

**СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«СОГЛАСИЕ-ВИТА»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-5
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.	6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8-9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-78

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

УЧАСТНИКУ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита» (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к годовой финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31.12.2017, 01.01.2017, а также за 2017 год были пересчитаны. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита» за 2017 год, за исключением корректировок, описанных в Примечании 5 к годовой финансовой отчетности, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 26 апреля 2018 года.

В рамках проводимого нами аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в Примечании 5, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31.12.2017, 01.01.2017, а также за 2017 год. По нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- › выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- › получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- › оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Общества;
- › делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- › проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

С.В. Харитонов
Генеральный директор
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

24 апреля 2019 года



Аудлируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Согласие-Вита»

ОГРН 1027700035032
129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д.42

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

ОГРН 1027700190253
125124, РФ, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОИНЗ 11606054850

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита» (далее «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена Руководством Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита» 24 апреля 2019 года.

От имени Руководства Компании:

Т.С. Ланда
Генеральный директор

24 апреля 2019 года
г. Москва



Т.В. Савичева
Главный бухгалтер

24 апреля 2019 года
г. Москва

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотрено)	1 января 2017 года (пересмотрено)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	18	100 580	49 661	425 363
Депозиты в банках	19	405 495	214 103	20 494
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20	43 615	25 773	3 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	883 102	653 458	30 771
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22	708 792	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	23	76 484	18 418	6 652
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	24	4	1	219
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	25	85	45	-
Отложенные аквизиционные расходы	7	76 300	42 511	7 074
Прочие активы	26	28 325	3 210	3 428
Отложенные требования по налогу на прибыль	17	28 340	23 561	17 933
Инвестиционное имущество	27	168 755	165 716	171 742
Нематериальные активы	28	22 253	2 996	2 951
Основные средства	29	29	47	65
ИТОГО АКТИВЫ		2 542 159	1 199 500	690 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Резерв незаработанной премии	24	87 479	55 190	15 724
Резервы убытков	25	1 823	1 600	783
Резервы по страхованию жизни	25	1 816 438	490 391	291 035
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	30	138 706	222 190	72 609
Прочие обязательства	31	25 488	4 267	2 905
Резервы -оценочные обязательства	32	3 583	1 241	726
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 073 517	774 879	383 782
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	33	397 000	397 000	307 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(20 107)	2 632	31
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)		91 749	24 989	(700)
ИТОГО КАПИТАЛ		468 642	424 621	306 331
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 542 159	1 199 500	690 113

Данные отчета о финансовом положении должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 39 к представленной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

От имени Руководства Компании:

Т.С. Ланда
Генеральный директор

24 апреля 2019 года
г. Москва



Т.В. Савичева
Главный бухгалтер

24 апреля 2019 года
г. Москва

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО		3 881 670	1 560 610
Страховые премии, всего	6	3 914 551	1 600 876
Премии, переданные в перестрахование	6	(595)	(582)
Изменение резерва незаработанной премии, всего	6	(32 289)	(39 466)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	6	3	(218)
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО		(1 415 050)	(306 103)
Страховые выплаты, всего		(86 831)	(104 210)
Расходы на урегулирование убытков	6	(1 989)	(1 765)
Изменение резервов по страхованию жизни, всего	6	(1 326 047)	(199 356)
Изменение резервов убытков, всего	6	(223)	(817)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	6	40	45
Аквизиционные расходы	7	(2 314 932)	(1 201 352)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	12	21	35
Прочие доходы по страхованию	8	-	2
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		151 709	53 192
Операционные и административные расходы	9	(120 055)	(63 173)
Доходы/(расходы) от операций с инвестиционным имуществом	10	2 661	(5 858)
Процентный доход	11	105 220	49 075
Убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, нетто	13	(65)	-
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	14	(59 268)	2 918
Изменение резерва под обесценение прочих активов	12	-	3
Прочие доходы	15	-	535
Прочие расходы	16	(3 330)	(5 094)
Доходы/(расходы) от изменения курсов валют, нетто		4 065	(63)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		80 937	31 535
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	17	(14 177)	(5 846)
расход по текущему налогу на прибыль		(13 271)	(12 124)
(расход)/доход по отложенному налогу на прибыль		(906)	6 278
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		66 760	25 689

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
	(22 739)	2 601
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи	(28 290)	3 251
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 658	(650)
Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	(107)	-
выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(134)	-
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	27	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА	(22 739)	2 601
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	<u>44 021</u>	<u>28 290</u>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		

Данные отчета о совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 39 к представленной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

От имени Руководства Компании:

Т.С. Ланда
Генеральный директор

24 апреля 2019 года
г. Москва



Т.В. Савичева
Главный бухгалтер

24 апреля 2019 года
г. Москва

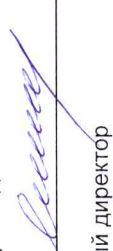
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2017 года, как было отражено ранее	307 000	3 073	31	35 927	346 031
Эффект от пересмотра данных		(3 073)		(36 627)	(39 700)
1 января 2017 года (пересмотрено)	307 000		31	(700)	306 331
Чистая прибыль за год	-	-	-	25 689	25 689
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	2 601	-	2 601
Дополнительные вклады участников	90 000	-	-	-	90 000
31 декабря 2017 года (пересмотрено)	397 000	-	2 632	24 989	424 621
Чистая прибыль за год	-	-	-	66 760	66 760
Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	(22 739)	-	(22 739)
31 декабря 2018 года	397 000	-	(20 107)	91 749	468 642

Данные отчета об изменениях в капитале должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 39 к представленной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

От имени Руководства Компании:


Т.С. Ланда
Генеральный директор

24 апреля 2019 года
г. Москва




Т.В. Савичева

Главный бухгалтер
24 апреля 2019 года
г. Москва

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ: ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования, полученные	3 683 731	1 747 705
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(302)	(604)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования, уплаченные	(86 006)	(102 903)
Оплата аквизиционных расходов	(2 256 978)	(1 246 478)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(1 582)	(1 563)
Проценты полученные	99 136	19 718
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(75 024)	(41 694)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(49 323)	(4 414)
Налог на прибыль, уплаченный	(14 598)	(13 182)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(41 933)	8 237
Сальдо денежных потоков, использованных в операционной деятельности	1 257 121	364 822
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	449
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(15 407)	(457)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	245 016	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(979 827)	(618 102)
Чистое движение денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(28 869)	(19 434)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов	(182 000)	(192 950)
Прочие денежные потоки от инвестиционной деятельности	(244 984)	
Сальдо денежных потоков, использованных в инвестиционной деятельности	(1 206 071)	(830 494)

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от внесения вкладов участниками		-	90 000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		-	90 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период		51 050	(375 672)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(131)	(30)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	18	49 661	425 363
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	18	100 580	49 661

Данные отчета о движении денежных средств должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 39 к представленной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

От имени Руководства Компании:

Т.С. Ланда
Генеральный директор
24 апреля 2019 года
г. Москва



Т.В. Савичева
Главный бухгалтер
24 апреля 2019 года
г. Москва

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Страховая компания «Согласие-Вита» (далее – «Общество», «Компания») была основана в сентябре 2000 года как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»).

Страховая деятельность осуществляется Обществом на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации СЖ № 3511 от 27 марта 2015 года на осуществление страхования по виду деятельности «добровольное страхование жизни» и СЛ № 3511 от 27 марта 2015 года на осуществление страхования по виду деятельности «добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни». Компания предлагает широкий спектр услуг по страхованию жизни, пенсионному страхованию, страхованию от несчастных случаев и болезней, добровольному медицинскому страхованию.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: 129110, Россия, Москва, улица Гиляровского, дом 42.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Общество не имело филиалов.

Численность сотрудников на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляла 72 и 50 человек соответственно.

Единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие». Конечным бенефициаром является Прохоров М.Д.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

3. ПРИМЕНИМОСТЬ ДОПУЩЕНИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Компания получила чистую прибыль в сумме 66 760 тыс. руб. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составил 1 257 121 тыс. руб. За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Компания получила чистую прибыль в сумме 25 689 тыс. руб. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составил 364 822 тыс. руб.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы составления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципами учета по фактическим затратам за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, а также инвестиционного имущества, отражаемого по справедливой стоимости.

Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») с 01 января 2017 года; до 01 января 2017 года вели бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 38.

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Страховые операции

Договоры страхования – классификация

Договоры страхования определены как договоры, при которых Компания (страховщик) принимает значительный страховой риск от страхователя, согласившись компенсировать убытки страхователя, если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) отрицательно скажется на страхователе. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке значительности дополнительного вознаграждения страховщик определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для страхователя.

Договор, классифицированный при первоначальном признании в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров после первоначального признания до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут.

Премии по договорам страхования

По договорам страхования жизни, не предусматривающим периодическую оплату страховых премий (взносов), доход от страховых премий (взносов) признается на дату вступления договора страхования в силу. В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата страховой премии, признание дохода от страховых премий производится по графику платежей в начале периода несения ответственности, к которому относится очередной платеж.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально сумме предусмотренного страхового покрытия в течение срока действия соответствующего договора.

В случае прекращения действия договора страхования в связи с неполучением премии весь соответствующий доход от страховых премий, начисленный, но не полученный с даты, когда договор считается прекратившим действие, зачитывается против премий.

Премии, переданные в перестрахование

Премии, начисленные по договорам исходящего перестрахования, признаются в том периоде, когда был заключен соответствующий договор перестрахования, и включают оценочные суммы, если на отчетную дату точные суммы не определены. Премии относятся на расходы в течение периода действия договора перестрахования.

Страховые выплаты и убытки

Выплаты по договорам страхования жизни представляют собой стоимость всех выплат, включая расходы на урегулирование убытков. Выплаты в случае смерти и одностороннее прекращение клиентом действия договора страхования до истечения его срока отражаются при поступлении соответствующего уведомления. Платежи, осуществляемые при наступлении срока, и аннуитеты отражаются при наступлении срока платежа. Состоявшиеся страховые убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, были заявлены или не заявлены, включая расходы по урегулированию и исключая изменения оценки резервов убытков по прошлым годам. Расходы на урегулирование убытков включают расходы по расчетам с внешними контрагентами в связи с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков и расходы по расчетам с внутренними контрагентами, которые включают все прямые расходы отдела рассмотрения и

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

урегулирования убытков и часть общехозяйственных и административных расходов, непосредственно связанных с работой данного отдела.

Комиссионный доход

Договоры исходящего перестрахования предполагают начисление комиссии перестраховщику. Сумма комиссии перестраховщика признается доходом по мере того, как соответствующая перестраховочная премия признается расходом, т.е. пропорционально сроку действия перестраховочного покрытия. Часть комиссии перестраховщика пропорционально неистекшему сроку действия перестраховочного покрытия признается в составе обязательств.

Аквизиционные расходы

Компания выплачивает комиссионные вознаграждения агентам и брокерам за заключение договоров страхования и перестрахования. Подобные аквизиционные расходы признаются как страховые операции в составе отчета о совокупном доходе.

Помимо агентского вознаграждения, к аквизиционным расходам относятся расходы на страховые полисы и квитанции, предстраховую экспертизу, оплата труда подразделений, в функционал которых входит исключительно заключение договоров страхования и прочие подобные расходы, связанные с заключением договоров страхования.

Расходы по комиссиям агентам и брокерам, понесенные в течение финансового периода и связанные с заключением новых договоров страхования (перестрахования) и/или продлением срока действия существующих, но относящиеся к последующим финансовым периодам, переносятся на будущие периоды в той степени, в какой они могут быть возмещены за счет будущих доходов.

На каждую отчетную дату проводится проверка отложенных аквизиционных расходов на обесценение. Балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов уменьшается до размера возмещаемой суммы, убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. Отложенные аквизиционные расходы прекращают признаваться при расторжении соответствующих договоров.

Перестраховочную комиссию по договорам исходящего перестрахования Компания отражает в составе отложенных доходов. Отложенные аквизиционные расходы раскрываются в данной финансовой отчетности в Примечании 7.

Процентный доход

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается при наступлении срока платежа и отражается по первоначальной стоимости.

Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования состоит из задолженности страхователей и страховых агентов, возникающей из договоров страхования.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность перестраховщиков и перестраховочных брокеров, возникающей из договоров исходящего перестрахования в виде перестраховочной комиссии и возмещений доли в убытках.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент возникновения права на получение дохода в виде страховых и иных доходов, вытекающих из договоров страхования и перестрахования, одновременно с признанием этих

доходов. При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по стоимости сделки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности тестируется на предмет обесценения, когда какие-либо события или обстоятельства указывают на невозможность получения денежных средств или иных активов в погашение этой задолженности. Убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Краткосрочная дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (сроком менее 1 года) не дисконтируется.

Страховые резервы

Резерв по договорам страхования жизни определяется на основании актуарных оценок стандартным перспективным методом, при котором используемые допущения зависят от обстоятельств, характерных для каждого такого договора.

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Компания формирует следующие виды страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни:

резерв незаработанной премии;
резервы убытков.

Оценка страховых резервов, покрывающих страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, производится на основании данных актуарных расчетов, выполненных в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (ФСАД ОТ) и Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика» (ФСАД СР) актуарием, имеющим достаточную квалификацию.

Резерв незаработанной премии и резерв неистекшего риска

Расчет резерва незаработанной премии производится общепринятыми методами. Необходимость формирования резерва неистекшего риска определяется по итогам проведения теста на достаточность страховых обязательств.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тест на достаточность страховых обязательств (Liabilities Adequacy Test, LAT-тест). LAT-тест проводится брутто-перестрахование агрегировано по всему страховому портфелю на базисе продолжения деятельности. На основании результатов данного теста актуарий принимает решение о необходимости формирования РНР или об отсутствии таковой необходимости.

Одновременно с расчетом резервов проводится расчет отложенных аквизиционных расходов и доходов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах, также в соответствии с ФСАД СР и ФСАД ОТ.

Резервы убытков

Расчет резервов убытков производится по принципу наилучшей актуарной оценки. Согласно ФСАД СР, наилучшая актуарная оценка - это математическое ожидание стоимости

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

обязательств страховщика по оплате произошедших убытков и расходов на их урегулирование, оцененная актуарием без какой-либо явной или неявной маржи (гарантии) надежности.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы Компании классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); удерживаемые для погашения; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются в целях продажи их в краткосрочном периоде, или являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, управление которыми производится в совокупности, и недавние сделки с которыми подтверждают получение прибыли в краткосрочном периоде по сходному сценарию, или являются производными инструментами.

Производные финансовые инструменты классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отражаются по справедливой стоимости.

Компания приобретает опционы, не обращающиеся на организованном рынке. Для оценки их справедливой стоимости применяется расчетная формула, использующая ожидаемые значения доходности и волатильности базового актива, а также иные необходимые для расчета параметры. Значения параметров определяются на основании текущих котировок по опционным контрактам с аналогичными условиями.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости если у Компании отсутствует твердое намерение и возможность дождаться погашения. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 36. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в составе отчета о прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Займы и дебиторская задолженность

Займы предоставленные и дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы Компании, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Отдельные категории финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения, займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва.

Списание займов предоставленных

В случае невозможности взыскания займов предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов предоставленных происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Компания (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Компании (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Компания проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Компания проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Компания не сохранила контроль, то признание актива

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

прекращается. Если Компания сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Компанией вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компанией, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя:

- денежные средства в кассе, на текущих счетах Компании, денежные средства в пути;
 - краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не более 90 дней с даты приобретения (в частности, срочные депозиты/депозитные сертификаты и банковские векселя), которые предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или иных целей, легко конвертируются в определенную сумму денежных средств и подвержены незначительным рискам изменения стоимости
- Банковские депозиты (депозитные сертификаты), кроме признаваемых в качестве денежных эквивалентов, отражаются по статье «Депозиты в банках».

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Аренда

Компания как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Компании в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Основные средства

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Мебель и принадлежности	5 - 6 лет
Компьютерное оборудование	3 - 8 лет
Транспортные средства	4 - 8 лет
Прочее	6 - 10 лет

Объекты основных средств списываются в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционное имущество представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

Впоследствии объекты инвестиционного имущества оцениваются по справедливой стоимости.

Объект инвестиционного имущества списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Объекты НМА с низкой стоимостью (до 100 000 рублей) подлежат единовременному списанию в момент их готовности к использованию в целях, определенных менеджментом Компании.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвилла

Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Компания оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Компании также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Компания имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов тестируется с точки зрения возмещаемости на конец каждого отчетного периода на основе будущих ожидаемых прибылей Компании.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенный налог на прибыль признается в прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае отложенный налог на прибыль признается напрямую в капитале. В случае, когда отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Прочие налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Капитал

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. По закону действительная стоимость доли участника общества соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли. Следовательно, данный финансовый инструмент с обязанностью общества погасить его в обмен на денежные средства или иной финансовый актив при реализации держателем указанного права подпадает под критерии исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление».

Компания отражает в отчетности уставный капитал, нераспределенную прибыль, фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

Уставный капитал

Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал. Превышение справедливой стоимости полученного возмещения за приобретаемую участником долю в уставном капитале над ее номинальной стоимостью признается в качестве добавочного капитала. Внешние затраты, непосредственно связанные с внесением участниками дополнительных взносов в уставный капитал, кроме случаев объединения бизнеса, отражаются как уменьшение добавочного капитала.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Монетарные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Немонетарные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рубль/Доллар США	69.4706	57.6002
Рубль/ Евро	79.4605	68.8668

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики руководство Компании делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Обязательства по убыткам по договорам страхования жизни

При оценке обязательства по оплате данных убытков необходимо учесть следующие основные факторы неопределенности: вероятности смерти и нормы (ставки) доходности. Допущения, принимаемые при расчетах, основываются на фактических и прогнозных социально-экономических показателях, демографической обстановке и других факторах.

Балансовая стоимость резервов по договорам страхования жизни на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 1 816 438 тыс. руб. и 490 391 тыс. руб. соответственно.

Обязательства по убыткам по договорам страхования иного, чем страхование жизни

При оценке обязательства по оплате данных убытков необходимо учесть несколько факторов неопределенности.

Для договоров страхования иных, чем страхование жизни, оценка производится как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков произошедших, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также произошедших, но не заявленных убытков руководство использует исторические тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. На каждую отчетную дату оценки убытков за предыдущий год переоцениваются на предмет их достоверности, и в резерв вносятся соответствующие изменения. Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 1 823 тыс. руб. и 1 600 тыс. руб. соответственно.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования, активов по договорам перестрахования и отложенных аквизиционных расходов

Компания регулярно анализирует свою дебиторскую задолженность по договорам страхования, активы по договорам перестрахования и расходы будущих периодов по заключению договоров страхования (отложенные аквизиционные расходы) на предмет обесценения.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования формируется в соответствии со следующими принципами:

Общий подход к формированию резерва:

Суммы дебиторской задолженности ранжируются по срокам давности.

- ✓ По задолженности, просроченной на период от 1 до 90 дней, резерв под обесценение не формируется.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- ✓ По задолженности, просроченной на период от 91 до 180 дней, на период свыше 180 дней резерв формируется в проценте от совокупной величины задолженности, рассчитываемом на основе статистики погашения такой задолженности в прошлые периоды.
- ✓ По задолженности, просроченной на период свыше 365 дней, по договорам страхования, срок действия которых истек на отчетную дату, резерв формируется в размере 100% от суммы задолженности.
- ✓ Сумма просроченной дебиторской задолженности уменьшается на: а) сумму поступивших оплат после отчетной даты; б) суммы кредиторской задолженности, связанной с данной дебиторской задолженностью (например, на суммы агентских вознаграждений, право на которые возникает у агента при условии оплаты страховых премий по договорам страхования, заключенным при посредничестве агента).

Специальный подход к формированию резерва:

- ✓ Отдельно выделяется задолженность дебиторов, по которым существуют признаки, указывающие на высокую вероятность того, что суммы задолженности не будут взысканы в полном объеме или частично. По каждому из таких дебиторов сумма потенциально не взыскиваемой задолженности оценивается отдельно. В частности, резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в размере 100 % от суммы задолженности в случае наличия достоверной информации о нереальности взыскания задолженности в полном объеме.
- ✓ Индивидуально оцениваются суммы дебиторской задолженности по крупным договорам страхования и перестрахования.
- Резерв не создается вне зависимости от срока просрочки, если у Компании имеются достаточные основания считать, что сумма задолженности будет взыскана, а также если на момент расчета резерва известно о поступлении оплаты после отчетной даты.

Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании, и производстве оценки возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резерв под обесценение, исходя из прошлого опыта, формируется в части задолженности к получению от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в части операций с контрагентами по перестрахованию. Информация по созданным резервам раскрыта в Примечании 12.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на рынке, определяется по модели. Значения параметров для расчета определяются на основании текущих котировок по опционным контрактам с аналогичными условиями. Методика расчета справедливой цены содержит критерии, при выполнении которых параметры котируемых контрактов можно считать аналогичными параметрам оцениваемого опциона. При отсутствии текущих котировок используются значения параметров, полученных на предыдущую расчетную дату или на дату заключения опционного контракта.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки на 31 декабря 2018 и 2017 года составляет 43 615 тыс. руб. и 25 773 тыс. руб. соответственно. На 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки представлены корпоративными облигациями и производными финансовыми инструментами – опционами, на 31 декабря 2017 года – опционами.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок определенного инструмента, сравнения с другими практически идентичными финансовыми инструментами или использования моделей оценки. Определение стоимости при отсутствии рыночных котировок объективно подразумевает использование суждений и применение суждений при создании резервов под активы, имеющие признаки обесценения, на случай ухудшения экономической конъюнктуры (включая специфические для страны риски), концентрации в определенных отраслях, на определенных инструментах или валютах, под рыночный риск, модельный риск как таковой и прочие факторы.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 883 102 тыс. руб. и 653 458 тыс. руб. соответственно.

Сроки полезного использования основных средств

Компания пересматривает ожидаемые сроки полезного использования основных средств в конце каждого отчетного года.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 28 340 тыс. руб. и 23 561 тыс. руб. соответственно. Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 17.

Применение новых и пересмотренных интерпретаций международных стандартов финансовой отчетности

В 2018 году Компания начала применять все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2018 г. и имеют отношение к ее деятельности.

(а) Поправки к МСФО и новые разъяснения, ставшие обязательными к применению в текущем году

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Для компаний, преимущественно занимающихся страховой деятельностью, предусмотрено исключение в части срока применения МСФО (IFRS) 9.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Указанным компаниям разрешается продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» до перехода на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который вступает в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 или после этой даты. Компания приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9. Компания не планирует применять МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2018 года, но, по оценке Руководства, не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании:

- МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами".
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций".
- Ежегодные усовершенствования МСФО (поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28) Цикл 2014-2016 гг.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата".
- Поправки к МСФО (IAS) 40 "Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости".

Компания не применяла новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу.

(b) Новые и пересмотренные МСФО

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 9	Финансовые инструменты ¹
МСФО (IFRS) 16	Аренда ²
МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования ³
Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23	Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль ²
Ежегодные усовершенствования МСФО (поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23)	Цикл 2015-2017 гг. ²
Поправки к МСФО (IAS) 19	Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана ²
Поправки к МСФО (IAS) 28	Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия ²

¹ Действуют в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, но могут быть применены ранее. Однако поправками к МСФО (IFRS) 4 предусмотрено временное освобождение, которое разрешает страховщикам, но не требует от них, применять МСФО (IAS) 39 вместо МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2021 года.

² Действуют в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, но могут быть применены ранее.

³ Действуют в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Для компаний, преимущественно занимающихся страховой деятельностью, предусмотрено исключение в части срока применения МСФО (IFRS) 9. Указанным компаниям разрешается продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» до перехода на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который вступает в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 или после этой даты. Компания приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9. Компания не планирует применять стандарт в период до 2021 года.

Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

- ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и
- деятельность Компании преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

- (a) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и
- (b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет:
 - (i) более 90%; или
 - (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают:

- (a) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;
- (b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и
- (c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (a) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляла 320 163 тыс. руб. в соответствии с аудированной отчетностью Компании по МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года (в составе пересмотренных сравнительных данных по состоянию на 1 января 2016 года), что составляет 99% балансовой стоимости всех обязательств Компании. Компания считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

стоимостью всех ее обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Компании.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории

финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Оценка влияния

Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Компания выполнила оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежных и приравненных к ним средств;
- долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- финансовых активов, удерживаемых до срока погашения;
- депозитов в банках;
- дебиторской задолженности.

Компания не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Компания не считает, что новые требования к классификации окажут значительное влияние на ее финансовую отчетность.

Анализ справедливой стоимости

Информация о справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату и изменениях справедливой стоимости в течение отчетного периода по финансовым активам раскрыта в примечании 36.

Анализ кредитного качества

Компания использует внешние рейтинги для финансовых активов.

Информация по кредитному качеству финансовых активов, которые отвечают критерию SPPI согласно МСФО (IFRS) 9 (за исключением любых финансовых активов, которые отвечают определению МСФО (IFRS) 9 предназначенных для торговли) раскрыта в примечании 38. Информация по кредитному качеству финансовых активов представляется по уровням кредитного риска, как определяется в МСФО (IFRS) 7, балансовая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IAS) 39).

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Обесценение

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39. Применение новой модели обесценения потребует от Компании значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности возникновения.

Новая модель обесценения будет применяться к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты, а также к активам по договору. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникнут вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае применяется оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев после отчетной даты. При этом предприятие вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Однако, в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не содержащих значительных компонентов финансирования, всегда должна применяться оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Предприятие может выбрать в качестве своей учетной политики такой же подход и для торговой дебиторской задолженности и активов по договору, содержащих значительные компоненты финансирования. Компания провела предварительную оценку в отношении активов, на которые распространяются требования МСФО 9 по резервированию и не ожидает существенного увеличения резервов под обесценение по сравнению с убытками от обесценения, признаваемыми в соответствии с МСФО (IAS) 39. Однако, Компания еще не завершила разработку методологии резервирования, которую она будет применять в рамках МСФО (IFRS) 9.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке, и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее. МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Компания должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Компанией актива в форме права пользования и обязательство по аренде офисного здания.

Компания планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием перспективного подхода.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартного учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Данный стандарт окажет прямое влияние на суммы, отражаемые в учете, и раскрытие информации в финансовой отчетности Компании. Однако достоверную оценку результатов применения МСФО (IFRS) 17 можно будет сделать только после проведения Компанией тщательного анализа.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»
- Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением (поправки к МСФО (IFRS) 9) - Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28)
- Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств (поправки к МСФО (IAS) 19)
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. – различные стандарты - Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

5. ИЗМЕНЕНИЯ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТНОСТИ

(1) Изменение формата отчетных форм в целях сближения с форматом представления отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета. Сравнительные данные отражены в соответствии с измененным форматом представления финансовой отчетности в отчетном периоде.

(2) В 2018 году Компанией была изменена методология определения справедливой стоимости инвестиционного имущества, а именно был использован более консервативный подход в оценке стоимости объектов инвестиционного имущества. Оценки справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества пересмотрены и отражены в отчетности ретроспективно.

(3) В 2018 году Компания пересмотрела порядок отражения в учете и отчетности возврата страховых премий по договорам страхования в период охлаждения. Сравнительные данные были изменены ретроспективно.

(4) В 2018 году Компанией была пересмотрена методология составления Отчета о движении денежных средств. Данные 2017 года были пересмотрены для обеспечения сопоставимости данных.

(5) В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года резервный капитал был перенесен в состав непокрытого убытка для сближения с отчетностью, подготовленной по отраслевым стандартам бухгалтерского учета.

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о финансовом положении на 31.12.2017 года:

		До корректировки на 31 декабря 2017 года	Сумма корректировки на 31 декабря 2017 года	После корректировки на 31 декабря 2017 года
АКТИВЫ				
Отложенные требования по налогу на прибыль	(2)	12 813	10 748	23 561
Инвестиционное имущество	(2)	219 454	(53 738)	165 716
ИТОГО АКТИВЫ		1 242 490	(42 990)	1 199 500
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по налогу на прибыль и прочим налогам	(1)	204	(204)	-
Прочие обязательства	(1)	4 063	204	4 267
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		774 879	-	774 879
КАПИТАЛ:				
Резервный капитал	(5)	4 530	(4 530)	-
Непокрытый убыток		63 449	(38 460)	24 989
ИТОГО КАПИТАЛ		467 611	(42 990)	424 621
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 242 490	(42 990)	1 199 500

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о финансовом положении на 01.01.2017 года:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

		До корректировки на 01.01.2017	Сумма корректировки на 01.01.2017	После корректировки на 01.01.2017
АКТИВЫ				
Отложенные требования по налогу на прибыль	(2)	8 007	9 926	17 933
Инвестиционное имущество	(2)	221 368	(49 626)	171 742
ИТОГО АКТИВЫ		729 813	(39 700)	690 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по налогу на прибыль и прочим налогам	(1)	92	(92)	-
Прочие обязательства	(1)	2 813	92	2 905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		383 782	-	383 782
КАПИТАЛ:				
Резервный капитал	(5)	3 073	(3 073)	-
Непокрытый убыток		35 927	(36 627)	(700)
ИТОГО КАПИТАЛ		346 031	(39 700)	306 331
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		729 813	(39 700)	690 113

В соответствии с требованиями стандарта IAS 1 «Представление финансовой отчетности» Компания предоставила третий отчет о финансовом положении по состоянию на 01.01.2017 года по причине реклассификации и пересчета статей в своей финансовой отчетности. Исходя из положений данного стандарта, Компания воспользовалась возможностью не предоставлять другие примечания на указанную дату.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о совокупном доходе за 2017 год:

	Кор- ка	До корректировки за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Сумма корректировки за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	После корректировки за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	(3)	1 655 092	(94 482)	1 560 610
Страховые премии, всего	(3)	1 695 358	(94 482)	1 600 876
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	(1)	1 694 776	(1 694 776)	-
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ, НЕТТО	(1)	(39 684)	39 684	-
Страховые выплаты и связанные с ними расходы, всего	(1)	(200 457)	200 457	-
Страховые выплаты, всего	(1),(3)	-	(104 210)	(104 210)
Расходы на урегулирование убытков	(1)	-	(1 765)	(1 765)
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, НЕТТО	(1)	(200 457)	200 457	-
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ И РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ, НЕТТО	(1)	(200 128)	200 128	-
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО	(3)	(400 585)	94 482	(306 103)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(1)	-	35	35
Прочие расходы по страхованию	(1)	-	2	2
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		53 155	37	53 192
Доходы/ (расходы) от операций с инвестиционным имуществом	(2)	(1 465)	(4 393)	(5 858)
Изменение резерва под обесценение активов	(1)	38	(38)	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов	(1)	-	3	3
Прочие доходы	(1),(2)	254	281	535
Прочие расходы	(1)	(5 092)	(2)	(5 094)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		35 647	(4 112)	31 535
Налог на прибыль	(1)	(6 668)	6 668	-
Расход по налогу на прибыль, в том числе:			(5 846)	(5 846)
расход по текущему налогу на прибыль	(1)	-	(12 124)	(12 124)
(расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	(1),(2)	-	6 278	6 278
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		28 979	(3 290)	25 689

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Кор-ка	До корректировки за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Сумма корректировки за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	После корректировки за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:	(1)	-	2 601	2 601
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 650 и 29 тыс. руб. соответственно	(1)	2 601	(2 601)	-
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи	(1)	-	3 251	3 251
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1)	-	(650)	(650)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		31 580	(3 290)	28 290

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год:

		До корректировки за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Сумма корректировки за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	После корректировки за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования, полученные	(4)	1 843 494	(95 789)	1 747 705
Выплаты по договорам страхования и перестрахования, уплаченные	(4)	(198 692)	95 789	(102 903)
Оплата аквизиционных расходов	(4)	(1 214 225)	(32 253)	(1 246 478)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(4)	0	(1 563)	(1 563)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(4)	(52 156)	10 462	(41 694)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(4)	(27 915)	23 501	(4 414)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(4)	8 384	(147)	8 237
Сальдо денежных потоков, использованных в операционной деятельности		364 822	-	364 822

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

6. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

Анализ премий и страховых выплат в разрезе основных типов договоров за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлен в следующих таблицах:

	Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование жизни (фиксированные и гарантированные выплаты)	Итого
Страховые премии			
Страховые премии, всего	85 596	3 828 955	3 914 551
Премии, переданные в перестрахование	(28)	(567)	(595)
	85 568	3 828 388	3 913 956
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	(32 289)	-	(32 289)
Изменение резерва незаработанной премии, всего	3	-	3
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	53 282	3 828 388	3 881 670
Страховые выплаты, расходы на урегулирование убытков			
Выплаты по прямому страхованию	(4 183)	(82 648)	(86 831)
Расходы на урегулирование убытков	(128)	(1 861)	(1 989)
Страховые выплаты, расходы на урегулирование убытков, ВСЕГО	(4 311)	(84 509)	(88 820)
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, РАСХОДЫ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ, НЕТТО	(4 311)	(84 509)	(88 820)
Изменение резервов убытков	(217)	-	(217)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(6)	-	(6)
Изменение резервов по страхованию жизни	-	(1 302 114)	(1 302 114)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков по страхованию жизни	-	(23 933)	(23 933)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	40	40
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО	(4 534)	(1 410 516)	(1 415 050)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ премий и страховых выплат в разрезе основных типов договоров за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлен в следующих таблицах:

	Страховые премии	Страховые премии, всего (пересмотрено)	Премии, переданные в перестрахование	Страховые премии, всего (пересмотрено)	Премии, переданные в перестрахование	Страховые премии, всего (пересмотрено)	Премии, переданные в перестрахование	Итого
Страховые премии	81 207	(8)	1 519 669	(574)	1 519 669	(574)	1 600 876	(582)
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО (пересмотрено)	81 199	(39 466)	1 519 095	-	1 519 095	-	1 600 294	(39 466)
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(218)	-	-	-	-	-	(218)	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	41 515	(3 128)	1 519 095	(1 744)	1 519 095	(1 744)	1 560 610	(1 765)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО (пересмотрено)	(3 128)	(21)	(101 082)	(1 744)	(101 082)	(1 744)	(104 210)	(1 765)
Страховые выплаты, расходы на урегулирование убытков	(3 149)	(3 149)	(102 826)	(102 826)	(102 826)	(102 826)	(105 975)	(105 975)
Выплаты по прямому страхованию (пересмотрено)	(3 149)	(3 149)	(102 826)	(102 826)	(102 826)	(102 826)	(105 975)	(105 975)
Расходы на урегулирование убытков	(770)	(47)	-	-	-	-	(770)	(47)
Страховые выплаты, расходы на урегулирование убытков, ВСЕГО (пересмотрено)	(770)	(47)	(199 392)	36	(199 392)	36	(199 392)	36
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, РАСХОДЫ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ, НЕТТО (пересмотрено)	(3 149)	(3 149)	(102 826)	(102 826)	(102 826)	(102 826)	(105 975)	(105 975)
Изменение резервов убытков	(770)	(47)	-	-	-	-	(770)	(47)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(770)	(47)	-	-	-	-	(770)	(47)
Изменение резервов по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО (пересмотрено)	(3 966)	(3 966)	(302 137)	(302 137)	(302 137)	(302 137)	(306 103)	(306 103)

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

7. АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Агентское и брокерское вознаграждение в т.ч.:		
Страхование жизни	2 284 738	1 204 667
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 212 633	1 146 415
	72 105	58 252
Расходы на оплату труда	36 180	24 637
Прочие аквизиционные расходы	14 958	-
Расходы на социальное страхование	12 688	7 127
Расходы на страховые полисы, бланки, квитанции	157	358
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(33 789)	(35 437)
Всего аквизиционные расходы	2 314 932	1 201 352

Изменение отложенных аквизиционных расходов представлено в следующей таблице:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Отложенные аквизиционные расходы на начало года	42 511	7 074
Отложенные аквизиционные расходы за период	72 105	58 252
Амортизация аквизиционных расходов	(38 316)	(22 815)
Отложенные аквизиционные расходы на конец года	76 300	42 511

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
Доходы от списания страховой кредиторской задолженности	-	2
Всего прочие доходы по страхованию	-	2

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Оплата труда и премии	66 492	33 338
Расходы на ИТ	14 057	12 162
Социальное страхование и прочие расходы на социальное обеспечение	13 206	7 626
Административные расходы	5 024	2 483
Маркетинг и реклама	3 839	284
Расходы по созданию резервов по судебным разбирательствам	2 342	515
Амортизация нематериальных активов	2 150	412
Расходы, относящиеся к основным средствам, нематериальным активам и прочему имуществу, кроме амортизации	1 573	35
Информационно-консультационные услуги	1 559	1 745
Банковские комиссии	1 395	1 093
Прочие расходы на персонал	1 363	129
Расходы на аренду помещений	1 242	957
Расходы на связь	713	226
Расходы на аудит и актуарное оценивание	650	710
Расходы на транспорт	452	133
Хозяйственные расходы	333	101
Услуги специального депозитария и брокера	308	68
Амортизация основных средств	265	18
Прочие налоги	172	170
Юридические и нотариальные услуги	69	352
Услуги доверительного управления	65	14
Прочие	2 786	602
Всего операционные и административные расходы	120 055	63 173

10. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИОННЫМ ИМУЩЕСТВОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
Переоценка инвестиционного имущества	3 039	(5 858)
Доходы от сдачи в аренду	2	-
Прочие расходы от операций с инвестиционным имуществом	(380)	-
Всего доходы от операций с инвестиционным имуществом	2 661	(5 858)

11. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Проценты по облигациям	85 635	8 952
Проценты по банковским депозитам и прочим размещенным средствам	19 499	40 123
Проценты по займам выданным	86	-
Всего процентный доход	105 220	49 075

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

12. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
На 31 декабря 2016 года	64	94	158
Убыток от обесценения/ (Восстановление убытков от обесценения)	(35)	(3)	(38)
Списание безнадежных долгов	-	(17)	(17)
На 31 декабря 2017 года	29	74	103
Убыток от обесценения/ (Восстановление убытков от обесценения)	(21)	-	(21)
На 31 декабря 2018 года	8	74	82

**13. УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ
ДЛЯ ПРОДАЖИ, НЕТТО**

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(65)	-
Всего убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, нетто	(65)	-

**14. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО
СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ, НЕТТО**

	Год, закончившийся 31 декабря 2018	Год, закончившийся 31 декабря 2017
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки	(59 190)	2 918
Продажа и погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(78)	-
Всего (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, нетто	(59 268)	2 918

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

15. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
Доход от реализации основных средств и прочего имущества	-	323
Списание кредиторской задолженности	-	5
Прочие доходы	-	207
Всего прочие доходы	-	535

16. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
Штрафы и пени выплаченные	1 616	2 460
Участие в профессиональных объединениях	1 198	1 588
Прочие расходы	516	1 046
Всего прочие расходы	3 330	5 094

17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
Текущий налог на прибыль	(13 271)	(12 124)
Изменения в отложенном налогообложении вследствие: Возникновение и возмещение временных разниц	(906)	6 278
Всего расход по налогу на прибыль	(14 177)	(5 846)

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
Прибыль до налогообложения	80 937	31 535
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретический налоговый доход по официальной налоговой ставке	(16 186)	(6 307)
Влияние доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения и постоянных разниц	(1 227)	338
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	3 236	123
Расход по налогу на прибыль	(14 177)	(5 846)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Различия между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей подготовки финансовой отчетности по МСФО и стоимостью для целей налогообложения приводят к возникновению временных разниц.

Налоговый эффект от данных временных разниц в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года приведен ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотрено)
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:		
Инвестиционное имущество	16 184	16 792
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	15 584	6 086
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 392	-
Прочие обязательства	3 028	638
Резервы - оценочные обязательства	717	248
Прочие активы	281	58
Основные средства	49	3
Нематериальные активы	17	1
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2	6
Страховые резервы	-	5 542
Общая сумма отложенного налогового актива	41 258	29 374
Чистая сумма отложенного налогового актива до взаимозачета с отложенным налоговым обязательством	41 258	29 374
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:		
Отложенные аквизиционные расходы	6 758	-
Страховые резервы	3 373	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 787	5 155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	658
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 918	5 813
Итого чистые отложенные налоговые активы	28 340	23 561

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (пересмотрено)
Отложенные требования по налогу на прибыль	23 561	17 933
Изменения в отложенных налоговых требованиях и обязательствах, отражаемые в составе прочего совокупного дохода	5 685	(650)
Увеличение суммы требований по налогу на прибыль за период, отнесенное на статьи отчета о прибыли или убытке	(906)	6 278
Отложенные требования по налогу на прибыль	28 340	23 561

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

18. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки средств на текущих счетах в банках	40 545	24 545
Депозиты, классифицированные как денежные эквиваленты	60 035	25 091
Денежные средства в кассе	-	25
Всего денежные средства и их эквиваленты	100 580	49 661

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма денежных средств, размещенных Компанией в банках, составляла 100 580 тыс. руб., при этом размещенные средства (остатки на счетах и краткосрочные высоколиквидные инвестиции) в одном из банков превышали 10% суммы капитала Компании. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма денежных средств, размещенных Компанией в банках, составляла 49 636 тыс. руб., при этом размещенные средства (остатки на счетах и краткосрочные высоколиквидные инвестиции) ни в одном из банков не превышали 10% суммы капитала Компании.

19. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Ставка, %	Итого	Ставка, %	Итого
Депозитные вклады в рублях	6.6-7.7	405 495	7.5-7.55	214 103
Всего депозиты в банках		405 495		214 103

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма размещенных Компанией депозитов в трех банках составляла 405 495 тыс. руб., в каждом из которых сумма депозитов составляла 119 351 тыс. руб., 182 962 тыс. руб. и 103 182 тыс. руб. соответственно, что превышает 10% суммы капитала Компании. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма размещенных Компанией депозитов в двух банках составляла 214 103 тыс. руб., в каждом из которых сумма депозитов составляла 143 959 тыс. руб. и 70 144 тыс. руб., что превышает 10% суммы капитала Компании.

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены опционными контрактами, не котируемые на активном рынке, и корпоративными облигациями:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Опционные контракты	33 323	25 773
Корпоративные облигации	10 292	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	43 615	25 773

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года опционные контракты представлены следующим образом:

Базисный актив	Величина базисного актива	Справедливая стоимость опциона
Utilities SPDR	17 654	993
Золото	13 284	300
Индекс Hang Seng	49 506	2 386
Индекс Nikkei	461 745	20 049
Индекс PTC	7 071	180
Корзина акций (Ford / GM / Goodyear)	11 786	332
Корзина акций (Walmart / Kraft Heinz / McDonalds / Pepsi)	147 487	8 090
Нефть	6 550	993
Итого	715 083	33 323

По состоянию на 31 декабря 2017 года опционные контракты представлены следующим образом:

Базисный актив	Величина базисного актива	Справедливая стоимость опциона
Корзина акций (Walmart / Kraft Heinz / McDonalds / Pepsi)	100 234	10 632
Корзина акций (Ford / GM / Goodyear)	11 786	1 433
Utilities SPDR	23 100	1 387
Индекс Hang Seng	67 309	5 034
Нефть	9 567	1 119
Индекс Nikkei	72 585	5 470
Золото	17 624	459
Индекс PTC	11 102	239
Итого	313 307	25 773

Опционные контракты по состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года представляют собой колл (Call) опционы на покупку.

Информация об изменении портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки за 2018 год и 2017 год, представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	25 773	3 421
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	77 174	20 758
Изменение справедливой стоимости	(59 190)	2 918
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(987)	(1 324)
Прочее	845	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	43 615	25 773

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки раскрыта в Примечании 36.

Кредитное качество финансовых активов раскрыто в Примечании 38.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	447 184	378 875
Муниципальные облигации	412 614	60 633
Государственные облигации	23 304	213 950
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	883 102	653 458

Облигации в портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года представляют собой:

- еврооблигации в сумме 92 521 тыс.руб., номинированные в долларах США и рублях, со сроком погашения – 2021-2023 год (годовая купонная ставка - 6%-7.4%);
- государственные облигации в сумме 23 304 тыс. руб., номинированные в рублях и обращающиеся на организованном рынке со сроком погашения - 2019-2024 гг. (годовая купонная ставка - 7.1%-7.5%);
- муниципальные облигации в сумме 412 614 тыс. руб., номинированные в рублях и обращающиеся на организованном рынке со сроком погашения - 2022-2024 гг. (годовая купонная ставка 7.5%-9.15%);
- корпоративные облигации российских компаний в сумме 354 663 тыс. руб., номинированные в рублях и обращающиеся на организованном рынке, срок погашения данных ценных бумаг - 2020-2027 гг. Годовая купонная ставка – 7.5% - 9.75%.

Облигации в портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года представляют собой:

- еврооблигации в сумме 12 828 тыс.руб., номинированные в долларах США, со сроком погашения - 2023 год (годовая купонная ставка - 6%);
- государственные облигации в сумме 213 950 тыс. руб., номинированные в рублях и обращающиеся на организованном рынке со сроком погашения - 2018-2024 гг. (годовая купонная ставка - 6.2%-7.5%);
- муниципальные облигации в сумме 60 633 тыс. руб., номинированные в рублях и обращающиеся на организованном рынке со сроком погашения - 18.12.2023 гг. (годовая купонная ставка 7%-9%);
- корпоративные облигации российских компаний, номинированные в рублях и обращающиеся на организованном рынке в сумме 366 047 тыс. руб. Срок погашения данных ценных бумаг - 2020-2023 гг. Годовая купонная ставка - 7%-9%.

Информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 2018 год и 2017 год представлена следующим образом:

	2018 года	2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	653 458	30 771
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(28 290)	3 251
Начисление процентных доходов	81 957	8 952
Поступление процентных доходов	(68 124)	(4 576)
Поступление уплаченного купонного дохода	(16 012)	(2 922)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	968 464	618 353
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(245 129)	(5)
Курсовые разницы	2 199	(366)
Реклассификация	(465 421)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	883 102	653 458

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи раскрыта в Примечании 36.

Кредитное качество финансовых активов раскрыто в Примечании 38.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	507 798	-
Государственные облигации	200 994	-
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	708 792	-

Облигации в портфеле Компании на 31 декабря 2018 года представляли собой:

- корпоративные облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения - 2021-2027 гг. (годовая купонная ставка – 7,20-9.45%);
- государственные облигации, номинированные в рублях и обращающиеся на организованном рынке, со сроком погашения - 2021-2024 гг. и годовой купонной ставкой – 6,5%-7%;

Кредитное качество финансовых активов раскрыто в Примечании 38.

23. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	23 781	4 407
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	52 711	14 040
Резерв под обесценение	(8)	(29)
Всего дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	76 484	18 418

Резерв под обесценение состоит из резерва под дебиторскую задолженность страхователей и агентов. Изменения в отчетном периоде резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования приведены в Примечании 12.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

24. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ

Изменения резервов незаработанной премии представлены следующим образом:

	Всего	Доля перестрахов- щиков	Нетто- перестрахова- ние
Резерв незаработанной премии на 1 января 2017 года	15 724	(219)	15 505
Подписанные страховые премии	81 207	(8)	81 199
Заработанные страховые премии	(41 741)	226	(41 515)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2017 года	55 190	(1)	55 189
Подписанные страховые премии	85 596	(28)	85 568
Заработанные страховые премии	(53 307)	25	(53 282)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2018 года	87 479	(4)	87 475

Ниже представлен анализ резерва незаработанной премии в разрезе основных типов договоров:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Резерв незарабо- танной премии	Доля перестра- ховщиков в резервах	Нетто- перестра- хование	Резерв незарабо- танной премии	Доля перестра- ховщиков в резервах	Нетто- перестра- хование
Страхование от несчастных случаев и болезней	87 479	(4)	87 475	55 190	(1)	55 189
Резерв незаработанной премии, всего	87 479	(4)	87 475	55 190	(1)	55 189

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

25. РЕЗЕРВЫ УБЫТКОВ И РЕЗЕРВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Резервы убытков, всего	Доля перестра- ховщика в резервах	Нетто- перестра- хование	Резервы убытков, всего	Доля перестра- ховщика в резервах	Нетто- перестра- хование
Математический резерв	1 674 378	(85)	1 674 293	377 964	(45)	377 919
Резерв выплат по заявленным убыткам и произошедшим, но незаявленным убыткам	56 640	-	56 640	82 972	-	82 972
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	34 026	-	34 026	28 161	-	28 161
Резерв опций и гарантий	26 167	-	26 167	-	-	-
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	25 227	-	25 227	1 294	-	1 294
Итого резерв по страхованию жизни	1 816 438	(85)	1 816 353	490 391	(45)	490 346
Резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 770	-	1 770	1 553	-	1 553
Резерв расходов на урегулирование убытков	53	-	53	47	-	47
Итого резерв убытков	1 823	-	1 823	1 600	-	1 600
Итого резерв убытков и резерв по страхованию жизни	1 818 261	(85)	1 818 176	491 991	(45)	491 946

Обязательства по договорам страхования жизни представлены классическими договорами страхования жизни с фиксированными и гарантированными условиями, а также договорами страхования жизни с участием в дополнительном инвестиционном доходе.

Формирование резерва расходов на обслуживание страховых обязательств осуществляется в целях оценки предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни, в течение срока действия договора страхования жизни после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов.

Изменения резервов убытков по договорам страхования жизни представлены следующим образом:

	Резервы по страхованию жизни всего	Доля перестраховщика в резервах	Нетто- перестрахование
Резерв по страхованию жизни на 31 декабря 2016	291 035	-	291 035
Прирост резерва и изменение доли перестраховщика	199 356	(45)	199 311
Резерв по страхованию жизни на 31 декабря 2017	490 391	(45)	490 346
Прирост резерва и изменение доли перестраховщика	1 326 047	(40)	1 326 007
Резерв по страхованию жизни на 31 декабря 2018	1 816 438	(85)	1 816 353

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Изменения резервов убытков по договорам страхования иным, чем страхование жизни представлены следующим образом:

	Резервы убытков, всего	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- перестрахова- ние
Резерв убытков на 31 декабря 2016 года	783	-	783
Состоявшиеся страховые убытки	3 966	-	3 966
Страховые выплаты и связанные с ними расходы	(3 149)	-	(3 149)
Резерв убытков на 31 декабря 2017 года	1 600	-	1 600
Состоявшиеся страховые убытки	4 534	-	4 534
Страховые выплаты и связанные с ними расходы	(4 311)	-	(4 311)
Резерв убытков на 31 декабря 2018 года	1 823	-	1 823

В следующей таблице представлены данные о концентрации обязательств по убыткам по типам договоров на 31 декабря 2018 года:

	Резервы убытков, всего				Нетто- перестра- хование
	Резерв заявлен- ных убытков	Резерв произшед- ших, но незаявлен- ных убытков	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков	Всего	
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 155	615	53	1 823	1 823
Резерв убытков, всего	1 155	615	53	1 823	1 823

В следующей таблице представлены данные о концентрации обязательств по убыткам по типам договоров на 31 декабря 2017 года:

	Резервы убытков, всего				Нетто- перестра- хование
	Резерв заявлен- ных убытков	Резерв произшед- ших, но незаявлен- ных убытков	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков	Всего	
Страхование от несчастных случаев и болезней	478	1 075	47	1 600	1 600
Резерв убытков, всего	478	1 075	47	1 600	1 600

По состоянию на конец каждого отчетного периода Компания проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования. Проверка адекватности обязательств по договорам страхования производится ответственным актуарием с использованием наилучших актуарных оценок окончательных убытков.

По заключению актуария не выявлено дефицита страховых резервов на 31.12.2018 года.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

26. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	12 934	206
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(68)	(68)
Итого прочие финансовые активы	12 866	138
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогу на прибыль	12 510	1 475
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 609	1 285
Предоплата по социальному страхованию	240	188
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль и НДС	93	114
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	12	4
Расчеты с персоналом	1	12
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(6)	(6)
Итого прочие нефинансовые активы	15 459	3 072
Всего прочие активы	28 325	3 210

Резерв под обесценение в основном состоит из резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности. Изменения в отчетном периоде резерва под обесценение прочих активов приведены в Примечании 12.

27. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
На 1 января	165 716	171 742
Поступление	-	-
Переоценка	3 039	(5 858)
Выбытия	-	(168)
На 31 декабря	168 755	165 716

Инвестиционное имущество согласно учетной политике оценивается Компанией по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость инвестиционного имущества составляла 168 755 тыс. руб., на 31 декабря 2017 года – 165 716 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционная недвижимость (земельные участки) была переоценена руководством Компании на основании результатов независимой оценки.

При применении метода сравнительного анализа использовались следующие расчетные показатели:

- для земли сельскохозяйственного назначения цена за сто квадратных метров составила от 900 до 1300 руб. в зависимости от местоположения и качества земли.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

28. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	<u>Итого</u>
Первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 173
Поступления	457
Выбытия	(47)
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 583
Поступления	21 407
Остаток на 31 декабря 2018 года	25 990
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 222
Расходы на амортизацию	412
Выбытия	(47)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 587
Расходы на амортизацию	2 150
Остаток на 31 декабря 2018 года	3 737
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 996
Остаток на 31 декабря 2018 года	22 253

Нематериальные активы на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года представлены программным обеспечением.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

29. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Мебель и принадле- жности	Компью- терное оборудова- ние	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2016 года	139	165	51	355
Выбытия	(26)	(79)	-	(105)
Остаток на 31 декабря 2017 года	113	86	51	250
Поступление	-	-	247	247
Остаток на 31 декабря 2018 года	113	86	298	497
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2016 года	74	165	51	290
Расходы на амортизацию	18	-	-	18
Выбытия	(26)	(79)	-	(105)
Остаток на 31 декабря 2017 года	66	86	51	203
Расходы на амортизацию	18	-	247	265
Остаток на 31 декабря 2018 года	84	86	298	468
Остаток на 31 декабря 2017 года	47	-	-	47
Остаток на 31 декабря 2018 года	29	-	-	29

**30. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И
ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	114 929	71 764
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	22 749	150 426
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	984	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	44	-
Всего кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	138 706	222 190

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

31. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты с персоналом	15 103	3 188
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 814	172
Налог на прибыль	2 720	197
Прочие обязательства	819	703
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	25	-
Налог на добавленную стоимость полученный	7	7
Итого прочие обязательства	25 488	4 267

32. РЕЗЕРВЫ-ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Судебные иски
На 31 декабря 2017 года	1 241
Создание резерва	2 342
На 31 декабря 2018 года	3 583

Резервы – оценочные обязательства представлены резервами по судебным искам.

33. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании составляется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Компании определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал оплачен полностью денежными средствами.

В 2017 году был осуществлен взнос в Уставный капитал Компании на сумму 90 000 тыс.руб. В 2018 году Уставной капитал не менялся. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года полностью оплаченный уставный капитал Компании составлял 397 000 тыс.руб. соответственно.

34. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства – Время от времени в ходе текущей деятельности Компании в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания понесет убытки и, соответственно, Компания создает резервы в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство – По причине наличия в российском коммерческом и налоговом законодательстве норм, допускающих различные толкования, а также учитывая сложившуюся практику налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности компаний, оценка руководства в отношении деятельности Компании может не совпадать с оценкой ее деятельности со стороны регулирующих органов. Таким образом, в будущем существует вероятность доначисления налоговой инспекцией налогов и штрафов, что может неблагоприятно отразиться на деятельности Компании.

Кроме того, поскольку налоговое законодательство подвержено частым изменениям и содержит сравнительно новые положения, их применение часто затруднено или невозможно. В некоторых случаях российские налоговые службы применяли новые разъяснения налогового

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

законодательства ретроспективно. По таким вопросам не существует установленных прецедентов или непротиворечивой судебной практики. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Правильность начисления и уплаты налогов, а также другие вопросы соблюдения нормативных требований, в том числе, например, таможенного законодательства и правил валютного контроля, могут проверяться рядом органов, которые имеют законное право налагать штрафы, начислять и взимать пени и проценты.

Обязательства по договорам операционной аренды – Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Минимальные арендные платежи в течение 1 года	540	78
Итого обязательства по операционной аренде	540	78

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

К ключевому управленческому персоналу Компания относит Генерального директора.

Остатки на 31 декабря 2018 года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами представлены следующим образом:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Участник	Компании под общим контролем	Итого связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	436	436
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	16 057	16 057
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	39	-	39
Прочие активы	-	210	-	210
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	12 802	12 802
Прочие обязательства	-	5	-	5
Отчет о совокупном доходе				
Заработанные премии по договорам страхования, нетто	-	(280)	-	(280)
Состоявшиеся страховые убытки, нетто	-	37	-	37
Аквизиционные расходы	-	-	(1 324 470)	(1 324 470)
Операционные и административные расходы в т.ч.	(14 813)	(1 699)	(27)	(16 539)
вознаграждение, выплаченное ключевому и управленческому персоналу	(14 813)	-	-	(14 813)
расходы на аренду помещений	-	(1 169)	-	(1 169)
расходы на ДМС сотрудников	-	(463)	-	(463)
информационно-консультационные услуги	-	(67)	-	(67)
прочее	-	-	(27)	(27)
Процентный доход	-	-	86	86

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Остатки на 31 декабря 2017 года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами представлены следующим образом:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Участник	Компании под общим контролем	Итого связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	75	75
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	2 786	2 786
Прочие активы	-	68	-	68
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	10 642	10 642
Прочие обязательства	236	5	9	250
Отчет о совокупном доходе				
Заработанные премии по договорам страхования, нетто	-	(301)	-	(301)
Аквизиционные расходы	-	-	(569 206)	(569 206)
Операционные и административные расходы в т.ч.	(9 039)	(748)	(14)	(9 801)
вознаграждение, выплаченное ключевому и управленческому персоналу	(9 039)	-	-	(9 039)
расходы на аренду помещений	-	(467)	-	(467)
расходы на ДМС сотрудников	-	(191)	-	(191)
информационно-консультационные услуги	-	(90)	-	(90)
банковские комиссии	-	-	(14)	(14)

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

При определении справедливой стоимости имеющихся в портфеле Компании ценных бумаг, обращающихся на российской фондовой бирже и котируемых на российской фондовой бирже, используются данные раскрываемые российской фондовой биржей (в основном - ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»).

При определении справедливой стоимости имеющихся в портфеле Компании ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации, акции иностранных эмитентов), используются данные, раскрываемые иностранными торговыми площадками. Допустимо использование данных, раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В качестве рыночной цены рассматривается средневзвешенная цена по итогам торгового дня (цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, рассчитываемую организатором торгов). В случае, когда данные о текущей цене спроса и предложения недоступны, для целей определения справедливой стоимости, используется цена последней перед отчетной датой сделки, при условии, что с момента ее проведения не произошло существенных изменений экономических условий (в частности, в качестве существенного изменения условий рассматривается изменение процентной ставки по безрисковым инструментам). В случае, если такое изменение условий имело место, то для целей определения справедливой стоимости применяются текущие цены на аналогичные инструменты.

Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений. Несмотря на то, что руководство Компании использовало имеющуюся информацию о состоянии рынка для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, такая рыночная информация может не полностью отражать суммы, которые могут быть реализованы.

Методы оценки стоимости

Компания использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. К ним относятся: методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Финансовые активы и обязательства

При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Компанией использовались следующие методы и допущения:

- в отношении денежных средств и их эквивалентов, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость котируемых финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется с использованием моделей оценки, основанных на допущениях, подтверждаемых наблюдаемыми рыночными ценами или ставками, действующими на отчетную дату;
- справедливая стоимость опционов определяется с использованием модели ценообразования опционов Блэка — Шоулза (англ. Black–Scholes Option Pricing Model, OPM). Это модель, которая определяет теоретическую цену на опционы, подразумевающая, что если базовый актив торгуется на рынке, то цена опциона на него неявным образом уже устанавливается самим рынком. Согласно модели Блэка - Шоулза ключевым элементом определения стоимости опциона является ожидаемая волатильность базового актива. В зависимости от колебания актива цена на него возрастает или понижается, что прямо пропорционально влияет на стоимость опциона. Таким образом, если известна стоимость опциона, можно определить уровень ожидаемой рынком волатильности.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью по операциям страхования и перестрахования, а также прочими финансовыми активами и обязательствами, следовательно, балансовая стоимость считается обоснованной, исходя из их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость депозитов в банках рассчитывается с применением рыночных процентных ставок, когда депозиты были размещены по рыночным ставкам на конец года, предложенным по аналогичным депозитам.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании совпадает с их балансовой стоимостью.

Иерархия определения стоимости

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Компании к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	744 572	138 530	-	653 458	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	10 292	33 323	-	-	25 773
Инвестиционное имущество	-	-	168 755	-	-	165 716

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2018 и 2017 годов не производилось.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

37. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора; и
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- фактический размер маржи платежеспособности не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности (установленного Указанием Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленных Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ». На сегодняшний день, в соответствии с требованиями действующего законодательства, страховые компании, осуществляющие страхование жизни, медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней должны располагать уставным капиталом не менее 240 000 тыс. руб.

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

38. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет основополагающее значение в страховом бизнесе и является существенным элементом деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Компании, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и рыночными изменениями процентных ставок, курсов валют и акций. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Структура управления

Основной задачей структуры управления рисками и финансами является защита Компании от событий, которые могут воспрепятствовать успешному выполнению задач ее деятельности, в том числе помешать использовать возможности.

В Группе, в которую входит Компания, создана служба управления рисками. Совет директоров утверждает политику Компании в области управления рисками и регулярно проводит заседания

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

для утверждения коммерческих, нормативных и собственных организационных требований к отдельным принципам политики в области управления рисками. Эти принципы определяют порядок выявления и интерпретации риска Компании, структуру лимитов для обеспечения необходимого качества и диверсификации активов, соотнесения стратегии андеррайтинга и перестрахования с целями Компании, а также уточнения требований к отчетности.

Структура управления активами и пассивами

Компания подвергается влиянию финансовых рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Основным риском, которому подвержена Компания, является риск изменения процентных ставок, обусловленный характером ее инвестиций и обязательств. Управление этими позициями Компания осуществляет в рамках структуры управления активами и пассивами, разработанной для получения в долгосрочной перспективе таких доходов от инвестиций, которые бы превышали ее обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. Основной методикой управления активами и пассивами Компании является сопоставление активов и пассивов, возникающих по договорам страхования и инвестиционным договорам с учетом типа вознаграждения, уплачиваемого владельцам договоров. Для каждой отдельной категории обязательств создается отдельный портфель активов.

Управление активами и пассивами взаимосвязано с управлением финансовыми рисками Компании, возникающими от других финансовых активов и пассивов Компании, не связанных непосредственно со страховыми и инвестиционными обязательствами.

Страховой риск

Риск, возникающий по договору страхования, представляет собой риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующего требования выплаты. Основным риском, с которым сталкивается Компания при заключении таких договоров, состоит в том, что фактические убытки и выплаты превысят балансовую стоимость страховых обязательств. На данный риск влияет частота убытков, их серьезность, превышение фактических выплат над первоначальными оценками и последующее изменение первоначальной оценки резерва.

Коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент убыточности Компании приведены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Коэффициент убыточности	36%	20%
Комбинированный коэффициент убыточности	98%	98%

В расчете комбинированного коэффициента убыточности участвуют все доходы и расходы, составляющие прибыль до налогообложения.

Деятельность Компании охватывает страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.

Компания заключала договоры по следующим видам страхования иного, чем страхование жизни: в 2018 году - страхование от несчастных случаев, в 2017 году - страхование от несчастных случаев. Как правило, срок покрытия рисков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, составляет 12 месяцев.

Наиболее существенные риски по договорам страхования жизни возникают в связи с изменениями социально-экономической и демографической ситуации.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Наиболее существенные риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, возникают в результате изменений климата, стихийных бедствий и террористических действий. Эти риски значительно различаются в зависимости от местоположения риска, застрахованного Компанией, типа застрахованных рисков и отрасли.

Амплитуда колебания рисков сглаживается за счет диверсификации риска убытков по крупному портфелю договоров страхования и географическим регионам, поскольку, чем более диверсифицирован портфель, тем менее он в целом подвержен влиянию изменений в каком-либо из компонентов.

Помимо этого, Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга, строго соблюдает правила анализа убытков, а также проводит расследование подозрительных страховых случаев. Кроме того, Компания проводит политику активного управления убытками и их оперативного урегулирования в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

Компания также ограничивает риски потерь, устанавливая максимальные суммы убытков по отдельным договорам, а также используя программы перестрахования в целях ограничения рисков.

Перестрахование осуществляется на различных условиях (квотное перестрахование, эксцедент убыточности, эксцедент сумм, эксцедент убытка) с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в балансе как активы по договорам перестрахования.

Основные допущения

Страховые резервы по страхованию жизни формируются с целью обеспечения выполнения страховщиком в любой момент времени в течение срока страхования своих обязательств, возникающих в связи с наступлением страховых случаев (таких как смерть страхователя в течение срока действия договора, дожития страхователя до определенного срока или возраста, периодические выплаты страхователю (ренты, аннуитеты) по договорам страхования жизни). Резерв по страхованию жизни рассчитывается отдельно по каждому договору страхования на основании условий договора, таких как пол и возраст застрахованного, дата начала и окончания действия договора, страховая сумма и (или) размер периодических выплат страхователю, страховая премия и др.

Резервы по страхованию жизни формируются в связи с неравномерным распределением риска в течение срока действия договора, так как на более поздних сроках действия договора страхования поступающей страховой премии не хватает на покрытие ожидаемого риска.

Допущения, принимаемые при расчетах, основываются на фактических и прогнозных социально-экономических показателях, демографической обстановке и других факторах.

Основные допущения при расчетах:

норма (ставка) доходности - устанавливается в зависимости от условий договора страхования жизни и практики размещения средств страховых резервов, доходности государственных ценных бумаг;

таблицы, содержащие вероятности наступления таких событий, как смерть, инвалидность, заболевание, и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни; и т.д.

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (в т.ч. убытков, о которых заявлено страхователями, и произошедших, но не заявленных убытков) формируются

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

для покрытия итоговой стоимости урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату.

Уровень резервов убытков (в т.ч. убытков, о которых заявлено страхователями, и произошедших, но не заявленных убытков) устанавливается на основе информации, имеющейся на отчетную дату, в т.ч. уведомлениях о потенциальных непогашенных убытках, опыте урегулирования аналогичных претензий и судебных решений, создающих прецедент. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва убытков, о которых заявлено страхователями, включая расходы на корректировку убытков по каждому классу страхового договора. Резерв произошедших, но не заявленных убытков оценивается с использованием различных актуарных методов расчета на базе треугольников развития убытков для всех классов договоров, по которым имеется достаточная информация, на основе данных об убытках оплаченных. Резервы убытков анализируются отдельно по видам деятельности. Помимо этого, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками. Допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально наилучшей оценки будущих убытков. Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

Основой допущений, принимаемых при расчетах, является опыт Компании в отношении развития убытков прошлых периодов. К данным допущениям относятся допущения в отношении затрат по будущим убыткам, расходов по урегулированию убытков и затрат на возмещение ущерба, задержек между возникновением убытка и его урегулированием.

Основное допущение, лежащее в основе этого метода, заключается в возможности использования предыдущего опыта Компании в отношении развития убытков, включающего некоторые суждения в отношении развития фактических убытков после отчетной даты, для прогнозирования развития убытков будущих периодов и, соответственно, итоговых затрат по будущим убыткам. По сути, данный метод позволяет экстраполировать развитие оплаченных и понесенных убытков на основании развития убытков, наблюдаемого в предыдущие годы, и ожидаемых коэффициентов убытков. При оценке степени применимости или изменений прошлых трендов в будущем для получения оценочного размера итоговой стоимости убытков, возникновение которых наиболее вероятно из всего диапазона возможных событий, используется суждение, учитывающее качественные характеристики и все задействованные факторы неопределенности. При оценке обязательств также может быть использован предел неблагоприятного отклонения.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ чувствительности

Компания использует следующие основные допущения для оценки математического резерва по страхованию жизни: вероятности смерти, нормы (ставки) доходности, уровень годовых расходов на сопровождение договоров для инвестиционного страхования жизни.

Нормы доходности, применяемые Компанией при расчете математического резерва, постоянны для всех будущих календарных лет и зависят только от программы страхования. Нормы доходности, используемые для расчета математического резерва по долгосрочным договорам страхования жизни представлены в нижеследующей таблице:

Программа страхования	Норма доходности для расчета математического резерва
Страхование ренты	3%
Смешанное страхование жизни	4%
Страхование на случай смерти	4%
Вита, Вита Успешный старт	4%
Вита Гармония	5%
Вита Солидарность	5%
Вита Гарант	5%
Вита Здоровье, Экспресс Здоровье	5%
Вита Гарант +, Вита Инвест	7%
Вита Будущее, Вита Цель	4%

Таблицы смертности, используемые при оценке резерва по страхованию жизни, разработаны на основе ставок перестраховочных компаний, а также внутренней статистики Компании по смертности. При этом, фактические вероятности страховых случаев ниже используемых при тарификации вероятностей смерти (инвалидности, заболеваемости).

Компания считает, что оценка страховых резервов на отчетную дату является адекватной. Наибольшее влияние на обязательства по страхованию жизни оказывают изменения в вероятностях смертности/инвалидности и изменения в ставках доходности, однако, чувствительность результатов расчета к данным предположениям достаточно низкая.

Резерв убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, сформирован в незначительном размере в связи с небольшим количеством произошедших страховых случаев по данному виду страхования и достаточно быстрому урегулированию состоявшихся убытков.

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Треугольник развития убытков

Ниже в развернутом виде представлен пример развития убытков в течение времени.

	На 31 декабря				
	2014	2015	2016	2017	2018
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	4	145	783	1 600	1 823
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2014 год	-	-	-	-	-
2015 год	-	-	-	-	-
2016 год	-	67	-	-	-
2017 год	-	67	393	-	-
2018 год	-	67	1 530	2 395	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2014 год	-	-	-	-	-
2015 год	-	-	-	-	-
2016 год	2	316	-	-	-
2017 год	2	316	641	-	-
2018 год	-	67	1 530	2 469	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	4	78	(747)	(869)	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100,00%	53,79%	(95,40)%	(54,31)%	

Финансовый риск

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток.

Компания осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска при помощи комплексной политики Компании в области кредитного риска, где излагается оценка и определение факторов, представляющих собой кредитный риск для Компании; установления лимитов потенциального риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также отраслевым и географическим сегментам; права взаимозачета в случаях, когда контрагенты одновременно являются дебитором и кредитором; правил получения обеспечения и гарантий; направления отчетов о потенциальных кредитных рисках и нарушениях в контролирующие органы; контроля соблюдения политики в области кредитного риска и анализа этой политики на предмет актуальности и изменения условий.

Балансовая стоимость финансовых активов, отраженных на балансе, представляет собой максимальный размер кредитного риска по данным активам.

При управлении кредитным риском Компания использует следующую политику и процедуры:

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с непоступлением премий или взносов в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, сохраняется, а по истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Комиссия, уплачиваемая посредникам, зачитывается против получаемой от них дебиторской задолженности с целью снижения риска возникновения сомнительной задолженности.

Кредитные риски по договорам перестрахования

Компания подвержена концентрациям риска по договорам с отдельными перестраховщиками, что обусловлено природой рынка перестрахования, а также ограниченностью круга перестраховщиков, имеющих приемлемый кредитный рейтинг. В Группе, в которую входит Компания, существует политика по управлению рисками, связанными с контрагентами-перестраховщиками, и регулярно оценивается влияние неисполнения перестраховщиками своих обязательств.

Прочие финансовые активы

Кредитные риски, связанные с прочими финансовыми активами Компанию, включающими в себя денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, займы и дебиторскую задолженность, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных инструментов.

В случае с такими инструментами, как банковские векселя и депозитные сертификаты, Компания ограничивает потенциальный кредитный риск, устанавливая лимиты на группы банков или отдельные банки в группе.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Кредитный риск на основе кредитных рейтингов

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются просроченными или обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного следующими международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, Fitch Ratings, A.M.Best и Moody's. В случае наличия рейтингов разного уровня от различных международных рейтинговых агентств активы классифицируются в графу с наибольшим рейтингом. Для приведения рейтингов, присвоенных агентством Moody's, в соответствие со шкалой других международных агентств использовалась таблица сравнения кредитных рейтингов международных агентств.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов, которые не являются просроченными или обесцененными:

	от А- до AAA	от BBB- до BBB+	от В- до BB+	Без рейтинга	Итого
На 31 декабря 2018 года					
Денежные средства и их эквиваленты	-	31 638	61 417	7 525	100 580
Депозиты в банках		119 351	182 961	103 183	405 495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10 292	-	-	33 323	43 615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	718 094	165 008	-	883 102
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		708 792	-	-	708 792
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	3 267	27 637	45 580	76 484
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	30	8	-	47	85
Прочие финансовые активы	-	-	-	12 866	12 866

	от BBB- до BBB+	от В- до BB+	Без рейтинга	Итого
На 31 декабря 2017 года				
Денежные средства и их эквиваленты	33 438	5 675	10 523	49 636
Депозиты в банках	70 144	143 959	-	214 103
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	25 773	25 773
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	475 936	177 522	-	653 458
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	2 578	15 840	18 418
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	45	45
Прочие финансовые активы			138	138

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ просроченных, но не обесцененных активов по периодам просрочки

Ниже представлена информация о просроченных, но не обесцененных активах по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Итого просрочено, но не обесценено
На 31 декабря 2017 года	456	517	622	1 595
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	456	517	622	1 595

По активам, классифицированным как просроченные и обесцененные, задолженность по договорным платежам составляет более 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании отсутствуют просроченные и не обесцененные активы.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Компании мобилизовать средства для выполнения денежных обязательств. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Основным риском ликвидности, которому подвергается Компания, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования и инвестиционным договорам.

Управление ликвидностью Компания осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; определяет порядок сообщения надзорным органам о рисках ликвидности и нарушениях; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуры.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов с учетом ожидаемого срока погашения активов:

	менее 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более года	Итого на 31 декабря 2018 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	100 580	-	-	100 580
Депозиты в банках	182 961	134 377	88 157	405 495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	287	-	43 328	43 615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	883 102	-	-	883 102
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	708 792	708 792
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	76 484	-	-	76 484
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	85	-	-	85
Прочие финансовые активы	12 866	-	-	12 866
Итого финансовые активы	1 256 365	134 377	840 277	2 231 019
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	50 126	55 999	1 712 136	1 818 261
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	138 706	-	-	138 706
Прочие обязательства	25 488	-	-	25 488
Резервы-оценочные обязательства	3 583	-	-	3 583
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	217 903	55 999	1 712 136	1 986 038
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	1 038 462	78 378	(871 859)	
Накопленное расхождение	1 038 462	1 116 840	244 981	

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов с учетом ожидаемого срока погашения активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	менее 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более года	Итого на 31 декабря 2017 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	49 661	-	-	49 661
Депозиты в банках	143 959	70 144	-	214 103
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	947	24 826	25 773
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	653 458	-	-	653 458
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	16 072	2 346	-	18 418
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	45	-	-	45
Прочие финансовые активы	138	-	-	138
Итого финансовые активы	863 333	73 437	24 826	961 596
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	87 113	56 346	348 532	491 991
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	222 190	-	-	222 190
Прочие обязательства	4 267	-	-	4 267
Резервы-оценочные обязательства	373	868	-	1 241
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	313 943	57 214	348 532	719 689
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	549 390	16 223	(323 706)	
Накопленное расхождение	549 390	565 613	241 907	

Компании, занятые, главным образом, в страховой деятельности, как правило, не прогнозируют требования к финансированию с абсолютной достоверностью, поскольку в отношении договоров страхования применяется теория вероятностей, с помощью которой определяется подходящий размер резерва и период времени, в течение которого такие обязательства потребуют урегулирования. Таким образом, суммы и сроки погашения обязательств по договорам страхования основаны на наилучших оценках руководства, сделанных с использованием статистических методов и прошлого опыта.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

Концентрация риска по географическому признаку

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Компании по географическому признаку на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	Итого на 31 декабря 2018 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	100 580	-	-	100 580
Депозиты в банках	405 495	-	-	405 495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 323	10 292	-	43 615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	790 581	92 521	-	883 102
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	708 792	-	-	708 792
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	76 484	-	-	76 484
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	44	32	9	85
Прочие финансовые активы	12 866	-	-	12 866
Итого финансовые активы	2 128 166	102 845	9	2 231 020
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	1 818 261	-	-	1 818 261
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	138 706	-	-	138 706
Прочие обязательства	25 488	-	-	25 488
Резервы-оценочные обязательства	3 583	-	-	3 583
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	1 986 038	-	-	1 986 038
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	142 128	102 845	9	

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	РФ	Страны ОЭСР	Итого на 31 декабря 2017 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	49 661	-	49 661
Депозиты в банках	214 103	-	214 103
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 773	-	25 773
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	640 630	12 828	653 458
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	18 418	-	18 418
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	45	-	45
Прочие финансовые активы	138	-	138
Итого финансовые активы	948 768	12 828	961 596
Финансовые обязательства и страховые резервы			
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	491 991	-	491 991
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	222 190	-	222 190
Прочие обязательства	4 267	-	4 267
Резервы-оценочные обязательства	1 241	-	1 241
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	719 689	-	719 689
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	229 079	12 828	

Рыночный риск

Компания подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов в результате колебания валютных курсов (валютный риск), рыночных процентных ставок (риск изменения процентных ставок) и рыночных цен (ценовой риск). При этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Компания структурирует рыночный риск, который она берет на себя, по уровням, для чего она регулярно отслеживает изменения на рынке и определяет для себя рыночный риск. Компания пересматривает базу, используемую для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств; структуру распределения активов и лимитов в портфеле; показатели диверсификации по типу инструмента и географической зоне; устанавливает пределы чистого риска по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическому или отраслевому сегменту; сообщает о рыночных рисках и нарушениях надзорным органам; следит за соблюдением политики в отношении рыночного риска и пересматривает ее на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре; периодически оценивает потенциальные риски, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры,

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

а также устанавливает и соблюдает соответствующие лимиты и норму в отношении ограничения убытков.

Валютный риск

Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Основные операции Компании осуществляются в российских рублях, и валютный риск возникает, главным образом, в отношении доллара США.

Финансовые активы Компании выражены, главным образом, в тех же валютах, что и ее страховые обязательства, что снижает валютный риск в отношении зарубежных операций. Таким образом, основной валютный риск возникает в связи с отраженными в учете активами и обязательствами, номинированными в валютах, отличных от тех, в которых будут урегулированы страховые и инвестиционные обязательства.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Компании на конец года с разделением активов и обязательств по основным валютам.

	Доллар США	Российский рубль	Итого на 31 декабря 2018 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 017	99 563	100 580
Депозиты в банках	-	405 495	405 495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10 292	33 323	43 615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 617	868 485	883 102
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	708 792	708 792
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	76 484	76 484
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	85	85
Прочие финансовые активы	-	12 866	12 866
Итого финансовые активы	25 926	2 205 093	2 231 019
Финансовые обязательства и страховые резервы			
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	-	1 818 261	1 818 261
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	138 706	138 706
Прочие обязательства	-	25 488	25 488
Резервы-оценочные обязательства	-	3 583	3 583
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	-	1 986 038	1 986 038
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	25 926	219 055	

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Доллар США	Российский рубль	Итого на 31 декабря 2017 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	453	49 208	49 661
Депозиты в банках	-	214 103	214 103
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	25 773	25 773
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 828	640 630	653 458
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	18 418	18 418
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	45	45
Прочие финансовые активы	-	138	138
Итого финансовые активы	13 281	948 315	961 596
Финансовые обязательства и страховые резервы			
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	12 117	479 874	491 991
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	222 190	222 190
Прочие обязательства	-	4 267	4 267
Резервы-оценочные обязательства	-	1 241	1 241
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	12 117	707 572	719 689
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 164	240 743	

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку непогашенных остатков и расчет влияния пересчета по основным валютам. Ниже представлены данные о чувствительности Компании к повышению или снижению курса доллара на 10% по отношению к рублю на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года -10%) Данный уровень чувствительности используется во внутренних отчетах по валютному риску и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютного курса.

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Рубли/ Долл. США	Рубли/ Долл. США	Рубли/ Долл. США	Рубли/ Долл. США
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	2 593	(2 593)	116	(116)
Влияние на капитал	2 074	(2 074)	93	(93)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Риск изменения процентных ставок

Процентный риск возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.

Финансовые активы Компании, чувствительные к изменению процентных ставок, имеют фиксированные ставки. Таким образом, риск изменения процентных ставок возникает главным образом в связи с несоответствием между сроками погашения активов и обязательств, имеющих фиксированные ставки.

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли или убытка за год и капитала Компании к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в нижеследующей таблице.

	По состоянию на 31 декабря 2018 года	По состоянию на 31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 401	2 935
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 401)	(2 935)

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой процентной маржи за год и капитала Компании к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 для активов в рублях и 50 базисных пунктов для активов в валюте в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок представлен следующим образом:

	По состоянию на 31 декабря 2018 года	По состоянию на 31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок в российских рублях	(23 961)	(13 756)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок в российских рублях	25 379	14 685
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок в долларах США	(242)	(25)
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок в долларах США	250	238

Ценовой риск

Риск изменения цен на акции представляет собой риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в результате колебания рыночных цен (за исключением изменений, связанных с риском изменения процентных ставок или валютным риском), при этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Риск изменения цен на акции, которому подвергается Компания, связан с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, стоимость которых подвержена колебаниям в результате изменения рыночных цен.

В соответствии с политикой Компании по управлению ценовым риском управление такими рисками осуществляется путем установления целей и ограничений в отношении инвестиций и контроля за ними, создания планов диверсификации, лимитов в отношении инвестиции по каждой стране, сектору и рынку, а также тщательного планирования использования производных финансовых инструментов.

У Компании нет существенной концентрации ценового риска.

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании, не произошло.

От имени Руководства Компании:

Т.С.Ланда

Генеральный директор

24 апреля 2019года
г. Москва



Т.В. Савичева

Главный бухгалтер

24 апреля 2019 года
г. Москва