



МЕЖРАЙОННАЯ ИФНС
РОССИИ № 50 ПО Г. МОСКВЕ

21 МАР 2012

ПРИНЯТО

КАРПОВА С.Е. СТ. СПЕЦ. 2 РАЗРЯДА

Акционеру

Закрытого акционерного общества

«Кофас Рус Страховая Компания»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

Закрытого акционерного общества

«Кофас Рус Страховая Компания»

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:	Закрытое акционерное общество «Кофас Рус Страховая Компания».
Место нахождения (юридический адрес):	125047, город Москва, улица 1-ая Тверская-Ямская, дом 23, строение 1.
Почтовый адрес:	125047, город Москва, улица 1-ая Тверская-Ямская, дом 23, строение 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве за № 1097746176714 30 марта 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011320844.

Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества «Кофас Рус Страховая Компания»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Кофас Рус Страховая Компания» (далее – «Общество») за 2011 год.

Бухгалтерская отчетность на 30 листах состоит из:

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

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 № 42/10)

Максимова С.А.

19 марта 2012 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма № 1 — страховщик по ОКУД		КОДЫ		
на <u>31.12.2011</u> г.	Дата (год, месяц, число)	0710001		
Страховая организация	<u>Закрытое акционерное общество</u>	2011	12	31
" <u>Кофас Рус Страховая Компания</u> "	по ОКПО	60519464		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРСД	4209		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710748467		
Вид деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	67	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Место нахождения (адрес)	<u>125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская Ямская, д.23 стр.1</u>			

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	70 000	40 000
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 организаций	136	-	-
иные инвестиции	140	70 000	40 000
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	-	-
банковские вклады (депозиты)	142	70 000	40 000
прочие инвестиции	145	-	-

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	-	-
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	24 811	59 606
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	23 886	51 762
в резервах убытков	167	925	7 844
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	71 545	114 178
в том числе:			
страхователи	171	71 545	114 178
страховые агенты	172	-	-
прочие дебиторы	175	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	-	-
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	185	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	1 386	4 322
Основные средства	210	774	2 134
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	5 689	6 102
Запасы	240	256	72
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	2	4
расходы будущих периодов	242	254	68
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	34 053	170 956
Прочие активы	270	-	20
Итого по разделу 1	290	208 514	397 390
БАЛАНС	300	208 514	397 390

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	30 000	30 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	1 500	1 500
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	1 500	1 500
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	46 854	39 997
-	475	-	-
Итого по разделу II	490	78 354	71 497
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	102 573	283 488
в том числе: резерв незаработанной премии	521	101 648	220 534
резервы убытков	522	925	21 289
иные страховые резервы	523	-	41 665
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	102 573	283 488
IV. Обязательства			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	5	5
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	-	388
в том числе: задолженность перед страхователями	631	-	-
задолженность перед страховыми агентами	632	-	388
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	26 054	41 322
Прочая кредиторская задолженность	650	163	114
в том числе: задолженность перед персоналом организации	651	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	-	-
задолженность по налогам и сборам	653	7	6
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	156	108
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	-	-
Доходы будущих периодов	665	-	-
Резервы предстоящих расходов	670	1 365	576
Фонд (резерв) предупредительных мероприятий	675	-	-
Прочие обязательства	680	-	-
Итого по разделу IV	690	27 587	42 405
БАЛАНС	700	208 514	397 390

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



Чубарь Иван Иванович

(подпись)

(расшифровка подписи)

Гл. бухгалтер

(подпись)

Афанасьева Татьяна
Евгеньевна

(расшифровка подписи)

"19" Марта 2012 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2011 год	Форма № 2 — страховщик по ОКУД	КОДЫ			
Страховая организация "Кофас Рус Страховая Компания"	Дата (год, месяц, число)	0710002	2011	12	31
Регистрационный номер страховщика	по ОКПО	60519464			
Идентификационный номер налогоплательщика	по ЕГРССД	4209			
Вид деятельности Страхование	ИНН	7710748467			
Организационно-правовая форма / форма собственности Закрытое акционерное общество / Частная	по ОКВЭД	66			
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКОПФ / ОКФС	67	16		
	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	-	-
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	158 808	71 964
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	081	246 879	110 899
переданные перестраховщикам	082	(88 071)	(38 935)
Изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование	090	(91 010)	(77 762)
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	(118 886)	(101 648)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	27 876	23 886
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	100	(13 445)	-
Выплаты - нетто перестрахование	110	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	111	-	-
доля перестраховщиков	112	-	-
Изменение резервов убытков - нетто-перестрахование	120	(13 445)	-
изменение резервов убытков - всего	121	(20 364)	(925)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	6 919	925
Изменение других страховых резервов	130	(41 665)	-
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	15 088	(3 631)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(5 956)	(16 440)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(7 470)	-
вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования	165	28 514	12 809
-	166	-	-
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	27 776	(9 429)
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	5 266	1 183
из них: проценты к получению	181	5 266	1 183
доходы от участия в других организациях	182	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	-	-
Расходы по инвестициям	190	-	-
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	-	-
Управленческие расходы	200	(39 292)	(15 348)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	44 891	30 359
из них: проценты к получению	211	-	-
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(45 911)	(1 988)
из них: проценты к уплате	221	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	(7 270)	4 777
Отложенные налоговые активы	260	413	4 427
Отложенные налоговые обязательства	270	-	(5)
Текущий налог на прибыль	280	-	-
-	290	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	(6 857)	9 199

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	1 041	(5 650)
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	(0.6900)	0.9200
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	-	-	-	-
Отчисления в оценочные резервы	350	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	-	-	-
-	370	-	-	-	-

Руководитель



(подпись)

Чубарь Иван Иванович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Афанасьева Татьяна
Евгеньевна
(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

		КОДЫ	
		0710003	
за 2011 год	Форма № 3 — страховщик по ОКУД	2011	12 31
	Дата (год, месяц, число)		
Страховая организация	<u>Закрытое акционерное общество</u>	60519464	
<u>"Кофас Рус Страховая Компания"</u>	по ОКПО		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4209	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710748467	
Вид деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности			
<u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	67	16
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	-	-	39 155	69 155
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	-	-	39 155	69 155
Результат от пересчета иностранных валют	060	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	070	X	X	X	9 199	9 199
Дивиденды	080	X	X	X	-	-
Отчисления в резервный фонд	090	X	X	1 500	(1 500)	-
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	30 000	-	1 500	46 854	78 354
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	-	1 500	46 854	78 354
Результат от пересчета иностранных валют	260	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	270	X	X	X	(6 857)	(6 857)
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	30 000	-	1 500	39 997	71 497

II. Резервы

Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации:					
Обязательный резервный фонд (наименование резерва)					
данные предыдущего года	510	-	1 500	-	1 500
данные отчетного года	520	1 500	-	-	1 500
- (наименование резерва)					
данные предыдущего года	530	-	-	-	-
данные отчетного года	540	-	-	-	-
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
- (наименование резерва)					
данные предыдущего года	550	-	-	-	-
данные отчетного года	560	-	-	-	-
- (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 предстоящих отпусков					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	710	-	1 365	-	1 365
данные отчетного года	720	1 365	-	(789)	576
(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	78 354	71 497

1	2	Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4	5	6
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  Чубарь Иван Иванович
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер 
(подпись)

Афанасьева Татьяна Евгеньевна
(расшифровка подписи)

"19" Марта 2012 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

		КОДЫ	
		0710004	
за 2011 год	Форма № 4 — страховщик по ОКУД	2011	12 31
	Дата (год, месяц, число)		
Страховая организация	<u>Закрытое акционерное общество</u>	60519464	
"Кофас Рус Страховая Компания"	по ОКПО		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4209	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710748467	
Вид деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	67	16
<u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Частная</u>	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.
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	34 053	65 434
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования	020	204 126	39 376
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	28	107
Денежные средства, направленные:			
на выплаты по договорам страхования и сострахования	080	-	-
на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	090	(536)	-
на оплату услуг экспертов в процессе осуществления страховых выплат	100	-	-
на оплату задолженности по договорам перестрахования	110	(44 288)	(72)
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	(29 030)	(12 700)
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	150	(18 490)	(15 744)
на выплату дивидендов, процентов	160	-	-
на оплату налогов и сборов	170	(7 231)	(1 930)
на выплату потерпевшим по прямому возмещению убытков	180	-	-
на оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	185	-	-
под отчет	190	(310)	-
-	195	-	-
на прочие расходы	200	(125)	(1 372)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	210	104 144	7 665

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	30 000	220 500
Полученные дивиденды	230	-	-
Полученные проценты	240	4 544	1 115
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
Поступления от продажи объектов основных средств и нематериальных активов	260	-	-
-	270	-	-
-	280	-	-
Приобретение дочерних организаций	290	-	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-	(290 500)
Займы, предоставленные другим организациям	310	-	-
Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	320	(1 785)	(161)
-	330	-	-
-	340	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	350	32 759	(69 046)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	360	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	370	-	-
Безвозмездная финансовая помощь	380	-	30 000
-	390	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	400	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	410	-	-
-	420	-	-
-	430	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	440	-	30 000
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	450	136 903	(31 381)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	460	170 956	34 053
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	470	-	-

Руководитель



Чубарь Иван Иванович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Афанасьева Татьяна Евгеньевна

(расшифровка подписи)

"19" Марта 2012 г.

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

		КОДЫ		
		0710005		
за 2011 год	Форма № 5 — страховщик по ОКУД	2011	12	31
	Дата (год, месяц, число)	60519464		
Страховая организация <u>Закрытое акционерное общество</u>	по ОКПО	4209		
<u>"Кофас Рус Страховая Компания"</u>		7710748467		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	66		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	67		
Вид деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	16		
Организационно-правовая форма / форма собственности		384		
<u>Закрытое акционерное общество</u>	<u>Частная</u>	67		
	по ОКОПФ / ОКФС	16		
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

1. Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
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	797	-	-	797
Транспортные средства	225	-	-	-	-
Хозяйственный инвентарь	230	-	-	-	-
Другие виды основных средств	235	104	1 737	-	1 841
Земельные участки и объекты природопользования	240	-	-	-	-
Итого	245	901	1 737	-	2 638

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	250	127	504
в том числе:			
зданий	251	-	-
сооружений	253	-	-
машин, оборудования, транспортных средств	254	123	-
других	255	4	504
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	-	-

	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	-	-	-	-
Банковские вклады (депозиты)	335	-	-	70 000	40 000
Инвестиционные паи	337	-	-	-	-
Прочие	340	-	-	-	-
Итого	345	-	-	70 000	40 000
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	-	-	-	-
Инвестиционные паи	377	-	-	-	-
Прочие	380	-	-	-	-
Итого	385	-	-	-	-
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	390	-	-	-	-
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	71 545	114 178
из нее:			
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	411	-	-
задолженность по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	412	71 545	114 178
Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной	415	71 545	114 178
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	420	-	-
из нее:			
задолженность, не являющаяся просроченной	421	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков - всего	425	-	-
в том числе:			
задолженность страховщика причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате признания задолженности перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам за поврежденное имущество	426	-	-
задолженность страховщика причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате превышения 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	1 386	4 322
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	1 386	4 322
долгосрочная - всего	440	-	-
в том числе:			
-	441	-	-
-	442	-	-
прочая	447	-	-
Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной	448	-	-
Итого	449	72 931	118 500

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	-	388
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	26 054	41 322
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	163	114
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	156	108
расчеты по налогам и сборам	474	7	6
кредиты	475	-	-
займы	476	-	-
-	477	-	-
прочая	478	-	-
долгосрочная - всего	480	-	-
в том числе:			
кредиты	481	-	-
займы	482	-	-
-	483	-	-
прочая	488	-	-
Итого	489	26 217	41 824

5. Расходы страховой организацией по элементам затрат

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	510	572	4 410
Затраты на оплату труда	520	33 411	15 358
Отчисления на социальные нужды	530	-	-
Амортизация	540	377	128
Прочие затраты	550	18 520	10 527
Итого по элементам затрат	560	52 880	30 423
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	580	(186)	(95)
резервов предстоящих расходов	590	(789)	1 365

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  Чубарь Иван Иванович
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись)

Афанасьева Татьяна
Евгеньевна
(расшифровка подписи)



Закрытое Акционерное Общество

«Кофас Рус Страховая Компания»

ИНН 7710748467 / КПП 775001001

Юридический адрес: 125047, г. Москва, Тверская-Ямская 1-я ул., д.23, стр. 1

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, Тверская-Ямская 1-я ул., д.23, стр. 1

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания»

ЗА 2011 ГОД

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Закрытое Акционерное Общество «Кофас Рус Страховая Компания» далее по тексту Общество, зарегистрировано 30.03.2009 года, свидетельство серии 77 №011320844, по адресу: 125047, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-я, д.23, стр.1.

Уставный капитал общества равен 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. На отчетную дату уставный капитал был в полном объеме внесен на расчетный счет Общества. 100% (30 000 000 рублей) уставного капитала общества принадлежит Акционерному обществу «Компани Франсэз Д'Ассюранс Пур Ле Коммерс Экстерьор» («Кофас» АО)

Compagnie Francaise D'Assurance Pour Le Commerce Exterieur, Societe Anonyme (Coface S.A.) – 100%

Основной вид деятельности общества – страхование финансовых рисков.

Численность работающих на 31.12.2011 составляет 17 человек, среднесписочная численность совместителей за период 01.01.2011-31.12.2011 составила 4 человека, работников списочного состава - 12 человек.

Генеральный директор Общества на 31.12.2011 – Чубарь Иван Иванович

Организационно-правовая форма/форма собственности ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» - Закрытое акционерное общество

Место нахождения (юридический адрес) ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» - 125047, г. Москва, Тверская-Ямская 1-я ул., д.23, стр. 1

Основным видом деятельности ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» является страхование предпринимательских рисков.

ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право осуществления страховой деятельности № С 4209 77 выданной 17 мая 2010г. и руководствуясь законом Российской Федерации «О страховой деятельности».

Официальные курсы иностранных валют, установленные ЦБ РФ на 31.12.2011

Курсы, установленные для пересчета стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, но подлежащей оплате в рублях:

Курс доллара США на 31.12.2011– 32,1961 рублей

Курс ЕВРО на 31.12.2011 – 41,6714 рублей

Объем собранных премий страховой компании по итогам 2011 года составил 246 879 тыс. рублей.

Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни за 2011 г. положительный в размере 27 776 тыс. рублей.

По итогам 2011 г. компания показала убыток в размере 6 857 тыс. руб.

2. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУЩЕННЫХ АКЦИЯХ

ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» в 2011 г. акции не выпускала. В настоящий момент компания находится в стадии увеличения Уставного капитала в соответствии с законодательством РФ. Информация в разделе «События после отчетной даты»

Количество акций на 31.12.2011 г. 10 000 (Десять тысяч) штук.

Базовый убыток на акцию - 0,69 тыс. руб.

3. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В 2011 году ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» осуществляло свою деятельность по следующим видам страхования: страхование предпринимательских рисков.

Инвестиционная деятельность ЗАО "Кофас Рус Страховая Компания" по размещению страховых резервов и капитала осуществлялась на основании Правил размещения страховщиками страховых резервов, утвержденные Приказом Министерства Финансов РФ от 08 августа 2005 г. №100Н (вступил в силу 15.09.2005 г.) в ред. Приказов Минфина РФ от 20.06.2007 N 53н, от 20.10.2008 N 115н, от 14.11.2008 N 130н, от 13.07.2009 N 72н)

При этом основными направлениями инвестирования являлись депозиты в банках.

1. Депозиты в банках.

Учетная политика ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» в 2011 г. строилась на основании Федерального Закона «О бухгалтерском учете» в РФ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ 29.07.98 г. N:34Н с изменениями и дополнениями и Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (с изменениями от 11 марта 2009г., других действующих Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ). Учетная политика утверждена Генеральным директором Общества.

3.1. Основные принципы составления бухгалтерской отчетности за 2011 г.

Методологической основой ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Обществе являются Закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ, «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н., действующие Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) и Учетная политика, утвержденная Генеральным директором Общества, Приказа Министерства Финансов РФ № 69Н от 04.09.2001 г. «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению», Приказа Министерства Финансов РФ № 51Н от 11.06.2002 г. «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

Учетные регистры бухгалтерского учета ведутся на электронных носителях с помощью специализированной программы: 1С:Предприятие версия 8.1, разработанной компанией "Ортикон" для страховых Компаний.

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

В связи с изменениями Приказа Министерства Финансов РФ № 69Н от 04.09.2001 г. «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной

перестрахованию», метод красного сторно отменен. Списанная дебиторская задолженность страхователей (перестрахователей) по страховым премиям (взносам), сроки уплаты которых истекли и она нереальна к взысканию в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором страхования (сострахования, перестрахования), а также в случае признания договоров страхования (сострахования, перестрахования) недействительными, досрочно прекращенными либо расторгнутыми (в том числе по соглашению сторон указанных договоров) учитывается в составе прочих доходов и расходов.

3.2. Основные средства.

Учет основных средств проводился в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденных приказом Минфина РФ от 03.03.2001 № 26Н

Основные средства, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов.

По объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемым, амортизация начисляется в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию. При принятии этих объектов к бухгалтерскому учету в качестве основных средств после государственной регистрации производится уточнение ранее начисленной суммы амортизации. Допускается объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемые, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств с выделением на отдельном субсчете к счету учета основных средств.

На начало 2011 г. балансовая стоимость основных средств Общества составила 774 тыс. руб.

В течение года Обществом были приобретены основные средства на сумму 1 737 тыс. руб.

На конец 2011 г. балансовая стоимость основных средств Общества составила 2 134 тыс. руб. Амортизация основных средств за 2011 г. составила 377 тыс. руб.

Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Сроки полезного использования устанавливались согласно срокам, указанным в Постановлении Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Амортизация в компании рассчитывается линейным способом.

3.3. Материально-производственные запасы.

Учет материально-производственных запасов проводился в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденным приказом Минфина РФ от 09.06.2001г. № 44н.

Материально-производственные запасы отражаются по фактической себестоимости.

На начало 2011 г. балансовая стоимость материально-производственных запасов компании составляла 2 тыс. руб.

На конец 2011 г. балансовая стоимость материально-производственных запасов Общества составила 4 тыс. руб. Списание материально-производственных запасов производится по средней стоимости

3.4. Учет расчетов по налогу на прибыль.

Учет расчетов по налогу на прибыль проводился в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденным приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. №114Н.

Отложенные налоговые активы на 01.01.2011 г. составляют 5 689 тыс. руб., Отложенные налоговые обязательства на 31.12.2011 г. 5 тыс. руб. Отложенные налоговые активы на 31.12.2011 г. составляют 6 102 тыс. руб., Отложенные налоговые обязательства на 31.12.2011 г. составляют 5 тыс. руб. Изменение

Отложенные налоговые активы на 01.01.2011 г. составляют 5 689 тыс. руб., Отложенные налоговые обязательства на 31.12.2011 г. 5 тыс. руб. Отложенные налоговые активы на 31.12.2011 г. составляют 6 102 тыс. руб., Отложенные налоговые обязательства на 31.12.2011 г. составляют 5 тыс. руб. Изменение Отложенных налоговых активов произошло на 413 тыс. руб., изменение Отложенных налоговых обязательств не произошло.

ПНО за 2011 г. сформировались из следующих показателей:

- ДМС по уволенным сотрудникам - 99 тыс. руб.
- Затраты по проведению Совета Директоров - 1 837 тыс. руб.
- Материальная помощь - 235 тыс. руб.
- Компенсация за использование личного транспорта – 2 207 тыс. руб.
- Членские взносы – 33 тыс. руб.
- Прочие расходы - 796 тыс. руб.

3.5. Доходы и расходы Общества.

Учет доходов Общества, кроме доходов по договорам страхования, проводился в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.99г. №32н (с изменениями и дополнениями).

Учет расходов Общества, кроме расходов по договорам страхования, проводился в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.99г. №33н (с изменениями и дополнениями).

Учет доходов и расходов по страховым операциям проводился на основании Приказа Министерства Финансов РФ № 69Н от 04.09.2001 г. «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению»

№	Показатели	(тыс. руб.)
1	Доходы всего	325 550
	в том числе:	
1.1	Доходы по страховой деятельности	246 879
1.1.1	по прямому страхованию	246 879
1.2	Доходы по инвестициям	5 266
1.3	Прочие доходы всего	44 891
1.4	Вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования	28 514
2	Расходы всего	(332 820)
	в том числе:	
2.1	Расходы по страховой деятельности, всего	(247 617)
2.1.1	Премии, переданные в перестрахование	(88 071)

2.1.2	Изменение резервов -нетто перестрахование	(91 010)
2.1.3	Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	(13 445)
2.1.4	Изменение других страховых резервов (стабилизационный резерв)	(41 665)
2.1.5	Затраты по заключению договоров страхования	(5 956)
2.1.6	Прочие расходы по ведению страховых операций	(7 470)
2.2	Управленческие расходы	(39 292)
2.3	Прочие расходы	(45 911)
3	Отложенные налоговые активы	413
4	Отложенные налоговые обязательства	-
5	Убыток отчетного периода	(6 857)

Затраты по заключению договоров страхования в 2011 г. составили 5 956 тыс. руб. (стр. 161 форма 2)

Затраты по заключению договоров страхования (тыс. руб.)	
Амортизация ОС	25
Аренда	656
Затраты на оплату труда	4 438
Информационный услуги	5
Командировочные расходы	54
ДМС	115
Прочие расходы	663
Итого	5 956

Прочие расходы по ведению страховых операций в 2011 г. составили 7 470 тыс. руб. (стр. 162 форма 2)

Затраты по заключению договоров страхования (тыс. руб.)	
Амортизация ОС	95
Аренда	76
Затраты на оплату труда	4 975
Информационный услуги	1 512
Командировочные расходы	175
ДМС	76
Прочие расходы	561
Итого	7 470

Управленческие затраты в 2011 г. составили 39 292 тыс. руб. (стр. 200 форма 2)

Управленческие расходы (тыс. руб.)	
Автотранспортные услуги	139
Амортизация ОС	257
Аренда	1 982

Аудит	1 416
Затраты на оплату труда	23 914
Консультационные и иные расходы	3 531
Неисключительные права	304
Канцелярские товары	335
Материальная помощь	235
Прочие расходы	7 179
Итого	39 292

Вознаграждение управленческому персоналу за 2011 г. составило 13 889 тыс.руб.

3.6. Финансовые вложения.

Учет финансовых вложений Общества проводился в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н. (с изменениями от 18 сентября, 27 ноября 2006 г.)

В течение 2011 года свободные денежные средства размещались в качестве депозитных вкладов

	Наименование банка	на 01.01.2011г.	на 31.12.2011 г.	Срок размещения депозита
стр.142	всего	70 000	40 000	
	ОАО Банк ВТБ	30 000		
	Натиксис Банк (ЗАО)	40 000	30 000	29.06.2011 -10.01.2012
	Московский филиал ОАО АКБ "РОСБАНК" г. Москва	-	10 000	30.06.2011–11.01.2012

В течение 2011 года Общество размещало депозиты в следующих банках в следующих суммах:

- Натиксис Банк (ЗАО) - 1 419 000 тыс. руб.
- ОАО Банк ВТБ - 30 000 тыс. руб.
- Московский филиал ОАО АКБ "РОСБАНК" г. Москва – 10 000 тыс. руб.

Сумма доходов по депозитам за 2011 год составила 5 266 тыс. руб.

Общество по ф. 2 стр. 180,181 гр. 3 указало доходы по депозитным вкладам.

4. РЕШЕНИЯ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Решением единственного акционера б/н ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» от 22 апреля 2011 года было принято решение:

- 1) утвердить годовой бухгалтерский отчет и годовую бухгалтерскую отчетность Общества за 2010 г

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В настоящее время ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» находится в процессе увеличения УК.

1. Решением Единственного акционера 30 мая 2011 года были утверждены Изменения в Устав ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» в части увеличения количества объявленных акций (в предыдущей редакции Устава данное количество было недостаточным для увеличения УК).
2. 30 июня 2011 года изменения в Устав были зарегистрированы МИ ФНС России № 46 по г. Москве (ГРН 9117746758263).
3. 12 октября 2011 года в ФСФР России было подано Заявление о получении предварительного разрешения на увеличение уставного капитала за счет средств иностранного инвестора и комплект сопроводительных документов в соответствии с законодательством РФ.
4. 28 октября 2011 года ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» получило предварительное разрешение ФСФР России (квоту) на увеличение уставного капитала за счет средств иностранного инвестора.
5. 16 ноября 2011 года в соответствии с законодательством РФ и Уставом ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» Единственный акционер принимает решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций Общества на следующих условиях:

- **количество размещаемых дополнительных акций:** 30 000 (тридцать тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 3 000 (три тысячи) рублей каждая общей номинальной стоимостью соответственно 90 000 000 (девяносто миллионов) рублей,
- **способ размещения:** акции размещаются путем закрытой подписки среди определенного круга лиц, а именно: все 30 000 (тридцать тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3 000 (три тысячи) рублей каждая предполагается разместить Единственному акционеру ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» - Акционерному обществу "КОМПАНИ ФРАНСЭЗ Д'АССЮРАНС ПУР ЛЕ КОММЕРС ЭКСТЕРЬОР", юридическому лицу по французскому законодательству, зарегистрированному в Реестре предпринимательской деятельности и компаний г. Нантер за номером 552 069 791 R.C.S. НАНТЕР;
- **цена размещения дополнительных акций:** согласно п. 1 ст. 36 Федерального закона "Об акционерных обществах" №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года, а также п. 14.10.8 Устава Общества цена размещения дополнительных акций определена Советом директоров в размере, превышающем номинальную стоимость акций, составляющую 3 000 (три тысячи) рублей за 1 (одну) акцию, а именно 6 000 (шесть тысяч) рублей за 1 (одну) акцию.

Таким образом, цена размещения всех 30 000 (тридцати тысяч) дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций составит 180 000 000 (сто восемьдесят миллионов) рублей (при этом номинальная стоимость 30 000 (тридцати тысяч) дополнительных акций составит 90 000 000 (девяносто миллионов) рублей).

Разница между номинальной стоимостью дополнительных акций и ценой их размещения будет являться эмиссионным доходом ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» и учитываться на счете 83 "Добавочный капитал".

- **форма оплаты дополнительных размещаемых акций:** размещаемые дополнительные акции оплачиваются в денежной форме в российских рублях путем безналичного денежного перевода на банковский счет ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания», указанный в договоре подписки на акции, который будет заключен между ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» и Единственным акционером, в соответствии с требованиями, установленными действующим российским законодательством.
6. 16 ноября 2011 года в соответствии с законодательством РФ и Уставом ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» Совет директоров ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» утверждает Решение о дополнительном выпуске акций.
 7. 16 декабря 2011 года в ФСФР России был подан комплект документов для Государственной регистрации дополнительного выпуска акций ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания».
 8. 02 февраля 2012 года ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» получило из ФСФР России Уведомление о проведении проверки достоверности сведений, содержащихся в документах,

представленных для государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг, датированное 24 января 2012 года.

9. 13 февраля 2012 года в ФСФР России был подан комплект документов исправленных и дополненных в соответствии с требованиями ФСФР, указанными в Уведомлении о проведении проверки достоверности сведений, содержащихся в документах, представленных для государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг от 24 января 2012 года.

В настоящее время мы ожидаем получить из ФСФР документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска.

В связи с тем, что вопрос квоты на участие иностранного капитала в капиталах российских страховых компаний в течение долгого времени не был урегулирован государством, процедура не была завершена вовремя. Предполагается, что процедура увеличения УК будет завершена к концу марта началу апреля 2012 г.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31.12.2011 г. Организацией был создан резерв на оплату предстоящих отпусков в размере 576 тыс. руб.

7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ.

Список связанных сторон включает компании, которые, как и Общество, контролируются Акционерным обществом «Компани Франсэз Д'Ассюранс Пур Ле Коммерс Экстерьор», а также компании, которые как и Акционерное общество «Компани Франсэз Д'Ассюранс Пур Ле Коммерс Экстерьор» («Кофас» АО), контролируются Banques Populaires Caisse d'Epargne, т.е. находятся под общим контролем. Информацию о связанных сторонах можно получить на сайте группы www.coface.com и www.bpce.fr.

Контроль над Обществом осуществляется компанией: Акционерное общество «Компани Франсэз Д'Ассюранс Пур Ле Коммерс Экстерьор» («Кофас» АО)

Далее приводится информация об операциях и расчетах со связанными сторонами, находящимися с Обществом под общим контролем.

Объем операций со связными сторонами за 2011 год составил:

Поставщик	Вид операции	Сумма, тыс. руб.
ООО «Кофас Рус Сервисез Компании» (связанная сторона)	Оказание юридических услуг по взысканию дебиторской задолженности	85
ООО «Кофас Рус Сервисез Компании» (связанная сторона)	Предоставление информационных услуг	1 428
ИТОГО		1 513

В 2011 году ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» произвела следующие перестраховочные операции со связными сторонами:

Поставщик	Вид операции	Сумма, тыс. руб.
«Компани Франсэз Д'Ассюранс Пур Ле Коммерс Экстерьор» («Кофас» АО) (связанная сторона)	Начисление премий по договорам перестрахования (брутто-премия)	88 071
«Компани Франсэз Д'Ассюранс Пур Ле Коммерс Экстерьор» («Кофас» АО) (связанная сторона)	Начислено вознаграждение по договору перестрахования	25 515
«Компани Франсэз Д'Ассюранс Пур Ле Коммерс Экстерьор» («Кофас» АО) (связанная сторона)	Перечислена перестраховочная премия	44 289

Сальдо расчетов на 31.12.2011 г. с «Компани Франсэз Д'Ассюранс Пур Ле Коммерс Экстерьор» («Кофас» АО) по перестраховочным операциям составляет 41 322 тыс. руб. (стр. 640 форма №1)

В 2011 году банковское обслуживание ЗАО «Натиксис Рус Страховая Компания» осуществлялось в ЗАО «Натиксис Банк» (г. Москва):

Поставщик	Вид операции	Сумма, тыс. руб.
ЗАО «Натиксис Банк» (г. Москва): (связанная сторона)	Размещение депозитов	1 419 000
ЗАО «Натиксис Банк» (г. Москва): (связанная сторона)	Обслуживание расчетного счета	146

8. МЕТОДЫ РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Страховые резервы формируются на основании Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного генеральным директором 15 сентября 2009 г.

1. Состав страховых резервов и порядок расчета

1. Страховые резервы включают:

1.1. Резерв незаработанной премии (далее - РНП)

1.2. Резервы убытков:

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ);

- стабилизационный резерв

II. Методы, используемые для расчета резерва незаработанной премии

Расчет резерва незаработанной премии производится методом "pro rata temporis".

III. Методы, используемые для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков и расчет доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по учетным группам производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 25,26,27 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни утвержденных Приказом Минфина № 51Н от 11.06.2002 г.

IV. Методы, используемые для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков, по учетным группам производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 29,30 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни утвержденных Приказом Минфина № 51Н от 11.06.2002 г

IV Методы использованные для расчета доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков

Поскольку по условиям заключенных договоров перестрахования перестраховщики участвуют также в возмещении расходов по урегулированию убытков, расчет доли участия перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, определен с учетом норматива расходов на урегулирование убытков, установленных п.28 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни утвержденных Приказом Минфина № 51Н от 11.06.2002 г (в размере 3% от величины убытков).

Учетная группа	Прямое страхование	Доля перестраховщика	Итого
1	2	3	4

Резерв незаработанной премии

12	220 533 747,60	51 762 322,08	168 771 425,52
Итого:	220 533 747,60	51 762 322,08	168 771 425,52

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

12	8 489 254,52	1 990 730,26	6 498 524,26
Итого:	8 489 254,52	1 990 730,26	6 498 524,26

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

12	12 799 273,09	5 853 071,10	6 946 202,99
Итого:	12 799 273,09	5 853 071,10	6 946 202,99

Стабилизационный резерв

12	41 664 767,71	X	41 664 767,71
Итого:	41 664 767,71	X	41 664 767,71

Общая величина страховых резервов	283 487 042,92	59 606 123,44	223 880 919,48
-----------------------------------	----------------	---------------	----------------

9. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

В 2011 г. займы и кредиты не привлекались.

10. НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО

ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» за 2011 год не имело недвижимого имущества и нематериальных активов.

11. АРЕНДОВАННЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Арендованные основные средства: ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» в 2009 году арендовало помещение под офис в г. Москве, по адресу: ул. Тверская-Ямская 1-я, д.23, стр.1

Площадь арендованного помещения 143.7 кв.м.

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, КРОМЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИЦИЯМИ

Прочие доходы за 2011 г. составили 44 891 тыс. руб. (Форма № 2 стр. 210)

Затраты по заключению договоров страхования (тыс. руб.)	
Купля- продажа валюты	44 288
Курсовые разницы по расчетам в УЕ	601
Прочие доходы	2
Итого	44 891

Прочие расходы за 2011 г. составили 45 911 тыс. руб. (Форма № 2 стр. 220)

Затраты по заключению договоров страхования (тыс. руб.)	
Купля- продажа валюты	44 264
Курсовые разницы по расчетам в УЕ	729
Налог на имущество	19
Услуги банка	146
Прочие доходы	753
Итого	45 911

13. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» за 2011 год не имела государственной помощи.

14. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания» не собирается прекращать свою деятельность.

15. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА 2012 г.

Существенных изменений в учетной политике на 2012 г. не было.

Генеральный директор



Чубарь Иван Иванович

Главный бухгалтер

Афанасьева Татьяна Евгеньевна

19.03.2012