"	по ОКПО	96023307
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4133
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710634156
Вид деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66.0
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	65 23
<u>Общество с ограниченной</u> / <u>Иностранная юр. лиц</u>	по ОКЕИ	384
<u>ответственности</u>		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	18 055	33 187
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования	020	4 540	-
Поступило по договорам перестрахования	030	-	-
Поступило в оплату суброгационных и регрессных требований	040	-	-
Поступило в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	050	-	-
-	060	-	-
-	065	-	-
-	066	-	-
Прочие доходы	070	-	604
Денежные средства, направленные:			
на выплаты по договорам страхования и сострахования	080	(9)	-
на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	090	(3 175)	-
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	(1 730)	(810)
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	150	(2 984)	(1 854)
на выплату дивидендов, процентов	160	-	-
на оплату налогов и сборов	170	(997)	(410)
на выплату потерпевшим по прямому возмещению убытков	180	-	-
на оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	185	-	-
-	190	-	-
-	195	-	-
на прочие расходы	200	(76)	(243)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	210	(4 431)	(2 713)

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	2 295	520
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
Поступления от продажи объектов основных средств и нематериальных активов	260	-	-
Поступления от возврата депозитных вкладов	270	71 266	69 000
-	280	-	-
Приобретение дочерних организаций	290	-	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(20 600)	-
Займы, предоставленные другим организациям	310	-	-
Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	320	(316)	-
Вклады на депозитные счета банков	330	(176 000)	(100 254)
-	340	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	350	(123 355)	(30 734)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	360	90 000	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	370	-	-
Вклад в имущество	380	30 000	18 315
-	390	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	400	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	410	-	-
-	420	-	-
-	430	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	440	120 000	18 315
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	450	(7 786)	(15 132)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	460	10 269	18 055
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	470	(39)	523

Руководитель  Бугаев Ю.С.

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер 

(подпись)

Марченко А.Ю.

(расшифровка подписи)

"12" Апреля 2012 г.



**ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2011 год	Форма № 5 — страховщик по ОКУД	КОДЫ		
Страхование	Дата (год, месяц, число)	2011	12	31
Страхование	по ОКПО	96023307		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4133		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710634156		
Вид деятельности	по ОКВЭД	66.0		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ / ОКФС	65		23
Иностранная юр. лиц	по ОКЕИ	384		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)				

1. Нематериальные активы

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

2. Основные средства

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	-	-	-	-
Транспортные средства	225	-	-	-	-
Хозяйственный инвентарь	230	-	-	-	-
Другие виды основных средств	235	-	620	-	620
Земельные участки и объекты природопользования	240	-	-	-	-
Итого	245	-	620	-	620

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	250	-	31
в том числе:			
зданий	251	-	-
сооружений	253	-	-
машин, оборудования, транспортных средств	254	-	-
других	255	-	31
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:			
Арендованное имущество	276	-	-
-	277	-	-
-	278	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	280	-	-
в том числе: <input type="checkbox"/> здания	281	-	-
иные объекты недвижимости	283	-	-

	Код строки	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
	2	3	4
СПРАВОЧНО.			
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	-	-

3. Финансовые вложения

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	-	-	-	-
в том числе:					
акции	321	-	-	-	-
облигации	322	-	-	-	-
векселя	323	-	-	-	-
предоставленные займы	324	-	-	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы	325	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	330	-	-	-	20 589
Банковские вклады (депозиты)	335	-	-	31 050	136 000
Инвестиционные паи	337	-	-	-	-
Прочие	340	-	-	-	-
Итого	345	-	-	31 050	156 589
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	-	-	-	-
в том числе:					
акции	361	-	-	-	-
облигации	362	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	370	-	-	-	20 589
Инвестиционные паи	377	-	-	-	-
Прочие	380	-	-	-	-
Итого	385	-	-	-	20 589
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	390	-	-	-	2
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	395	-	-	-	-

4. Дебиторская и кредиторская задолженность

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	9	7 367
из нее:			
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	411	-	-
задолженность по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	412	9	7 367
Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной	415	9	7 367
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	420	-	-
из нее: <input type="checkbox"/> 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 выплаты 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	555	1 300
в том числе:			
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	431	-	-
задолженность по вознаграждению за услуги страхового агента, сюрвейера, страхового брокера, аварийного комиссара	432	-	-
-	433	-	-
-	437	-	-
прочая	439	555	1 300
долгосрочная - всего	440	-	-
в том числе:			
-	441	-	-
-	442	-	-
прочая	447	-	-
Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной	448	555	1 300
Итого	449	564	8 667

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	-	5 385
из нее:			
задолженность перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам за поврежденное имущество	455	-	-
Из стр. 455 задолженность, не являющаяся просроченной	456	-	5 385
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	460	-	-
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	-	-
задолженность перед страховщиком причинителя вреда, 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	31	696
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	-	-
-	472	-	-
расчеты с поставщиками	473	30	58
расчеты по налогам и сборам	474	1	214
кредиты	475	-	-
займы	476	-	-
-	477	-	-
прочая	478	-	424
долгосрочная - всего	480	-	-
в том числе:			
кредиты	481	-	-
займы	482	-	-
-	483	-	-
прочая	488	-	-
Итого	489	31	6 079

5. Расходы страховой организацией по элементам затрат


Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	510	-	-
Затраты на оплату труда	520	2 417	929
Отчисления на социальные нужды	530	788	243
Амортизация	540	33	-
Прочие затраты	550	11 696	1 291
Итого по элементам затрат	560	14 934	2 463
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	580	(12)	11
резервов предстоящих расходов	590	90	-

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  Бугаев Ю.С.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

 Марченко А.Ю.
(подпись) (расшифровка подписи)

"12" Апреля 2012 г.





Страхование

ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2011 год

Полное наименование организации – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Фортис» было зарегистрировано 28 июня 2006 г., после смены владельцев было перерегистрировано 17 августа 2010 г. с новым наименованием: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» (далее «Общество»).

ИНН/КПП 7710634156/775001001
ОГРН 1067746746540
Юридический адрес 117 485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1
Телефон +7 (495) 967-92-57
Генеральный директор – Бугаев Юрий Степанович
Главный бухгалтер – Марченко Александр Юрьевич
Численность персонала по состоянию на 31 декабря 2011 г. – 22 человека.

Учетная политика

Учетная политика Общества составлена на основании и в соответствии с:

- Законом о бухгалтерском учете в Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ;
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (утверждено приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 № 106н);
- Приказом Минфина РФ от 4 сентября 2001 № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Бухгалтерская отчетность сформирована Организацией, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности Организации, не происходили.

Страховая деятельность

В 2011 году Общество осуществляло страхование на основании лицензии С № 4133 77 от 10 ноября 2010 года. Лицензия выдана на осуществление следующих видов страхования:

С № 4133 77 - 04	Страхование от несчастных случаев и болезней
С № 4133 77 - 06	Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)
С № 4133 77 - 13	Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
С № 4133 77 - 23	Страхование финансовых рисков

В отчетном периоде на основании приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 25.10.2011 г. № 11-2746/пз-и Обществом были получены лицензии на следующие дополнительные виды страхования:

С № 4133 77 - 10	Страхование грузов
------------------	--------------------

23

С № 4133 77 - 12	Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств в сельскохозяйственного страхования
С № 4133 77 - 14	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
С № 4133 77 - 18	Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты
С № 4133 77 - 19	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товара, работ, услуг
С № 4133 77 - 21	Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
С № 4133 77 - 22	Страхование предпринимательских рисков

В течение 2011 года Обществом были заключены:

- 2 договора страхования от несчастного случая со страховой премией 2 тыс. руб.;
- 1 691 договор страхования заемщиков кредитов от финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы со страховой премией 4 901 тыс. руб.;
- 3 443 договора страхования держателей банковских карт от финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы со страховой премией 8 037 тыс. руб.

В отчетном периоде была осуществлена страховая выплата по 1 договору страхования заемщика кредита от финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы в сумме 9 тыс. руб.

Перестраховочные операции в течение 2011 г. не осуществлялись.

Прибыль от операций по страхованию иному, чем страхование жизни в 2011 г. составила 155 тыс. руб.

Общество формирует страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни согласно Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанному в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2002 № 51н.

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2011 г. сформированы Обществом в размере 3 496 тыс. руб. в следующем составе:

- Резерв незаработанной премии – 1 957 тыс. руб.
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков – 214 тыс. руб.;
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков – 1 095 тыс. руб.;
- Стабилизационный резерв – 230 тыс. руб.

Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности

Годовое собрание участников Общества планируется на 26 апреля 2012 года.

Условные факты хозяйственной деятельности

Условных фактов хозяйственной деятельности, требующих отражения в отчетности за 2011 год, нет.

События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, влияющих на отчетность 2011 года, не было.

Недвижимое имущество

Общество с ограниченной ответственностью не имеет на балансе недвижимого имущества.

Общество в течение 2011 года арендовало офисное помещение размером 37,97 кв.м по адресу: 117 485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1 стр. 1.

Расходы по аренде офиса в 2011 г. составили 288 тыс. руб. В связи с тем, что договоры аренды не содержат информации об оценке полученных объектов основных средств, Общество не имеет возможности раскрыть данную информацию в справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

Основные средства

В течение 2011 года Обществом были приобретены основные средства на сумму 620 тыс. руб., начисленная амортизация по основным средствам составила 31 тыс. руб.

Материально-производственные запасы

По состоянию на конец отчетного периода на балансе Общества числятся материально-производственные запасы (бланки полисов страхования, полиграфическая продукция) на сумму 281 тыс. руб.

Финансовые вложения

На конец 2011 года страховые резервы и собственные средства Общества размещены как финансовые вложения на сумму 156 589 тыс. руб., в т. ч.:

- Государственные ценные бумаги – Облигации федерального займа (ОФЗ) на сумму 20 589 тыс. руб.
- Депозиты в коммерческих банках на сумму 136 000 тыс. руб., в т.ч.:
 - ЗАО «ДжиИ Мани Банк» - 24 000 тыс. руб.,
 - ОАО «Альфа-Банк» - 15 000 тыс. руб.;
 - ООО КБ «Ренессанс Капитал» - 72 000 тыс. руб.;
 - ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» - 25 000 тыс. руб.

Доходы по инвестициям в 2011 г. (форма №2-страховщик стр. 180, гр. 3) составили 3 005 тыс. руб., из них: начисленные проценты по депозитам – 2 996 тыс. руб., начисленный купонный доход по ОФЗ – 4 тыс. руб., изменение стоимости финансовых вложений (ОФЗ) в результате корректировки оценки – 5 тыс. руб.

Расходы по инвестициям в 2011 г. (форма № 2-страховщик стр. 190 гр. 3) составили 4 тыс. руб., в т.ч. изменение стоимости финансовых вложений (ОФЗ) в результате корректировки оценки – 3 тыс. руб., расходы по инвестициям – 1 тыс. руб.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Прочая дебиторская задолженность Общества по состоянию на 31 декабря 2011 г. составляет 1 300 тыс. руб., в т.ч.:

Контрагент	Описание хозяйственной операции	Остаток на отчетную дату (в рублях)
1	2	3
Сов.Ит.Ас. ООО	Подготовка документов на лицензирование новых видов страхования	95 800,00
КПМГ ЗАО	Аудиторские услуги	551,52
Кругозор Бизнес Центр (Кипр)	Предоплата по арендной плате	134 500,29
МРИ ФНС № 50 по г. Москве	Аванс по налогу на прибыль	188,00
Пенсионный фонд РФ	Взносы ПФР в федеральный бюджет	2,00
ФСС РФ	Взносы на социальное страхование	5 680,78
Подотчетные лица	Выдача под отчет	2 000,00
ЭРГО-Русь	Страхование имущества	27 810,22
Министерство финансов РФ	Начисленный купонный доход по ОФЗ	4 144,20

1	2	3
Альфа-Банк ОАО	Начисленные проценты по депозиту	319 623,29
ДжиИ Мани Банк ЗАО	Начисленные проценты по депозиту	158 794,52
Ренессанс Капитал КБ ООО	Начисленные проценты по депозиту	221 917,81
ХКФ Банк ООО	Начисленные проценты по депозиту	293 835,61
Ренессанс Брокер ООО	Остаток денежных средств на брокерском счете	11 856,11
Прочее	Прочее	24 640,74

Прочая кредиторская задолженность Общества по состоянию на 31 декабря 2011 г. составляет 695 тыс. руб., в т.ч.:

Контрагент	Описание хозяйственной операции	Остаток на отчетную дату (в рублях)
КонсалтСервис ООО	Подготовка документов на оформление визы	28 320,00
ФБА ООО	Услуги по расчету зарплаты в декабре 2011 г.	29 399,61
МРИ ФНС № 50 по г. Москве	Налог на имущество за 4 квартал 2011 г.	3 756,00
МРИ ФНС № 50 по г. Москве	НДФЛ за декабрь 2011 г.	61 191,00
МРИ ФНС № 50 по г. Москве	Налог на доходы по ГЦБ за 4 квартал 2011 г.	622,00
Пенсионный фонд РФ	Взносы ПФР на страховую часть пенсии	96 016,80
Пенсионный фонд РФ	Взносы ПФР на накопительную часть пенсии	29 302,30
Пенсионный фонд РФ	Взносы в ФФОМС	14 879,63
Пенсионный фонд РФ	Взносы в ТФОМС	7 192,39
ФСС РФ	Взносы на социальное страхование от н/с	959,99
Сотрудники	Задолженность по выплате заработной платы	423 834,00

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

В течение 2011 г. Общество займы и кредиты не получало и не выдавало.

Капитал и резервы

По состоянию на 31 декабря 2011 г. оплаченный уставный капитал Общества составляет 120 000 тыс. руб., в отчетном периоде произошло увеличение уставного капитала за счет дополнительных взносов учредителей Общества на сумму 90 000 тыс. руб.

Дата регистрации увеличения уставного капитала в МРИ ФНС России № 46 по г. Москве - 27 декабря 2011 г., свидетельство серии 77 № 011990661. Документ, уведомляющий Федеральную службу по финансовым рынкам России об изменении размера уставного капитала – письмо от 29.12.2011 г. исх. № 134.

Состав участников ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» по состоянию на 31.12.2011 г.:

- Акционерное общество «Таланкс Интернэшнл» - 99% уставного капитала;
- Акционерное общество «Таланкс» - 1% уставного капитала.

В течение 2011 г. было оплачено увеличение добавочного капитала Общества за счет взносов учредителей в имущество в сумме 30 000 тыс. руб.

Управленческие расходы.

В состав управленческих расходов входят:

Наименование расхода	Сумма (2011 год), в тыс. руб.	Сумма (2010 год), в тыс. руб.
1	2	3
Оплата труда	2 417	929
Аренда	288	402

1	2	3
Обязательный аудит	942	319
Услуги по ведению бухучета	399	262
Взносы во внебюджетные фонды и налоги	793	243
Прочие расходы	-	206
Консультационные услуги	259	64
Нотариальные расходы	28	33
Расходы, не принимаемые в целях налогообложения	-	5
Амортизация ОС и НМА	33	-
Маркетинговые расходы	294	-
Страхование имущества и ГО	6	-
Прочие расходы	187	-
Итого	5 644	2 463

Прочие доходы

В состав прочих доходов входят:

Наименование дохода	Сумма (2011 год), в тыс. руб.	Сумма (2010 год), в тыс. руб.
Курсовые разницы	2 930	1 037
Списание кредиторской задолженности	730	-
Прочие доходы	260	220
Итого	3 920	1 257

Прочие расходы

В состав прочих расходов входят:

Наименование расхода	Сумма (2011 год), в тыс. руб.	Сумма (2010 год), в тыс. руб.
Курсовые разницы	2 732	880
Комиссия банка	32	33
Прочие расходы	22	2
Резерв неиспользованных отпусков	90	-
Списание дебиторской задолженности	1 043	-
Прочие расходы, не принимаемые в целях налогообложения	423	-
Итого	4 342	915

Пересчет операций, выраженных в иностранной валюте, в российские рубли

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по курсу на отчетную дату, немонетарные активы и обязательства - по курсу совершения операции, все доходы и расходы признаются в учете по курсу на момент совершения операции.

В текущем году часть расчетов проводилась Обществом в USD и EUR. На отчетную дату курс USD составил 32,1961 руб., курс EUR – 41,6714 руб.

Учет расчетов по налогу на прибыль

В отчетном периоде условный доход по налогу на прибыль составил 582 тыс. руб., были начислены отложенные налоговые обязательства в размере 1 075 тыс. руб., постоянные налоговые обязательства составили 85 тыс. руб., начисление отложенных налоговых активов составило 1 572 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами

Генеральным директором Общества в отчетном периоде являлся Бугаев Юрий Степанович, в 2011 г. ему была начислена заработная плата в размере 118 тыс. руб., сумма начисленных налогов и взносов составила 55 тыс. руб.

Дочерних и зависимых обществ у Общества нет.

Информация по прекращаемой деятельности

В 2011 году Общество прекращаемой деятельности не имело.

Прибыль

В отчетном году чистый убыток Общества составил 2 414 тыс. руб.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

«12» апреля 2012 г.



Бугаев Ю.С.

Марченко А.Ю.