

ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ГБО)

Рег. № 1336, КАПИТАЛ-ПОЛИС

1. Краткая характеристика деятельности

Полное фирменное наименование общества на русском языке: Закрытое акционерное общество "Страховая компания "Капитал-полис"

Сокращенное фирменное наименование общества на русском языке: ЗАО «СК "Капитал-полис"

Полное фирменное наименование на английском языке CAPITAL-POLICY

Место нахождения общества: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, литер 3

Почтовый адрес общества: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, литер 3

ЗАО «СК "Капитал-полис" зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга №3702 от 05.11.1993г.

Основной государственный регистрационный номер 1027810220448.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ 78 004295549 от 31.07.2002г.

В едином государственном реестре субъектов страхового дела Общество имеет №1336.

Согласно действующему законодательству 01.07.2006г. осуществлена постановка на налоговый учет МИФНС №4 г. Санкт-Петербурга свидетельство серии 78 006554902.

Имеет ИНН 7809009419 КПП 783501001.

Деятельность общества в отчетном 2016 году осуществлялась в соответствии с лицензией Федеральной службы страхового надзора СЛ № 1336, СИ № 1336 от 17 ноября 2014 г.

Основным видом деятельности ЗАО "СК "Капитал-полис" является медицинское страхование (ОКВЭД 66.03.1), а также проводится деятельность по страхованию от несчастных случаев, страхованию граждан, выезжающих за рубеж, страхованию автотранспорта, страхованию грузов и страхованию имущества физических и юридических лиц.

Уставный капитал Общества на 31.12.2016 г. составляет 120 млн. руб.

Описание экономической среды, в которой Общество осуществляло свою деятельность в отчетном году:

ЗАО "СК "Капитал-полис" является одной из крупнейших, действующих в Санкт-Петербурге: так из 1 199 073 тыс. руб. страховых взносов, полученных Обществом в отчетном году 799 394 тыс. руб. приходится на добровольное медицинское страхование.

Более 20 лет ЗАО "СК "Капитал-полис" является действительным членом Союза Страховщиков Санкт-Петербурга, принимает самое активное участие в обсуждении и выработке общих позиций по развитию страхового рынка Санкт-Петербурга.

Для поддержания высокого уровня обслуживания застрахованных постоянно проводится работа по заключению и продлению действия договоров с амбулаторно-поликлиническими и стационарными медицинскими учреждениями не только в Санкт-Петербурге, но и в Москве, и других городах РФ.

Инвестиционная деятельность направлена на размещение денежных средств на депозитных счетах банков. Страховые резервы и собственные средства размещаются согласно правилам размещения страховых резервов и собственных средств, закрепленным нормативными документами.

За отчетный 2016 год валюта баланса увеличилась на 4,7 %. Собрано страховых премий на 8,6% больше, чем в 2015 году. Чистые активы страховой компании увеличились на 21,5 %.

По данным ЦБ РФ, по итогам 9 мес. 2016 года ЗАО «СК «Капитал-полис» заняло 95 место по объему собранной премии, 28 место по ДМС и 47 место по страхованию автокаско.

2. Сведения о лицензиях

ЗАО «СК «Капитал-полис» имеет лицензии, выданные Центральным Банком Российской Федерации 17.11.2014 г.:

СИ №1336 от 17.11.2014 г. Добровольное имущественное страхование

СЛ №1336 от 17.11.2014 г. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

3. Опыт работы

ЗАО "СК "Капитал-полис" имеет опыт работы на рынке страховых услуг с 1993 года. Основной вид деятельности - добровольное медицинское страхование, дополнительные виды деятельности: страхование от несчастного случая, имущественное страхование и прочие добровольные виды страхования.

Из года в год растет объем оказанных Обществом страховых услуг:

В 2016 году заключено 43 739 договоров страхования.

Накоплен большой опыт по заключению договоров с медицинскими учреждениями региона, что позволяет компании на должном уровне проводить обслуживание застрахованных при наступлении страховых случаев. В работе Общества по оказанию услуг добровольного медицинского страхования в отчетном году было задействовано более 1900 амбулаторно-поликлинических, стоматологических и стационарных медицинских учреждений.

4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика

ЗАО "Страховая компания "Капитал-полис" имеет юридический адрес: 190013, г. Санкт-Петербург, пр. Московский, д. 22, литер 3.

Единоличным исполнительным органом управления Обществом является Генеральный директор ЗАО "СК "Капитал-полис" Кузнецов Алексей Николаевич.

Действующая редакция Устава Общества определяет состав Совета директоров в количестве 5 (пяти) человек.

Годовым общим собранием акционеров в состав Совета директоров избраны:

Морозов Никита Федорович, Кузнецов Алексей Николаевич, Пекаревский Аркадий Михайлович, Полякова Алина Ильинична, Наумова Татьяна Анатольевна.

Контрольным органом избран ревизор Овсянникова Анна Владимировна – главный бухгалтер ООО «Медицинский центр «Капитал-полис».

Главным бухгалтером является Рассолова Елена Петровна.

Актуарий - Зайцев Максим Борисович свидетельство о членстве в СРО №42/2014

Состав акционеров СК:

наименование	кол-во акций	стоимость доли (р.)	доля акционера %
ЗАО "Поликлинический комплекс"	6 000	72 000,00р.	0,06%
ООО СК «Капитал-полис Медицина»	466 550	5 598 600,00р.	4,67%
ООО "Могур-Инвест"	3 000 001	36 000 012,00р.	30,00%
ООО Страховая компания "Селена"	4 000 055	48 000 612,00р.	40,00%
Физические лица	2 527 394	30 328 776,00р.	25,27%
итого:	10 000 000	120 000 000,00р.	100,00%

5. Положение на рынке ценных бумаг

Общество является эмитентом обыкновенных акций (государственный регистрационный номер 1-01-20026-Z) в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук.

Реестродержатель АО «Регистратор Р.О.С.Т.».

6. Сведения о рейтингах страховщика

ЗАО «СК «Капитал-полис» присвоен рейтинг A(I) рейтинговым агентством «Эксперт РА»

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

ЗАО "СК "Капитал-полис является членом Санкт - Петербургского союза страховщиков

8. Важнейшие операции

Общество в 2016 году не проводило важнейших операций.

9. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, которые являются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (включая методы расчета (оценки) страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах).

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденным приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н, и отражается на счете 04 «Нематериальные активы».

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
- возможность идентификации (выделения, отделения) Обществом от другого имущества;
- использование в производстве продукции, при выполнении или оказании услуг либо для управленческих нужд Общества;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- Обществом не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- способность приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Общества на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма всех фактических расходов на приобретение, включая суммы налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче Обществом по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный капитал Общества, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной акционерами Общества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных Обществом по договору дарения (безвозмездно), определяется исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Оценка нематериальных активов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату приобретения Обществом объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

В случае, если срок полезного использования не определен организацией-продавцом, он определяется экспертной комиссией, создаваемой в Обществе по приказу руководителя.

В случае невозможности установления экспертной комиссией, созданной в Обществе, срока полезного использования объекта нематериального актива, он определяется экспертным путем (на основании оценки объекта нематериального актива специалистами-экспертами).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Общества).

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Амортизация нематериальных активов осуществляется линейным способом исходя из срока их полезного использования.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Амортизационные отчисления по организационным расходам Общества отражаются в бухгалтерском учете путем равномерного уменьшения первоначальной стоимости в течение двадцати лет (но не более срока деятельности Общества).

Изменение фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов. Переоценка нематериальных активов по текущей рыночной стоимости (на конец отчетного года) компанией не проводится в связи с отсутствием данных активного рынка подобных нематериальных активов. Нематериальные активы могут проверяться на обесценение в порядке, определенном МСФО.

Нематериальные активы, полученные в пользование, учитываются Обществом-пользователем на забалансовом счете в оценке, принятой в договоре.

Аналитические данные по учету нематериальных активов отражаются в разделе 1 формы отчетности №5 и в итоговых данных по стр.1110 формы №1 «Бухгалтерский баланс страховщика».

Учет основных средств ведется в соответствии с нормативными документами:

Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н,

Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом МФ РФ от 13.10.2003 г. № 91н;

Основные средства отражаются на счете 01 «Основные средства».

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- использование в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Общества;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- Обществом не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- способность приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

В случае, если приобретенные материальные ценности не соответствуют вышеуказанным критериям, они подлежат учету в составе материально-производственных запасов. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.

В первоначальную стоимость основных средств включаются, в том числе, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.

При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, стоимость основных средств, полученных Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал, признается их денежная оценка, согласованная акционерами Общества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации объектов основных средств.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость такого объекта, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств.

В случае, если затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств не увеличивают первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств, сумма затрат, отнесенная на увеличение стоимости объекта основного средства, погашается посредством начисления амортизации пропорционально оставшемуся сроку полезного использования объекта основных средств.

Решение о возможности увеличения срока полезного использования объекта основных средств определяется экспертной комиссией по учету основных средств, созданной в Обществе на основании приказа Генерального директора.

В случае невозможности установления экспертной комиссией, созданной в Обществе, срока полезного использования объекта основного средства, он определяется экспертным путем (на основании оценки объекта основного средства специалистами-экспертами).

В Обществе создана постоянно действующая комиссия по принятию к учету и списанию, определению срока полезного использования объектов основных средств.

Переоценка недвижимости производится согласно акту независимого оценщика в соответствии с положениями ПБУ 6/01 от 30.03.2001.

Оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденному приказом МФ РФ от 10.01.2006 г. № 2н;

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, которым признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного

использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации), отражаемой на счете 02 «Амортизация основных средств».

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. При этом годовая сумма амортизационных отчислений определяется, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Срок полезного использования основного средства определяется в рамках диапазона, установленного для амортизационной группы, к которой объект основных средств относится согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1. Срок полезного использования (в рамках диапазона амортизационной группы) основного средства определяется техническими специалистами Общества.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации Обществом пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев перевода его по решению руководителя Общества на консервацию на срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Объекты основных средств стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

Ремонт основных средств в Обществе проводится путем включения фактических затрат в расходы текущего отчетного периода по мере осуществления ремонта.

Общество имеет долю 11/16 в праве собственности на здание по адресу: Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, литера 3.

Предоставление арендодателем (наймодателем) арендатору имущества, которое не теряет своих натуральных свойств в процессе его использования, за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды (имущественного найма). Условия аренды и учет имущества арендодателем и арендатором конкретизируются в каждом договоре аренды.

В указанном объекте недвижимости (здании) офисные помещения используются для управленческих целей Общества. Часть помещений здания, находящаяся в собственности Общества, сдается в аренду. Величина площади, сдаваемой в аренду определяется условиями заключенного договора аренды недвижимости. Учет объектов основных средств, сдаваемых в аренду ведется с использованием сч. 01.03 и сч. 02.03 (в части учета амортизации). Доходы и расходы по использованию здания, как объекта получения дохода, учитываются пропорционально площади, соответственно их суммы отражаются в таблицах форм надзорной отчетности №5, №7.

Аналитические данные по учету основных средств отражаются в разделе 2 формы отчетности №5 и в итоговых данных по строкам 1120, 1130 формы №1 «Бухгалтерский баланс страховщика».

Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для Общества на их приобретение.

Фактическими затратами Общества на приобретение объектов финансовых вложений являются:

— суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу,

- суммы, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов,
- вознаграждения посредническим организациям или иному лицу, с участием которых приобретены активы в качестве финансовых вложений,
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта финансовых вложений.

Расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг, относятся на операционные расходы.

Суммовые разницы, возникающие при приобретении/выбытии активов в качестве финансовых вложений в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), относятся на внереализационные доходы/расходы Общества.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких, как ценные бумаги, признается:

- их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету – для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг рассчитывается рыночная цена,
- сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату принятия их к бухгалтерскому учету - для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Объекты финансовых вложений, не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат их приобретения по договору с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве бухгалтерского баланса в случаях, когда к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по статье дебиторов.

Финансовые вложения, по которым организаторами торговли на рынке ценных бумаг в установленном порядке рассчитывается текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Указанную корректировку Общество производит ежеквартально на последнюю дату отчетного периода. Разница, возникшая в результате такой корректировки, относится Обществом в состав прочих доходов или расходов в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Общество вправе самостоятельно выбрать рыночную стоимость (котировку) сложившуюся у одного из организаторов торговли.

В случае, если на дату переоценки финансовых вложений рыночная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях настоящей учетной политики рыночной ценой признается последняя рыночная цена, рассчитанная в течение последних 90 дней до даты переоценки.

В случае, если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату и в течение последних 90 дней до отчетной даты рыночная цена не определялась, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, Общество разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока

их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относит на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов).

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется Обществом исходя из последней оценки. При отсутствии у Общества выбывающего актива на начало отчетного периода или, если в течение отчетного периода произошло выбытие всех активов, переоцененных на начало отчетного периода, дальнейшее списание активов данного эмитента в отчетном периоде происходит по стоимости приобретения таких же финансовых вложений в порядке их приобретения, начиная с первых купленных в отчетном периоде.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется:

- исходя из оценки по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета по следующим видам финансовых вложений:

- депозитные сертификаты,
- иные финансовые вложения

- исходя из оценки ФИФО на каждую дату выбытия по следующим видам финансовых вложений:

- облигации,
- акции
- вклады в паевые инвестиционные фонды,

Метод ФИФО применяется отдельно по портфелю ценных бумаг находящемуся под управлением самого Общества и по портфелю ценных бумаг Общества находящемуся в доверительном управлении, в том числе отдельно по каждому договору доверительного управления.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, их стоимость определяется исходя из первоначальной стоимости приобретения по данным бухгалтерского учета по следующим видам финансовых вложений:

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ),

- депозитные вклады в кредитных организациях.

Аналитические данные по учету займов и кредитов отражаются в разделе 5 формы отчетности №5 и в итоговых данных по строкам 1250, 2270 формы №1 «Бухгалтерский баланс страховщика».

Аналитические данные по учету доходов по финансовым вложениям средств страховых резервов отражаются в разделе 8.5 формы отчетности №5 и в итоговых данных по стр. 2700 формы №2 «Отчет о финансовых результатах страховщика».

Проценты, причитающиеся организации по депозитному вкладу, учитываются на последнее число отчетного периода, если на этот момент договор вклада действует. На момент прекращения действия договора учитывается разница между начисленными банком процентами и доходом, уже начисленным организацией ранее в отчетных периодах. Начисляемые доходы по депозитам отражаются по строкам формы №2: стр.2700 (в части размещения средств страховых резервов) и стр.3200 (в части размещения собственных средств Общества).

Аналитические данные по учету расходов по финансовым вложениям средств страховых резервов отражаются в разделе 8.5 формы отчетности №5 и в итоговых данных по стр.2800 формы №2 «Отчет о финансовых результатах страховщика».

Аналитические данные по учету доходов и расходов по финансовым вложениям собственных средств Общества отражаются в разделе 8.7 формы отчетности №5 и в итоговых данных по строкам 3200, 3300 формы №2 «Отчет о финансовых результатах страховщика».

Доходом по договору страхования, сострахования в целях учетной политики является страховая премия (взнос), определенная в соответствии с условиями договора страхования.

Доходы от страховой деятельности признаются по методу начисления для расчета налога на прибыль.

Дата признания дохода по договору страхования определяется на основании каждого конкретного договора страхования.

Если даты заключения договора страхования и начала его действия ограничены одним отчетным периодом, то датой начисления страховых премий (взносов) считается начало действия договора. Если же дата заключения договора страхования и поступления страховых премий (взносов) на расчетный счет и в кассу относятся к одному отчетному периоду, а договор начинает действовать в следующем отчетном периоде, то датой начисления страховых премий (взносов) считается дата заключения договора страхования.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату начисления страховых премий (взносов).

Курсовые разницы, возникающие в случаях, когда оплата по договору страхования производится в рублях, в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных единицах) признаются доходом на дату погашения дебиторской задолженности и относятся на внереализационные доходы Общества.

Под курсовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически поступившего в качестве покрытия дебиторской задолженности актива, выраженного в иностранной валюте (условных единицах), исчисленной по официальному или иному применимому курсу на дату принятия данного актива к бухгалтерскому учету, и рублевой оценкой этого актива, исчисленной по официальному или иному применимому курсу на дату признания дохода по договору страхования.

В случае изменения величины дохода (размера страховой премии (взноса)) по договору страхования первоначально признанная величина дохода корректируется (увеличивается или уменьшается) исходя из стоимости актива, подлежащего получению Обществом. В бухгалтерском учете производится запись, отражающая размер корректировки, на основании документа, вытекающего из правил документооборота Общества (например, дополнительного соглашения к договору страхования и т.п.).

При уменьшении страховой премии (взноса) в результате изменений условий договора в период начисления страхового взноса (отчетный период) используется бухгалтерский счет 92.1, если уменьшение страховой премии (взноса) произошло в следующих отчетных периодах, то используется бухгалтерский счет 91.2.

При неисполнении страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором страхования, и невозможности их взыскания в случаях, установленных законодательством или договором страхования, в случае признания договора страхования недействительным.

. На отдельном субсчете ведутся расчеты по регрессным претензиям в разрезе должников. Датой признания дохода по регрессным претензиям как внереализационного дохода является дата признания обязательств должником либо с момента вступления в законную силу решение суда о компенсации ущерба должником в соответствии с пп.3 п.4 ст.271 и п.3 ст.250 НК РФ.

К расходам по договорам страхования, сострахования относятся:

- суммы отчислений в страховые резервы,
- страховые выплаты,
- вознаграждения за оказания услуг страховым агентам и страховым брокерам,
- расходы по оплате организациям оказанных ими услуг, в т.ч. услуг экспертов, юристов
- другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

Страховые выплаты по договору, подлежащие выплате в соответствии с условиями указанного договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности - выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю, выраженного в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования.

Порядок отражения в учете доходов/расходов по договорам, переданным в перестрахование
К доходам относятся:

- суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование,

- вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования.

Сумма возмещения доли убытка, подлежащая получению от перестраховщика, отражается в бухгалтерском учете на последний день отчетного периода, в котором выставались счета в адрес перестраховщика.

Доход в виде комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, признается для целей бухгалтерского учета на дату признания соответствующего расхода в виде перестраховочной премии.

Расходом по договору, переданному в перестрахование, в целях учетной политики является страховая премия (взнос), определенная в соответствии с условиями договора перестрахования. Расход по договору, переданному в перестрахование, признается в бухгалтерском учете на дату признания данного расхода.

Страховая премия (взнос) по договору, переданному в перестрахование, признается расходом в тот момент, когда договор перестрахования вступает в силу и в том размере, который указан в договоре перестрахования, независимо от порядка оплаты этой страховой премии (взноса) (единовременно или в рассрочку). Момент вступления договора перестрахования в силу в целях учетной политики именуется датой признания расхода по договору, переданному в перестрахование.

В том случае, если на момент вступления договора перестрахования в силу исходя из условий договора определить сумму расхода подлежащего начислению невозможно, например – по облигаторным договорам перестрахования, то перестраховочная премия признается расходом в тот момент, когда Общество выставит документ, позволяющий определить сумму расхода подлежащего начислению (бордеро, счет-бордеро и т.п.) и в том размере, который указан в таком документе. В этом случае, дата выставления (подписания) Обществом указанных в настоящем абзаце документов в целях настоящей учетной политики именуется датой признания расхода по договору, переданному в перестрахование в том размере, который указан в этих документах.

Дата признания расхода и сумма расхода по договору, переданному в перестрахование, определяется на основании каждого конкретного договора перестрахования. Если договор перестрахования не содержит однозначной формулировки, позволяющей определить дату признания расхода и сумму расхода, то эта дата и сумма могут быть подтверждены иным образом, вытекающим из правил документооборота Общества (например, дата выставления перестраховщику бордеро, счета-бордеро и т.п. и указанная в них сумма).

В случае изменения величины расхода (размера страховой премии (взноса)) по договору, переданному в перестрахование, первоначально признанная величина расхода корректируется (увеличивается или уменьшается) исходя из стоимости актива, подлежащего передаче Обществом. В бухгалтерском учете производится запись, отражающая размер корректировки, на основании документа, вытекающего из правил документооборота Общества (например, дополнительного соглашения к договору перестрахования, выставленного бордеро, счета-бордеро).

Суммовые разницы, возникающие в случаях, когда оплата по договору переданному в перестрахование производится в рублях, в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных единицах) относятся на внереализационные расходы (доходы) Общества.

Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных единицах), исчисленной по официальному или иному применимому курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету кредиторской задолженности, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному применимому курсу на дату признания расхода по договору, переданному в перестрахование.

Страховые резервы

Для обеспечения принятых на себя обязательств по договорам страхования, сострахования и перестрахования Общество формирует страховые резервы.

Расчеты страховых резервов производятся согласно Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» и внутренним положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Генеральным директором приказом № 104-Д от 02.11.2015 г.

Формируются следующие резервы:

- резерв незаработанной премии методом «pro rata temporis»,
- резервы убытков:

заявленных, но неурегулированных,
произошедших, но незаявленных.

Другие технические резервы не формируются в связи с отсутствием обязательств перед страхователями согласно действующим правилам формирования страховых резервов.

Расчет страховых резервов производится в рублях.

Расчет резерва незаработанной премии производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Резерв незаработанной премии методом "pro rata temporis" в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору

Величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

В случае, если дата вступления договора в силу (дата начисления страховой премии) ранее даты начала страхования, и отчетная дата ранее даты начала страхования, РНП на отчетную дату формируется исходя из даты вступления договора в силу (срока действия договора). При этом РНП по такому договору на отчетную дату до начала действия страхования будет равен начисленной брутто-премии по договору. РНП на следующую отчетную дату по такому договору будет рассчитываться исходя уже из срока действия страхования.

В случае если дата вступления договора в силу (дата начисления страховой премии) соответствует дате начала страхования, РНП на отчетную дату формируется исходя из даты начала страхования (срока действия страхования) и величины базовой страховой премии по такому договору. Под базовыми страховыми премиями по договорам понимаются следующие величины: незаработанная премия методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

При расчете резервов убытков (РПНУ и РЗУ) используются данные по убыткам, возникшим из обязательств Компании по выплате суммы в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;
- с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

При этом при расчете указанных резервов определение даты и суммы оплаченного убытка (урегулированной претензии) производится в порядке, предусмотренном данной учетной политикой для признания расхода Общества:

- по выплате страхового возмещения (обеспечения);
- по выплате денежных сумм в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров.

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков, производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков, определяется путем суммирования резервов заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

Для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков, величина неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3 процентов от ее величины.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков, производится отдельно по каждой учетной группе договоров. Для расчета берутся данные последних 12 периодов. Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков, определяется путем суммирования резервов произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов.

Под базовой премией по договору (договорам), переданному в перестрахование, понимается начисленная перестраховочная брутто-премия по договору (договорам) перестрахования, уменьшенная на сумму начисленной перестраховочной комиссии (вознаграждения) по договору (договорам), переданному в перестрахование.

По окончании каждого отчетного периода, за который производится составление бухгалтерской отчетности, на основании специального расчета, сделанного в соответствии с указанными Положениями и настоящей учетной политикой, в бухгалтерском учете производятся записи по списанию страховых резервов и долей перестраховщиков в них на конец предыдущего отчетного периода, и отражению размера страховых резервов и долей перестраховщиков в них на конец отчетного периода, за который производится составление бухгалтерской отчетности. В зависимости от полученной разницы между этими суммами Общество признает доход или расход отчетного периода от изменения величины страховых резервов и долей перестраховщиков в них.

Общество на основании ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного Приказом МФ РФ от 13.12.2010 №167н (с учетом вступивших в действие изменений и дополнений) создает оценочные обязательства:

- по обязательствам в связи с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска (резерв отпусков),
- резерв сомнительных долгов в отношении сомнительной дебиторской задолженности.

Начисленные отпускные, приходящиеся на следующий отчетный (налоговый) период, отражаются в бухгалтерском учете Общества на сч. 96 как резерв предстоящих расходов и подлежат списанию в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Расчет резерва отпусков осуществляется отдельно по каждому работнику исходя из количества дней оплачиваемого отпуска, на которые имеет право сотрудник по состоянию на отчетную дату, и его среднедневного заработка плюс страховые взносы по установленному законодательством тарифу. Расчет резерва отпусков производится ежемесячно.

Отчисления в резерв сомнительных долгов оформляются проводкой Дт 91 «Прочие расходы» Кт 63 «Резерв по сомнительным долгам».

- резерв создается один раз в год по состоянию на конец периода на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации;
- величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;

3) сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней в сумму резерва включается 10 процентов задолженности.

- при формировании резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации за счет созданных резервов.

При списании не востребовавшихся долгов дебиторская задолженность списывается за счет сформированного резерва. При этом запись делается по дебету счета 63 в

корреспонденции с кредитом счета учета дебиторской задолженности (78, 60, 76 и др.). Ведется забалансовый учет списанной дебиторской задолженности на сч. 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Отражение операций по сч. 007 производится на основании первичных документов (договоров, счетов и др.).

Итоговые данные по оценочным резервам отражаются в разделе 7 формы отчетности №5 и данных по стр. 2250 формы №1 «Бухгалтерский баланс страховщика».

10. Проверка адекватности страховых резервов

Общество не проводило проверку адекватности страховых резервов

11. Информация о принятых страховых рисках

ЗАО «СК «Капитал-полис» принимает на страхование риски согласно правилам страхования. Страховой портфель состоит в основном из рисков добровольного медицинского страхования, страхования автотранспорта и страхования грузов.

Страхование осуществляется на территории Российской Федерации.

Для предотвращения риска случайных отклонений и поддержания принятых рисков на приемлемом уровне, страховщик использует следующие приемы:

- применение повышающих коэффициентов при расчете тарифа в случае выявления дополнительных факторов риска для выравнивания неблагоприятных отклонений убыточности;

- увеличение страхового портфеля;

- отслеживание рисков по территориальному признаку с целью своевременного обнаружения риска кумуляции;

- выравнивание колебаний убыточности во времени путем заключения долгосрочных договоров;

- обеспечение наличия собственных средств в достаточных размерах;

- использование данных многолетней статистики ущерба;

- четкое следование утвержденной политике собственного удержания компании в отношении каждого риска;

- использование механизма перестрахования.

В отношении страхования грузов заключен облигаторный пропорциональный договор перестрахования на базе эксцедента сумм с лимитом 240 млн.руб. Нетто-удержание цедента составляет 12 млн. руб. При этом собственное удержание составляет 50% от нетто-удержания и 10% от эксцедента.

Перестрахование транспортных средств осуществляется факультативно пропорционально при превышении страховой суммы по риску 2 млн. рублей.

Риски страхования ответственности и прочего имущества юридических и физических лиц, страховая сумма по которым превышает принятое для компании собственное удержание (5-15 млн. рублей), подлежат факультативному перестрахованию. Ввиду заключения малого количества таких договоров, в каждом конкретном случае решение принимается индивидуально на основе комплексного анализа факторов, влияющих на степень риска.

12. Анализ оплаченных убытков

ЗАО «СК «Капитал-полис» имеет оплаченных убытков за 2016 год в размере 952 891 тыс. руб, что составляет 79 % от страховых премий. Характер убытков стандартный, 65% в выплатах составляют выплаты по договорам добровольного медицинского страхования: оплата медицинских услуг. Анализ оплаченных убытков не проводился.

13. Информация по сегментам

Страховые премии (взносы) по страхованию по субъектам Российской Федерации за 2016 г., тыс.руб.:

По договорам страхования на территории Российской Федерации - всего: 1 199 073,

в том числе по субъектам Российской Федерации:

Санкт-Петербург – 1 191 003,

Москва – 8 070.

Страховые выплаты (оплаченные убытки) договорам страхования по субъектам РФ за 2016 г., тыс.руб.:

По договорам страхования на территории Российской Федерации – всего: 952 891,

В том числе по субъектам Российской Федерации:

Санкт-Петербург - 935 997,

Москва - 16 894.

14. Информация по прекращаемой деятельности

Деятельность страховой компании не прекращается.

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты:

ЗАО «СК «Капитал-полис» находится в процессе реорганизации в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью.

С ООО «МЦ «Капитал-полис» подписано соглашение о порядке погашения кредиторской задолженности в сумме 32 809 тыс.руб. в течение 1 квартала 2017 года.

Просроченная дебиторская задолженность в размере 4 183 тыс.руб., под которую по состоянию на 31.12.2016 не был создан резерв сомнительных долгов списана на финансовый результат в 1 квартале 2017 года.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Информация об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах:

Перечень судебных дел			
№ дела	стороны	Предмет спора	Статус
A56-67906/2016	Истец: ЗАО «СК «Капитал-полис» Ответчик: АО «Компакт»	о взыскании 406 669 руб. 25 коп. задолженности по договору добровольного медицинского страхования «28698 от 06.05.2015 г.	На рассмотрении

Обществом создан резерв сомнительных долгов в размере 1 554 тыс.руб., резерв отпусков в размере 6 667 тыс.руб.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

В течение отчетного периода, органы управления Общества не принимали и не утверждали никакого организационно-распорядительного документа о формировании фонда предупредительных мероприятий т.е. в 2016 г. фонд предупредительных мероприятий не формировался и не использовался.

Неизрасходованные средства (остаток) резерва предупредительных мероприятий, сформированного до 2001 года по состоянию на 31.12.2016 г. составляет 1 032 тыс. руб.

18. Информация о связанных сторонах

Юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции.	1. ООО «Могур-Инвест» 3 000 001 акций, 36 000 012 руб., доля 30% Г.д./участник: Сергеев С.С.
--	---

	<p>2. ООО СК «Селена», 4 000 055 акции, 48 000 660 руб., доля 40%</p> <p>Г.д. Аксененко Л.М.</p> <p>Участник: Кузнецов А.Н.-1,4%;</p> <p>ООО «ФЭМ» - участник Морозов Ф.Н. 100%</p>
<p>Юридические лица, в которых ЗАО «СК «Капитал-полис» имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли.</p>	<p>1.ООО СК «Капитал-полис Мед»:</p> <p>Директор Кузнецов А.Н.</p> <p>Участники: ООО МЦ «Капитал-полис Медицина» - 5,16%;</p> <p>ЗАО СК «Капитал-полис» - 68,61%;</p> <p>ООО «Могур-Инвест» - 9,41%;</p> <p>Кузнецов А.Н. – 0,55%</p> <p>Морозов Н.Ф.-12,3%;</p> <p>Морозов Ф.Н.-2,38%;</p> <p>Пекаревский А.М.-1,56%.</p> <p>2.ООО МЦ «Капитал-полис»:</p> <p>Директор Кузнецов А.Н.</p> <p>ЗАО СК «Капитал-полис» - 57,11%;</p> <p>ООО СК «Капитал-Полис-Медицина» - 42,89%.</p>
Члены Совета директоров	<p>1. Морозов Никита Федорович Советский и российский математик, академик РАН (2000), доктор физико-математических наук. Заведующий кафедрой теории упругости математико-механического факультета СПбГУ;</p> <p>2. Кузнецов Алексей Николаевич Генеральный директор ЗАО "СК "Капитал-полис";</p> <p>3. Пекаревский Аркадий Михайлович Генеральный директор ООО "Аксон";</p> <p>4. Полякова Алина Ильинична Соучредитель ООО "Чайная 2015";</p> <p>5. Наумова Татьяна Анатольевна</p> <p>В настоящее время в отпуске по уходу за ребенком.</p>
Лицо, единолично осуществляющее полномочия исполнительного органа ЗАО «СК «Капитал-полис»	<p>Кузнецов Алексей Николаевич, генеральный директор ЗАО «СК «Капитал-полис»</p>

Бенефициарные владельцы - физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале)	Сергеев Сергей Сергеевич 30,00% Морозов Федор Никитич 54%
--	--

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу вместе с начисленными налогами и отчислениями составили за 2016 год 19 397 тыс.руб.

Связанные стороны:

наименование	доля акционера %
ЗАО "Поликлинический комплекс"	0,06%
ООО СК «Капитал-полис Медицина»	4,665%
ООО "Могур-Инвест"	30,00%
ООО Страховая компания "Селена"	40,001%
Иванов Сергей Алексеевич	0,002%
Кочергина Светлана Афанасьевна	0,002%
Кузнецов Алексей Николаевич	1,575%
Морозов Никита Федорович	4,474%
Морозов Федор Никитич	14,221
Пекаревский Аркадий Михайлович	5,00
итого:	100,00%

Сделки со связанными сторонами:

Наименование	Связанные стороны	Сумма, тыс.руб.
Договор цессии от 01.12.2016 г.	ООО «МЦ «Капитал-полис»	16 169
Договор цессии от 25.05.2016 г.	ООО СК «Селена»	19 125
Договор аренды от 10.03.2016	ООО СК «Селена»	166
По договору №02-02/10 от 02.02.2010 г. на предоставление лечебно-профилактической помощи по добровольному медицинскому страхованию	ООО «Медицинский центр Капитал-полис»	195 525
По договору аренды	ООО «Медицинский центр Капитал-полис»	8 983
Агентский договор №33-ИП от 30.05.2014	Морозов Федор Никитич	36 295
Агентский договор №741 от 10.10.2016	Сергеев Сергей Сергеевич	4 371

Трудовой контракт	Кузнецов Алексей Николаевич	4 392
-------------------	-----------------------------	-------

19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество не участвует в совместной деятельности.

20. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как "прочие", "иные" или "другие"

Расшифровка данных статей (групп статей) форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, представленных как "прочие", "иные" или "другие" (в случае их существенности)

Форма 2:

Стр. 3200 Прочие доходы:

Проценты по депозитным договорам - 8 152 тыс.руб.

Доходы от продажи основных средств – 200 тыс.руб.

Доходы от сдачи в аренду - 5 153 тыс. руб.

Курсовые разницы, возникшие при
пересчете остатков на валютных счетах
по курсу, установленному Центральным
банком Российской Федерации на дату

пересчета - 12 137 тыс.руб.

Доход от возвращенного резерва по сомнительным долгам – 25 293 тыс.руб.

Доход от агентской деятельности – 206 тыс.руб.

Доходы от продажи валюты – 24 996 тыс.руб.

Доход по договору цессии – 16 169 тыс.руб.

Доход от возмещения убытков – 897 тыс.руб.

Возвращена госпошлина – 2 тыс.руб.

Строка 3300 Прочие расходы:

Содержание здания - 40 тыс.руб.

Курсовые разницы, возникшие при
пересчете остатков на валютных счетах
по курсу, установленному Центральным
банком Российской Федерации на дату

пересчета - 23 643 тыс.руб.

Услуги банка - 1 183 тыс.руб.

Госпошлины - 433 тыс.руб.

Расходы по созданию резерва сомнительных долгов - 1 554 тыс.руб.

Расходы по агентской деятельности – 24 тыс.руб.

Расходы на покупку валюты – 24 719 тыс.руб.

Расходы по договору цессии – 16 169 тыс.руб.

Расходы по продаже основных средств – 31 тыс.руб.

Снижение стоимости активов – 3 170 тыс.руб.

Расходы по депозитам – 2 249 тыс.руб.

Выплаты по решению суда – 501 тыс.руб.

Списаны основные средства – 68 тыс.руб.

Штрафы – 244 тыс.руб.

Расходы не снижающие налогооблагаемую базу – 382 тыс.руб.

Списана дебиторская задолженность – 16 524 тыс.руб.

Форма 4

Строка 1190:

- получено от Фонда социального страхования в оплату больничных листов – 1 494 тыс.руб.
- получены средства с Единой торговой площадки (возврат платежа на проведение тендера) – 4 788 тыс.руб.
- получено по договору аренды – 13 240 тыс.руб.
- получено по договору цессии – 16 169 тыс.руб.
- получено по договору уступки прав требования – 19 172 тыс.руб.
- ошибочные перечисления – 23 071 тыс.руб.,

Строка 1290:

- платежи по налогам и сборам - 38 944 тыс. руб.,
- средства, направленные на Единую торговую площадку – 4 048 тыс.руб.
- ссуда сотрудникам – 2 190 тыс.руб.
- благотворительные взносы – 232 тыс.руб.
- госпошлины – 433 тыс.руб.
- штрафы – 244 тыс.руб.
- членские взносы – 116 тыс.руб.
- ошибочные платежи – 14 335 тыс.руб.
- посредническая деятельность – 1 696 тыс.руб.
- услуги банка – 880 тыс.руб.
- в подотчет сотрудникам – 3 481 тыс.руб.

Строка 2190:

- платежи, поступившие по депозитным договорам – 2 773 538 тыс.руб.

Строка 2290:

- платежи, перечисленные по депозитным договорам – 2 762 824 тыс.руб.

Форма 5

Строка 9619:

- компенсация транспорта – 57 тыс.руб.
- курьерские услуги – 452 тыс.руб.
- программа 1С- 2 317 тыс.руб.
- охрана- 708 тыс.руб.
- печатная продукция – 2 230 тыс.руб.
- подбор персонала – 9 тыс.руб.
- подписка – 133 тыс.руб.
- почтовые расходы- 365 тыс.руб.
- предстраховые услуги – 1 837 тыс.руб.
- расходы на тендеры – 53 тыс. руб.
- расходы кол-центр – 208 тыс.руб.
- расходы по резерву отпусков – 9 725 тыс.руб.
- реклама – 13 089 тыс.руб.
- содержание а/м – 1 151 тыс.руб.
- содержание зданий – 4 156 тыс.руб.
- содержание оргтехники – 1 626 тыс.руб.
- налоги – 6 805 тыс.руб.
- нотариальные услуги – 146 тыс.руб.

Строка 9490:

- агентское вознаграждение, возвращенное при расторжении договора - 6 790 тыс.руб.

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, не было.

22. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Проведение очередного годового собрания акционеров ЗАО «СК «Капитал-полис» планируется в июне 2017 года.

23. Информация о реорганизации страховщика

ЗАО «СК «Капитал-полис» находится в процессе реорганизации в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью.

24. Приоритетные направления деятельности

ЗАО «СК «Капитал-полис» считает своим приоритетным направлением для развития компании развитие рынка добровольного медицинского страхования. В 2017 году компания планирует увеличить продажи по имущественным видам страхования: страхование имущества физических и юридических лиц, страхование грузов, страхование автотранспорта.

Планируемые показатели страховых взносов в 2017 году:

добровольное медицинское страхование – 840 млн.руб.;

страхование автотранспорта – 250 млн.руб.;

страхование грузов – 100 млн.руб.;

остальные виды – 45 млн.руб.

25. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля включает в себя контрольную среду, надлежащую систему бухгалтерского учета, отдельные средства контроля.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором, который, в соответствии с Уставом, избирается Общим собранием участников сроком на 3 года.

Внутренний контроль за соблюдением действующих норм законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения осуществляет служба бухгалтерии Общества.

Обязанности главного бухгалтера возложены на Рассолову Елену Петровну, назначенную на данную должность постоянно с 03 апреля 2012 года.

Внутренним аудитором Общества утвержден Петров Максим Сергеевич Протоколом Совета директоров №01/2015 от 25.03.2015 г.

В Обществе организованы отдельные контрольные процедуры: перекрестный контроль между работниками бухгалтерии, сверка между бухгалтерской и прочими службами Общества, прочие отдельные средства контроля:

Функции контроля распределены между руководителями структурных подразделений.

Руководство деятельностью Компании осуществляет квалифицированный, заслуживающий доверия персонал.

Обществом выполняются рекомендации аудиторов АО "Аудиторы Северной Столицы".

Руководством уделяется внимание к организации внутреннего контроля.

Кроме того, в ЗАО «СК «Капитал-полис» организован внутренний контроль отдельных операций в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ответственным лицом назначен юрисконсульт компании Чернышев Владимир Алексеевич.

26. Иная информация

В отчете «Бухгалтерский баланс страховщика» по строке 1150 отражена сумма отложенных налоговых активов по состоянию на 31.12.2016 в размере 511 тыс.руб. Налоговый актив возник в связи с продажей ценных бумаг с убытком в предыдущие отчетные периоды.

В отчете «О финансовых результатах страховщика» по строке 3510 отражена сумма постоянного налогового актива за 2016 год в размере 4 573 тыс.руб., возникшая в результате убытка от переоценки ценных бумаг. По строке 3700 формы 2 отражено изменение отложенных налоговых активов в сумме 288 тыс.руб.

По результатам 2016 года чистая прибыль составила 94 026 тыс.руб. Нераспределенная прибыль на 31.12.2016 г. составляет 167 710 тыс.руб.

Курсовые разницы, возникшие при пересчете остатков на валютных счетах по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату пересчета, отраженные в расходах – 22 190 тыс.руб., отраженные в доходах -11 585 тыс.руб.

Курсовые разницы по операциям пересчета в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте, отраженные в расходах – 1 453 тыс.руб., отраженные в доходах - 552 тыс.руб.

Официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, на отчетную дату.

Евро	63,8111
Фунт стерлингов	74,5595
Йена	51,8324
Доллар США	60,6569

Руководитель:  /Кузнецов Алексей Николаевич/

Главный бухгалтер:  /Рассолова Елена Петровна/

07.03.2017

