

**Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Капитал-полис Медицина»**

Лицензия Федеральной службы страхового надзора
С №2875 78 от 08 декабря 2010г.
(Регистрационный номер 2875)

23 март 2015г.

**Пояснение к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о
финансовых результатах страховщика (текстовая форма)**

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Капитал-полис Медицина»
за 2014 год

г. Санкт-Петербург

ПРОАУДИРОВАНО
ЗАО "Аудиторы Северной Столицы"

1. Краткая характеристика деятельности

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина» (до февраля 2005 года - ООО "Страховое общество "Капитал-Полис") создано в 1995г., как специализированная медицинская компания занимающаяся только обязательным медицинским страхованием. ООО Страховая компания «Капитал-полис Медицина» осуществляет деятельность на основании лицензии С № 2875 78, выданной Федеральной службой страхового надзора РФ 08.12.2010 г.

Лицензия выдана на осуществление медицинского страхования:

- обязательного медицинского страхования на следующих территориях: Республики Бурятия, Республики Карелия, Республики Саха (Якутии), Алтайского края, Красноярского края, Приморского края, Хабаровского края, Архангельской области, Вологодской области, Ивановской области, Иркутской области, Калининградской области, Камчатской области, Костромской области, Ленинградской области, Магаданской области, Мурманской области, Новгородской области, Пермской области, Рязанской области, Самарской области, Саратовской области, Смоленской области, Тверской области, Читинской области, Ярославской области, города Санкт-Петербурга, Еврейской автономной области, Таймырского автономного округа.

Иных видов страхования ООО СК «Капитал-полис Мед» не осуществляло.

Общество находится по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, литер 3. Почтовый адрес общества: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, литер 3

Основной государственный регистрационный номер 1027810220382

ИНН 7826667390

Регистрационный номер страховщика 2875

Единоличным исполнительным органом ООО СК « Капитал-полис Мед» является Директор Кузнецов Алексей Николаевич.

Ревизором ООО СК « Капитал-полис Мед» является Иванов Алексей Викторович. ООО СК «Капитал-полис Мед» работает в следующих условиях конкуренции:

На территории Санкт-Петербурга работает 9 страховых компаний, доля застрахованных граждан составляет 4% (260563 чел.) от общей численности застрахованных лиц.

На территории Красноярского края работает 8 страховых компаний. Доля нашей компании в общем количестве застрахованных составляет 3,4% (91291 чел.).

На территории Ярославской области 1% (14651 чел.)

Общая численность застрахованных на 01.01.2014 г. Составляет 366505 человек.

Однако на протяжении многих лет работы страховая компания устойчиво удерживает количество застрахованных лиц, даже в новых условиях страхования (право выбора страховой компании гражданином самостоятельно).

2. Сведения о лицензиях

Лицензия С № 2875 78 на осуществление медицинского страхования, выдана страховой организации Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина» (ООО СК «Капитал-полис Мед»).

Дата выдачи лицензии 08 декабря 2010 года.

Выдавший орган: Федеральная служба страхового надзора.

В целях приведения в соответствие со статьей 32 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» Общество произвело замену бланка лицензии по виду деятельности: обязательное медицинское страхование.

Новый бланк лицензии № ОС № 2875-01 выдан Центральным Банком Российской Федерации 28 января 2015 г.

В соответствии с п.1 ст.32.5 Закона от 27.11.1992 г. № 4015-1 лицензия действует со дня ее получения Обществом. Лицензия получена 12 февраля 2015 г.

3. Опыт работы

Субъект страхового дела Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина» осуществляет страховую деятельность по обязательному медицинскому страхованию с 1995 года. Иных видов страховой деятельности не проводится. Деятельности по перестрахованию не осуществляется.

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

Участниками общества являются:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Юмакс».
2. ЗАО «Страховая компания «Капитал-полис».
3. Общество с ограниченной ответственностью «Медицинский центр «Капитал-Полис».
4. ООО «Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг».
5. Гражданин РФ Морозов Никита Федорович.
6. Кузнецов Алексей Николаевич.

Исполнительный орган - директор Кузнецов Алексей Николаевич.

Ревизор – Иванов Алексей Викторович.

Главный бухгалтер – Григуль Светлана Константиновна.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Организационно-правовая форма компании - общество с ограниченной ответственностью. Компания не является эмитентом ценных бумаг.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами, компания не имеет.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина» является членом Ассоциации страховых медицинских организаций Санкт-Петербурга, Красноярской ассоциации страховых медицинских организаций.

8. Важнейшие операции

Важнейших операций в 2014 году не было.

9. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, которые являются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

Бухгалтерский учет ведется методом начисления. Для учета управленческих расходов используется 26 сч.

Счет 91 "Прочие доходы и расходы" также используется страховыми медицинскими организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование, для учета доходов и расходов, связанных с операциями обязательного медицинского страхования.

Учет доходов

По кредиту счета 91.1 "Прочие доходы и расходы" в течение отчетного периода также находят отражение следующие доходы, связанные с операциями обязательного медицинского страхования:

Поступления (доходы) в виде средств, поступивших на расчетный счет на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, - в корреспонденции с дебетом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования");

Доходы страховой медицинской организации в виде части полученных целевых средств - в корреспонденции с дебетом счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию"): вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, - в корреспонденции с дебетом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования"); причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, - в корреспонденции с дебетом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования").

Средства, необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные в результате экспертизы медицинской помощи, в размере 30% направляются страховой медицинской организацией на формирование собственных средств в день удержания данной суммы из объема средств на оплату медицинской помощи, в бухгалтерском учете начисляются в том периоде, за который произведены удержания.

Учет расходов на ведение дела

На счете 91.2 отражаются все расходы, связанные с проведением страховых операций, а также другие расходы, определяемые ст.253, пп.4-6, 8-10, п.2, ст.294 НК РФ.

Учет по счету 91.2 ведется с использованием субконто с целью выделить расходы, учитываемые при налогообложении прибыли. Все расходы, отражаемые на счете 91.2 для целей формирования данных учитываются с подразделением на виды расходов.

Учет целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Счет 86 "Целевое финансирование" используется для обобщения информации о движении средств обязательного медицинского страхования (целевые средства), получаемых от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, для чего на данном счете открывается дополнительный субсчет « Целевые средства по ОМС » причитающиеся к получению целевые средства отражаются по кредиту счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию") в корреспонденции с дебетом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами": субсчет "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования" - при отражении целевых средств, причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и поступившие на расчетный счет страховой организации на основании заявки; субсчет "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию" - при отражении целевых средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи; субсчет "Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям" - при начислении целевых средств в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.

Использование целевых средств отражается по дебету счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию") в корреспонденции с кредитом:

счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию") - при начислении поступивших счетов от медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию на дату поступления в страховую компанию. А также при зачете ранее выданных авансов на указанные цели, делается бухгалтерская запись по дебету счета 86 в корреспонденции с кредитом сч. 76 на дату оплаты вышеуказанных счетов (т.е. возникает обязанность по оплате выставленных счетов). Суммы не подлежащие оплате по результатам медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи удерживаются из объема средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи по дебету сч. 76 в корреспонденции с кредитом сч. 86 в момент завершения расчетов по выставленным счетам за оказанную медицинскую помощь. Средства, полученные от ТФ ОМС на финансовое обеспечение мероприятий по внедрению стандартов на реализацию программ модернизации здравоохранения из средств ФФ ОМС носят целевой характер и учитываются по кредиту счета 86. Финансирование медицинских учреждений на реализацию мероприятий по внедрению стандартов в рамках региональной программы модернизации здравоохранения является использованием целевых средств и учитываются по дебету 86 счета в корреспонденции со счетом 76 .

Страховая организация формирует резерв отпусков.

Резерв учитывается на счете 96 «Резерв предстоящих расходов», рассчитывается в соответствии с ПБУ 8/2010. При этом процент отчислений в указанный резерв определяется как отношение

предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда. В случае создания резерва в течение года организация ежемесячно включает суммы отчислений в резерв в состав расходов на оплату труда. При этом фактические расходы на оплату отпусков в течение года учитываются обособленно. В конце года по состоянию на 31 декабря необходимо сравнить сумму начисленного за год резерва и сумму фактически произведенных расходов на оплату отпусков (с учетом исчисленных взносов).

Страховая организация формирует резерв сомнительных долгов.

Резерв учитывается на счете 63 «Резервы 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.

- 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.

Отчисления в резерв сомнительных долгов оформляются проводкой:

Дт 91 «Прочие расходы» Кт 63 «Резерв по сомнительным долгам».

Резерв сомнительных долгов создается один раз в год по результатам инвентаризации, проведенной по расчетам с контрагентами на конец отчетного периода. По сомнительной задолженности, выявленной в результате инвентаризации, компания формирует резерв:

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 не увеличивает сумму создаваемого резерва.

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.).

10. Проверка адекватности страховых резервов

ООО СК « Капитал-полис Мед» занимается только обязательным медицинским страхованием. В связи с вступлением в силу нового закона об обязательном медицинском страховании № 326 ФЗ от 29.11.2010 года с 2012 года средства ОМС являются средствами целевого финансирования и страховые резервы не формируются.

11. Информация о принятых страховых рисках

Принятых страховых рисков нет.

12. Анализ оплаченных убытков

Анализ оплаченных убытков не производится.

13. Информация по сегментам

В составе общества в 2014 году работали следующие филиалы:

Красноярский филиал Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Мед» по адресу: 660049, Красноярск, Красноярский край, пр. Мира, д. 22 Б

Санкт-Петербургский филиал Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Мед» по адресу: 190013, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 22

Ярославский филиал Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Мед» по адресу: 150003, Ярославль, Ярославская обл., ул. Свердлова, дом 34.

В филиалах общества в 2014 г. деятельность характеризуется следующими показателями:

Средства целевого финансирования, поступившие на финансовое обеспечение медицинского страхования

г. Санкт-Петербург	-2159164 тыс. руб.
--------------------	--------------------

г. Красноярский край	1167150 - тыс. руб.
----------------------	---------------------

г. Ярославль	- 115866 тыс. руб.
--------------	--------------------

Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам

г. Санкт-Петербург	-2173697 тыс. руб.
--------------------	--------------------

г. Красноярский край	-1224123 тыс. руб.
----------------------	--------------------

г. Ярославль	-114014 тыс. руб.
--------------	-------------------

Возврат целевых средств источнику финансирования

г. Санкт-Петербург	-3549 тыс. руб.
--------------------	-----------------

г. Красноярский край	- 996 тыс. руб.
----------------------	-----------------

г. Ярославль	- 2060 тыс. руб.
--------------	------------------

14. Информация по прекращаемой деятельности

Признаков прекращения деятельности не наблюдается.

Решений о прекращении деятельности не принято.

Деятельность компании в 2014 году не прекращалась.

15. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты не было.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства и активы по состоянию на 31.12.2014

Входящие судебные дела

Название истца	Название ответчика	Сумма иска	№ дела	Состояние дела/ дата вынесения судебного акта, решения	Оценка руководством Общества, с учётом мнения юристов Общества возможных результатов судебных дел, а также прогноз относительно финансовых последствий, включая издержки
-	-	-	-	-	-

Исходящие судебные дела

Название истца	Название ответчика	Сумма иска	№ дела	Состояние дела/ дата вынесения судебного акта, решения	Оценка руководством Общества, с учётом мнения юристов Общества возможных результатов судебных дел, а также прогноз относительно финансовых последствий, включая издержки
ООО СК «Капитал-полис Мед»	Физическое лицо	196553,54	2-5747/2014	Дело на рассмотрении	Регрессный иск о взыскании расходов на оплату медицинской помощи по ОМС (целевые средства). В случае удовлетворения иска все взысканные средства СМО перечислит в ТФОМС СПб на основании: ст. 28, 31 Закона об ОМС, договор на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС. Есть вероятность снижения истцом заявленной суммы после проведения экспертизы качества медицинской помощи. Вероятности отказа в иске не усматривается.
ООО СК «Капитал-полис Мед»	Физическое лицо	104067,83	2-5588/2014	Дело на рассмотрении	Регрессный иск о взыскании расходов на оплату медицинской помощи по ОМС (целевые средства). В случае удовлетворения иска все взысканные средства СМО перечислит в ТФОМС СПб на основании: ст. 28, 31 Закона об ОМС, договор на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС. Вероятности отказа в иске не усматривается
ООО СК «Капитал-полис Мед»	Физическое лицо	86962,1	2-5193/2014	Дело на рассмотрении	Регрессный иск о взыскании расходов на оплату медицинской помощи по ОМС (целевые средства). В случае удовлетворения иска все взысканные средства СМО перечислит в ТФОМС СПб на основании: ст. 28, 31 Закона об ОМС, договор на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС. Вероятности отказа в иске не усматривается.

Претензии входящие

Название должника	Название кредитора	Сумма иска	№ дела	Состояние дела	Оценка руководством Общества, с учётом мнения юристов Общества возможных результатов претензий, а также прогноз относительно финансовых последствий, включая издержки
-	-	-	-	-	-

Претензии исходящие

Название должника	Название кредитора	Сумма иска	№ дела	Состояние дела	Оценка руководством Общества, с учётом мнения юристов Общества возможных результатов претензий, а также прогноз относительно финансовых последствий, включая издержки
-	-	-	-	-	-

Оценочные обязательства

Обществом сформирован резерв отпусков (ПБУ 8/2010) в размере 846 тыс. руб.

Резерв сомнительных долгов не сформирован.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Компания фонд предупредительных мероприятий по обязательному медицинскому страхованию не формирует.

18. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами являются аффилированные лица

1. Общество с ограниченной ответственностью «Юмакс», ИНН 7810239537, владеющее 27,934% уставного капитала, номинальная стоимость доли (в рублях) – 16760150.
2. ЗАО «Страховая компания «Капитал-полис» ИНН 7809009419, владеющее 26,758% уставного капитала, номинальная стоимость доли (в рублях) – 16055000.
3. Общество с ограниченной ответственностью «Медицинский центр «Капитал-Полис», ИНН 7826058328, владеющее 12,052 % уставного капитала, номинальная стоимость доли (в рублях) – 7230850.
4. ООО «Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг» ИНН 7804070635, владеющее 3,273% уставного капитала, номинальная стоимость доли (в рублях) – 1964050.
5. Гражданин РФ Морозов Никита Федорович, паспорт 40 02 № 142518 выдан 38 отделом милиции Адмиралтейского района Санкт-Петербурга 24.03.2002 г., владеющий 28,7 % уставного капитала, номинальная стоимость доли (в рублях) – 17219950.
6. Кузнецов Алексей Николаевич – директор ООО СК «Капитал-полис Мед», паспорт 40 11 434180 выдан ТП № 82 Отдела УФМС России по Санкт-Петербургу и Ленинградской области в Центральном р-не гор. Санкт-Петербурга 31.01.2012, владеющий 1,283 % уставного капитала, номинальная стоимость доли (в рублях) – 770000. Вознаграждение за 2014 год составляет 894 тыс. руб.

7. Председателем общего годового собрания участников избран Кузнецов Алексей Николаевич.

В 1 квартале 2014 года ООО СК «Капитал-полис Мед» сдало в аренду помещение ООО Медицинский Центр «Капитал-полис», доход по договору аренды составил 175 тыс. руб.

С ЗАО «Страховая компания «Капитал-полис» в 2014 году заключен договор страхования сотрудников СПб филиала на сумму 228 тыс. руб.

19. Информация об участии в совместной деятельности

Участия в совместной деятельности компания не принимала

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

На начало 2014 года

- другие доходы составили (стр.9629)- 4417 тыс. руб. (прочие доходы -23 тыс. руб., доходы по инвестициям 1860 тыс. руб., неиспользованный резерв- 2534 тыс. руб.,)
- другие расходы составили (стр.9639)-1214 тыс. руб., (обновление программного обеспечения-149 тыс. руб. налоги-235 тыс. руб., расходы по содержанию здания-289 тыс. руб., услуги сторонних организаций-541 тыс. руб.)

Бухгалтерская прибыль в отчетном периоде составляет-4428 тыс. руб.

Налогооблагаемая прибыль по налоговому учету – 3719 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль составляет 744 тыс. руб.

Постоянные налоговые обязательства 62 тыс. руб.

Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы-307.5 тыс. руб.,

Постоянные разницы, которые исключаются из расчета налоговой базы по налогу на прибыль, сложились из следующих расходов:

- взносы в медицинскую ассоциацию -208,4 тыс. руб.
- благотворительность- 4 тыс. руб.
- амортизация – 34,1 тыс. руб.
- прочие 60 тыс. руб.
- пени-1 тыс. руб.

Чистая прибыль –3481 тыс. руб.

На конец 2014 года

- другие доходы составили (стр.9629) - 1314 тыс. руб. (прочие доходы -135 тыс. руб., доходы по инвестициям 1001 тыс. руб., реализация имущества- 178 тыс. руб.)
- другие расходы составили (стр.9639) -1071 тыс. руб., (обновление программного обеспечения-38 тыс. руб., налоги-226 тыс. руб., расходы по содержанию здания-253 тыс. руб., 100 тыс. руб.- списана учетная цена имущества, услуги сторонних организаций-454 тыс. руб.)

Бухгалтерская прибыль в отчетном периоде составляет-708 тыс. руб.

Налогооблагаемая прибыль по налоговому учету – 1613 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль составляет 249 тыс. руб.

Постоянные налоговые обязательства 107 тыс. руб.

Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы- 536 тыс. руб.,

Постоянные разницы, которые исключаются из расчета налоговой базы по налогу на прибыль, сложились из следующих расходов:

- взносы в медицинскую ассоциацию -197 тыс. руб.
- благотворительность- 14 тыс. руб.

- амортизация – 64 тыс. руб.
- прочие 31 тыс. руб.
- расходы на социально-значимые задачи-230 тыс. руб.
- Изменение отложенных налоговых обязательств- 103 тыс. руб.
- Изменение отложенных налоговых активов – 29 тыс. руб.
- Чистая прибыль–385 тыс. руб.

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок не обнаружено.

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

Планируемая дата проведения общего собрания участников общества, на котором будет утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год назначена на 27апреля 2015 года.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация страховщика не производилась.

24. Приоритетные направления деятельности

Основным видом деятельности компании является обязательное медицинское страхование

25. Система внутреннего контроля

Федеральным законом от 23.07.2013 г. № 234-ФЗ внесены изменения в Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон), в частности Закон дополнен статьей 28.2. Согласно положениям указанной статьи для обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности страховщика законодательству РФ (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов страховщик организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо (далее - внутренний аудитор).

Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения общего собрания участников Общества.

В целях организации внутреннего аудита страховщик разрабатывает положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (далее - положение о внутреннем аудите), которое утверждается общим собранием участников Общества.

В связи с вступлением в силу ст. 28.2. Закона № 4015-1 и в целях исполнения требований законодательства в части организации внутреннего аудита страховщика 20 января 2014 года проведено внеочередное собрание участников ООО СК «Капитал-полис Мед». Участниками Общества принято решение:

- Назначить внутренним аудитором Общества гражданина РФ Чернышева Владимира Алексеевича. Имеет диплом о высшем образовании по специальности юриспруденция и стаж работы в страховой организации с 2002 года.

- Поручить внутреннему аудитору разработать правила внутреннего аудита и представить на утверждение общего собрания участников Общества в срок до окончания 1 квартала 2014 г.
- Сведения о внутреннем аудиторе направить в Службу Банка России по финансовым рынкам.

03.02.2014 г. в ЦБ РФ направлено уведомление о назначении внутреннего аудитора с приложением: Протокол № 01/2014 от 20.01.2014 г., нотариально заверенная копия диплома о высшем образовании, копия трудовой книжки.

Утвержденное положение о внутреннем аудите ООО СК Капитал-полис Мед с протоколом № 04/2014 от 15.04. 2014 направлено Обществом в ЦБ РФ 16.04.2014 (письмо исх. № 250 от 16.04.2014г.)

Внутренний контроль осуществляется следующими лицами:

Внутренним аудитором - Чернышев Владимир Алексеевич.

Единоличный Исполнительный орган - директор Кузнецов Алексей Николаевич,

Ревизор – Иванов Алексей Викторович.

Главный бухгалтер – Григуль Светлана Константиновна.

26. Иная информация

Финансовые вложения СК на конец отчетного периода:

Финансовые вложения общества в размере 6260 тыс. руб. являются взносом в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Медицинский центр «Капитал-Полис», ИНН 7826058328, что составляет 42,88 % его уставного капитала. Чистые активы ООО «МЦ «Капитал-Полис» на 31.12.2011 г. составляли 20167 тыс. руб., на 31.12.2012г.-46182 тыс. руб., на 31.12.2013 г.-67585 тыс. руб., на 31.12.2014 г.-88245 тыс. руб.

Акции ЗАО «Страховая компания «Капитал-Полис» в количестве 466600 штук стоимостью 11,99 руб. Финансовые вложения в акции составили 5599 тыс. руб.

Депозитный счет – 7080 тыс. руб. под 9,0 % годовых и

Депозитный счет-7920 тыс. руб. под 9,75% годовых

Доходы по депозитным вкладам составили 826 тыс. руб.

По договору о начислении процентов (8% годовых) на неснижаемый остаток средств на расчетном счете в размере 4000 тыс. руб. получен доход 451 тыс. руб.

Передача другим организациям или лицам ценных бумаг или финансовых вложений не производилась.

Резерв под обесценение финансовых вложений не формировался и не использовался так как стоимость акций ЗАО «Страховая компания «Капитал-Полис» (4666 тыс. руб.) не уменьшилась а увеличилась (5599 тыс. руб.) и вклад в уставный капитал ООО « Медицинский Центр «Капитал-Полис»(6260 тыс. руб.) не изменился т.к. стоимость чистых активов перечисленных компаний не меньше величин уставных капиталов, что подтверждается предоставленной отчетностью.

В балансе страховой компании на 31.12.2014 года в составе доходных вложений в материальные ценности отражена стоимость недвижимого имущества в размере 12625 тыс. руб., так как вышеуказанное имущество сдавалось в аренду с целью получения дохода. В 2014 году договор аренды прекращен и стоимость недвижимого имущества отражена в составе основных средств по стр.1120.

Кредиторская задолженность по счетам, выставленным медицинскими организациями за

пролеченных больных на 01.01.2014 составила 43936 тыс. руб. Все счета оплачены в январе 2015 года.

Обществом произведен анализ оплаченной медицинской помощи, оказанной застрахованным гражданам в соответствии с условиями, установленными в территориальных программах обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств, который показал, что страховой компании при надлежащем выполнении условий договора, тщательном контроле объемов сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в медицинских организациях, целевых средств на оплату медицинской помощи недостаточно. Страховая компания вернула в ТФ ОМС целевые средства в размере 6605 тыс. руб. В 2014 году Общество обратилось в ТФ ОМС с заявкой на получение субвенции в размере 149143 тыс. руб. Субвенция получена, медицинская помощь оплачена. По результатам проверки выявлены случаи необоснованно оплаченной медицинской помощи. СМО перечислила штраф в размере 17 тыс. руб. и пени 3 тыс. руб. Средств, подлежащих уплате медицинской организации по результатам проведенной реэкспертизы у страховой компании нет. В 2014 году на территории Красноярского края был перечислен аванс на январь 2015 года в размере 24120 тыс. руб. в т.ч. и РВД-361 тыс. руб. Аванс на 2015г. в размере 24120 тыс. руб. был перечислен в медицинские организации Красноярского края.

ТФ ОМС ежегодно проводит комплексные проверки деятельности СМО.

По результатам проверок и анализе выполнения пунктов договоров с МО, ТФ ОМС, требований законодательства ООО СК «Капитал – полис Мед» по итогам 2014 заняла первое место среди всех компаний, работающих на территории Санкт-Петербурга на основании ряда показателей деятельности компании, по оценке Территориального фонда обязательного медицинского страхования Санкт-Петербурга. Красноярский филиал ООО СК «Капитал-полис Мед» на территории Красноярского края по данным итогов 9-ми месяцев 2014 года занимает 4-ое место среди действующих 8-ми страховых компаний. В том числе по обеспеченности специалистами – экспертами медицинской помощи, по объему проведенных экспертиз качества, по объему штрафных санкций, предъявленных страховой компании, по информированности застрахованного населения, по решению социально-значимых задач, по данным опроса населения Красноярский филиал занимает 2-ое место.



Руководитель:

/Кузнецов Алексей Николаевич/

Главный бухгалтер:

/Григуль Светлана Константиновна/

23.03.2015