

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

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

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.	10
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	11-12
Отчет о финансовом положении	13
Отчет об изменениях в капитале	14
Отчет о движении денежных средств	15-16
Примечания к финансовой отчетности	17- 86

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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 2017 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 2017 года, была утверждена Руководством Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита» 25 апреля 2018 года.

От имени Руководства Компании:


Ланда Т.С.
Генеральный директор

25 апреля 2018 года
г. Москва


Е.В. Смольянинова
Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года
г. Москва



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

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Страховые премии, всего	6, 33	1 695 358	1 830 127
Премии, переданные в перестрахование	6, 33	(582)	(630)
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО		1 694 776	1 829 497
Изменение резерва незаработанной премии, всего	6	(39 466)	(14 502)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	6	(218)	219
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ, НЕТТО		(39 684)	(14 283)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО		1 655 092	1 815 214
Страховые выплаты и связанные с ними расходы, всего	6	(200 457)	(30 378)
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, НЕТТО		(200 457)	(30 378)
Изменение резервов по страхованию жизни, всего	6, 21	(199 356)	(53 667)
Изменение резервов убытков, всего	6, 21	(817)	(638)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	6, 21	45	-
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ И РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ, НЕТТО		(200 128)	(54 305)
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО		(400 585)	(84 683)
Аквизиционные расходы	7, 33	(1 201 352)	(1 680 204)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		53 155	50 327
Операционные и административные расходы	8, 33	(63 173)	(43 132)
Процентный доход	9, 33	49 075	35 891
Расходы от операций с инвестиционным имуществом	23	(1 465)	(28 755)
Прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, нетто		2 918	788
Изменение резерва под обесценение активов	10	38	62
Прочие доходы	12	254	117
Прочие расходы	13	(5 092)	(10 031)
Расход от изменения курсов валют, нетто	11	(63)	(97)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		35 647	5 170
Налог на прибыль	14	(6 668)	(1 570)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		28 979	3 600

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

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Примечание		
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Доходы/(расходы), которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
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	2 601	(115)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА	2 601	(115)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	31 580	3 485

Данные отчета о совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 38 к представленной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

От имени Руководства Компании:

Ланда Т.С.
Генеральный директор

25 апреля 2018 года
г. Москва

Е.В. Смольянинова
Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года
г. Москва



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (измененный)	31 декабря 2015 года (измененный)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	15, 33	49 661	425 363	192 996
Депозиты в банках	16	214 103	20 494	175 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	25 773	3 421	1 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	653 458	30 771	31 032
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	19, 33	18 418	6 652	6 202
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	1	219	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	21	45	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	7	42 511	7 074	313
Прочие активы	22	3 210	3 428	3 096
Отложенные требования по налогу на прибыль	14	12 813	8 007	2 633
Инвестиционное имущество	23	219 454	221 368	250 123
Нематериальные активы	24	2 996	2 951	3 351
Основные средства	25	47	65	114
ИТОГО АКТИВЫ		1 242 490	729 813	667 474
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Резерв незаработанной премии	20	55 190	15 724	1 222
Резервы убытков	21	1 600	783	145
Резервы по страхованию жизни	21	490 391	291 035	237 368
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	26, 33	222 190	72 609	81 428
Обязательства по налогу на прибыль и прочим налогам	27	204	92	92
Прочие обязательства	28	4 063	2 813	4 673
Резервы -оценочные обязательства	29	1 241	726	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		774 879	383 782	324 928
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	30	397 000	307 000	307 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 632	31	146
Резервный капитал	31	4 530	3 073	1 864
Резерв предупредительных мероприятий	31	-	-	34
Нераспределенная прибыль		63 449	35 927	33 502
ИТОГО КАПИТАЛ		467 611	346 031	342 546
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 242 490	729 813	667 474

Данные отчета о финансовом положении должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 38 к представленной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

От имени Руководства Компании:


Янда Т.С.
Генеральный директор

25 апреля 2018 года
г. Москва


Е.В. Смольянинова
Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года
г. Москва

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв предпринимательский	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 года (измененный)	307 000	1 864	34	146	33 502	342 546
Итого прибыль за год	-	-	-	-	3 600	3 600
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	(115)	-	(115)
Движение резервного капитала	-	1 209	-	-	(1 209)	-
Целевое использование резерва	-	-	-	-	-	-
Предупредительных мероприятий	-	-	(34)	-	34	-
31 декабря 2016 года (измененный)	307 000	3 073	-	31	35 927	346 031
Итого прибыль за год	-	-	-	-	28 979	28 979
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	2 601	-	2 601
Дополнительные вклады участников	90 000	-	-	-	-	90 000
Движение резервного капитала	-	1 457	-	-	(1 457)	-
31 декабря 2017 года	397 000	4 530	-	2 632	63 449	467 611

Данные отчета об изменениях в капитале должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 38 к представленной финансовой отчетностью, которые являются ее неотъемлемой частью.

От имени Руководства Компании:


Лада Т.С.
Генеральный директор

25 апреля 2018 года
г. Москва


Е.В. Смелянинова
Главный бухгалтер
25 апреля 2018 года
г. Москва

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (измененный)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ:		
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования, полученные	1 843 494	1 919 666
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(604)	(630)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования, уплаченные	(198 692)	(118 703)
Оплата аквизиционных расходов	(1 214 225)	(1 684 361)
Проценты полученные	19 718	36 549
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(52 156)	(32 530)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(27 915)	(11 755)
Налог на прибыль, уплаченный	(13 182)	(5 606)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	8 384	(24 212)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	364 822	78 418
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи инвестиционного имущества	449	-
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(457)	(86)
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(618 102)	-
Чистое движение денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(19 434)	(821)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов	(192 950)	154 950
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(830 494)	154 043

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (измененный)
ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от внесения вкладов участниками	90 000	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	90 000	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	(375 672)	232 461
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(30)	(94)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	15 425 363	192 996
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	15 49 661	425 363

Данные отчета о движении денежных средств должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 38 к представленной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

От имени Руководства Компании:


Ранда Т.С.
Генеральный директор
25 апреля 2018 года
г. Москва


Е.В. Смольянинова
Главный бухгалтер
25 апреля 2018 года
г. Москва

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 года Общество не имело филиалов.

Численность сотрудников на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляла 50 и 45 человек соответственно.

Единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие».

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Единственным участником Общества 25 апреля 2018 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическая среда Российской Федерации по-прежнему присущи некоторые черты развивающегося рынка, включая относительно высокий уровень инфляции и высокие процентные ставки. Экономическая перспектива Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, осуществляемых Правительством, а также развития фискальной, правовой и политической систем.

Международный кризис государственного долга, волатильность рынка ценных бумаг и прочие риски могут неблагоприятно повлиять на возможность привлечения Компанией новых заимствований, а также возможность рефинансирования существующей задолженности на условиях, применимых в отношении к более ранним сделкам.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и внутренних мер, предпринимаемых Правительством для поддержания экономического роста, и изменения фискальной, правовой и политической систем.

В настоящее время Российская Федерация переживает серьезные кризисные явления, включая значительные темпы обесценения национальной валюты и ослабление экономического роста, вследствие экономических санкций, введенные рядом стран.

Также значительное влияние на экономику России оказывает снижение цен на природные ресурсы (включая золото и нефть). Дальнейшие перспективы развития экономики являются трудно предсказуемыми.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Руководство считает, что предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости и развития деятельности Компании в текущих условиях ведения бизнеса и экономических условиях.

Руководство Компании не имеет возможности спрогнозировать тенденции, которые могли бы оказать влияние на экономику Российской Федерации, а также то, какое влияние, при его наличии, они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем.

3. ПРИМЕНИМОСТЬ ДОПУЩЕНИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Компания получила чистую прибыль в сумме 28,979 тыс. руб. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составил 364,822 тыс. руб. За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Компания получила чистую прибыль в сумме 3,600 тыс. руб. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составил 78,418 тыс. руб.

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

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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 исторической стоимости, 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, которое учитывается по стоимости переоценки или справедливой стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

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 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 36.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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. В качестве общего ориентира Компания определяет наличие значительного страхового риска путем сопоставления суммы возможных выплат по страховому случаю с суммой, подлежащей выплате, в случае если страховое событие не произойдет.

Если договор классифицирован как страховой, он остается страховым до истечения его срока, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Премии по договорам страхования

Премии по договорам страхования жизни отражаются в составе доходов при уплате страхователями. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае стандартных договоров суммы к получению отражаются на дату наступления срока платежа.

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.

Начисленные премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также по договорам медицинского страхования – это премии по договорам, подписанным в течение года. Начисленные премии признаются без учета каких-либо налогов с продаж или пошлин. Незаработанная премия представляет собой часть начисленной в течение года премии, которая относится к периодам действия договора после отчетной даты. Незаработанная премия преимущественно рассчитывается пропорционально, на ежемесячной основе.

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 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 и рассчитываются преимущественно пропорционально на ежемесячной основе.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Страховые выплаты и убытки

Выплаты и убытки по договорам страхования жизни представляют собой стоимость всех выплат и убытков в течение года, 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 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 перестраховщику 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, 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. Расходы по заключению договоров страхования переносятся на будущие периоды и затем амортизируются равномерно в течение срока действия договора.

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.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Процентный доход

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

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 перестрахователей, перестраховщиков и перестраховочных брокеров, возникающей из договоров входящего и исходящего перестрахования в виде перестраховочных премий и перестраховочной комиссии.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент возникновения права на получение дохода в виде страховых, перестраховочных премий и иных доходов, вытекающих из договоров страхования и перестрахования, одновременно с признанием этих доходов. При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости (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 и убытки от обесценения могут быть надежно оценены. 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

По страхованию жизни формируются следующие страховые резервы:

- математический резерв;

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- резерв заявленных убытков;
- резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- резерв на обслуживание страховых обязательств.

Математический резерв определяется на основании актуарных оценок стандартным перспективным методом, при котором используемые допущения зависят от обстоятельств, характерных для каждого такого договора.

Величина резерва заявленных убытков определяется как сумма невыплаченных на отчетную дату следующих денежных сумм:

- 1) страховых выплат, подлежащих выплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику,
- 2) страховых выплат, подлежащих оплате в связи с дожитием застрахованного до определенного договором возраста, срока вне зависимости от наличия заявления о страховой выплате,
- 3) выкупных сумм, подлежащих выплате страхователям в связи с расторжением договора страхования жизни или в связи с изменением условий договора.

Величина резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) на дату расчета определяется как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые Страхователь имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов). Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) по инвестиционному страхованию жизни определяется как текущая расчетная цена обязательств по выплате дополнительного инвестиционного дохода (встроенных опционов).

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:

- резерв заявленных убытков (provisions for claims reported by policyholders);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (provisions for claims incurred but not reported – IBNR);
- резерв расходов на урегулирование 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 ФСАД ОТ и 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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

Компания выделяет все элементы расчета резервов убытков, указанные выше, однако основное внимание актуария должно быть сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков (согласно ФСАД СР).

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»); 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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

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 непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки финансовых активов, 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 прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, 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

Дебиторская задолженность, займы предоставленные и прочая 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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 значительное или 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.

Для отдельных категорий 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 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. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

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;

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- 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 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. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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».

Аренда

Компания как арендатор

Компания арендует активы по договорам операционной аренды. 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:

Здания	30 - 60 лет
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

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

В 2016 году Компания изменила учетную политику относительно модели учета инвестиционного имущества: перешла от модели учета по фактическим затратам на модель учета по справедливой стоимости.

Данное изменение связано с тем, что модель учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости приведет к более достоверному и уместному представлению информации.

Объект инвестиционной недвижимости 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 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 коэффициента 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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 пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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.

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. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2017 год показатель инфляции составил 2.5% (2016: 5.4%), и, по прогнозам правительства Российской Федерации, на 2018 год уровень инфляции не превысит 5%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности не применяется.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 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 («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Рубль/Доллар США	57.6002	60.6569
Рубль/Евро	68.8668	63.8111

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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.

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 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 490,391 тыс. руб. и 291,035 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 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 1,600 тыс. руб. и 783 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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.
- ✓ 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.

Последующий анализ развития просроченной дебиторской задолженности подтверждает данный подход. По мнению руководства, данная тенденция не изменится в будущем, и данный подход может использоваться для оценки суммы взыскиваемой задолженности по состоянию на конец отчетного периода.

Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.

Резерв под обесценение, исходя из прошлого опыта, формируется в части задолженности к получению от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в части

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

операций с контрагентами по перестрахованию. Информация по созданным резервам раскрыта в Примечании 10.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на рынке, определяется по расчетной формуле. 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.

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки на 31 декабря 2017 и 2016 года составляет 25,773 тыс. руб. и 3,421 тыс. руб. соответственно.

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 указанную стоимость просроченных позиций, 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 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 653,458 тыс. руб. и 30,771 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

Руководство Компании уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 12,813 тыс. руб. и 8,007 тыс. руб. соответственно.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Применение новых и пересмотренных интерпретаций международных стандартов финансовой отчетности

В 2017 году Компания начала применять все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2017 г. и имеют отношение к ее деятельности.

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

В текущем году Компания применила ряд поправок к МСФО и новые разъяснения, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2017 года или позже.

- Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 "Отчет о движении денежных средств" был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими.
- Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что Компания может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других организациях" разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи.

Применение вышеперечисленных поправок к стандартам не оказало существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

(b) Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 9	Финансовые инструменты ³
МСФО (IFRS) 15	Выручка по договорам с клиентами ¹
Поправки к МСФО (IAS) 40	Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости ¹
МСФО (IFRS) 16	Аренда ²
МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования ⁴
Поправки к МСФО (IFRS) 2	Выплаты на основе акций ¹
Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23	Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль ²
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором ⁵
Поправки к МСФО (IFRS) 4	Договоры страхования ¹
Ежегодные усовершенствования МСФО (поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28)	Цикл 2014-2016 гг. ¹
Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22	Операции в иностранной валюте и предварительная оплата ¹
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, начавшихся 1 января 2018 г. или после этой даты, но могут быть применены ранее.

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 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.

⁴ Действуют в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты.

⁵ Дата начала применения не определена.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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. 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9. Компания не планирует применять стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

Компания должна применить МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей». МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую основополагающую модель для учета выручки по договорам с покупателями. Новая модель применяется ко всем договорам с покупателями, за исключением тех, которые находятся в сфере применения других МСФО (IFRSs), таких как финансовые инструменты, договоры аренды и договоры страхования. В результате, на большую часть выручки Компании, не будет оказано влияние.

Компания продолжает анализировать договоры, которые находятся в сфере применения МСФО (IFRS) 15 и оценивать влияние применения нового стандарта на финансовую отчетность, включая требования к дополнительным раскрытиям. Несмотря на то, что оценка влияния не завершена, Компания в настоящий момент не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 приведет к значительному влиянию на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия данного факта. Компания будет применять данные поправки, когда они вступят в силу. Однако поскольку текущая деятельность Компании соответствует требованиям разъяснения, Компания не ожидает, что оно окажет влияние на ее финансовую отчетность.

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».

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.

Компания не завершила оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Компанией заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Компании на эту дату, актуальной оценки Компанией того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Компания решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Компанией активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных помещений. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения раскрыты в Примечании 32.

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. Инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты аналогичных страховых компаний. 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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Поправки к МСФО (IFRS) 2 содержат рекомендации по изменению порядка выплат, производимых на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство Компании ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 2 не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации,

которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Компания не ожидает значительного влияния данного разъяснения на финансовую отчетность, поскольку осуществляет свою деятельность в российской налоговой среде.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Компания ожидает, что применение данных поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Компания будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

компания не ожидает, что разъяснение окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23

Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды. Компания изучает положения этих стандартов и их влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»

Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив,

связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Компания ожидает, что разъяснение не окажет влияние на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия»

Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

5. ИЗМЕНЕНИЯ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТНОСТИ

Реклассификация статей

Реклассификация статей была произведена в виду того, что, по мнению руководства, новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных и в большей степени отвечает лучшим практикам.

В отчете о финансовом положении добавочный капитал на 31.12.2015 года и 31.12.2016 года представлял собой разницу между справедливой стоимостью векселей, выпущенных участниками и вознаграждением в денежной форме, полученным при их погашении. В 2017 году принято решение о переносе сумм добавочного капитала в состав нераспределенной прибыли, сравнительные данные пересчитаны.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года резерв по судебным разбирательствам, который были представлен в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлен в составе резерво-оценочных обязательств.

Изменение метода составления отчетности

Начиная с 31 декабря 2017 Компания изменила порядок представления отчета о движении денежных средств с косвенного метода на прямой метод. Сравнительные данные были пересчитаны соответственно.

Реклассификация статей

Следующие цифровые обозначения используются в таблицах, приведенных ниже, для указания на тип корректировки:

(1) Реклассификация статей;

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о финансовом положении на 31.12.2016 года:

	Кор- ректи- ровка	До корректировки по состоянию на 31 декабря	Сумма корректировки по состоянию на 31 декабря	После корректировки по состоянию на 31 декабря
		2016 года	2016 года	2016 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие обязательства	(1)	3 539	(726)	2 813
Резервы-оценочные обязательства	(1)	-	726	726
КАПИТАЛ:				
Добавочный капитал	(1)	(22 667)	22 667	-
Нераспределенная прибыль	(1)	58 594	(22 667)	35 927
ИТОГО КАПИТАЛ		346 031	-	346 031
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		729 813	-	729 813

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о финансовом положении на 31.12.2015 года:

	Кор- ректи- ровка	До корректировки по состоянию на 31 декабря	Сумма корректировки по состоянию на 31 декабря	После корректировки по состоянию на 31 декабря
		2015 года	2015 года	2015 года
КАПИТАЛ:				
Добавочный капитал	(1)	(22 667)	22 667	-
Нераспределенная прибыль	(1)	56 169	(22 667)	33 502
ИТОГО КАПИТАЛ		342 546	-	342 546
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		667 474	-	667 474

В соответствии с требованиями стандарта IAS 1 «Представление финансовой отчетности» Компания предоставила третий отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2015 года по причине реклассификации 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 2017 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 2017 года, представлен в следующих таблицах:

	Страхование от несчастных случаев и болезней	Итого по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Страхование жизни (фиксированные и гарантированные выплаты)	Итого
Страховые премии				
-прямое страхование	81 207	81 207	1 614 151	1 695 358
Премии, переданные в перестрахование	(8)	(8)	(574)	(582)
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	81 199	81 199	1 613 577	1 694 776
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(39 466)	(39 466)	-	(39 466)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(218)	(218)	-	(218)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	41 515	41 515	1 613 577	1 655 092
Страховые выплаты и связанные с ними расходы				
-прямое страхование	(3 149)	(3 149)	(197 308)	(200 457)
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, НЕТТО	(3 149)	(3 149)	(197 308)	(200 457)
Изменение резервов по страхованию жизни, всего	-	-	(199 356)	(199 356)
Изменение резервов убытков, всего	(817)	(817)	-	(817)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	45	45
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО	(3 966)	(3 966)	(396 619)	(400 585)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Анализ премий и страховых выплат в разрезе основных типов договоров за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлен в следующих таблицах:

	Страхование от несчастных случаев и болезней	Итого по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Страхование жизни (фиксированные и гарантированные выплаты)	Итого
Страховые премии				
-прямое страхование	23 746	23 746	1 806 381	1 830 127
Премии, переданные в перестрахование	(135)	(135)	(495)	(630)
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	23 611	23 611	1 805 886	1 829 497
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(14 502)	(14 502)	-	(14 502)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	219	219	-	219
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	9 328	9 328	1 805 886	1 815 214
Страховые выплаты и связанные с ними расходы				
-прямое страхование	(819)	(819)	(29 559)	(30 378)
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, НЕТТО	(819)	(819)	(29 559)	(30 378)
Изменение резервов по страхованию жизни, всего	-	-	(53 667)	(53 667)
Изменение резервов убытков, всего	(638)	(638)	-	(638)
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО	(1 457)	(1 457)	(83 226)	(84 683)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ страховых выплат и связанных с ними расходов представлен в следующей таблице:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Страховые выплаты отчетного периода	198 692	27 669
Расходы на оплату услуг экспертов и прочие расходы	1 765	2 709
Итого страховые выплаты и связанные с ними расходы	200 457	30 378

7. АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Агентское и брокерское вознаграждение в т.ч.	1 204 667	1 676 608
Страхование жизни	1 146 415	1 665 608
Страхование от несчастных случаев и болезней	58 252	11 000
Расходы на оплату труда	24 637	7 811
Расходы на социальное страхование	7 127	2 540
Расходы на страховые полисы, бланки, квитанции	358	6
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(35 437)	(6 761)
Итого аквизиционные расходы	1 201 352	1 680 204

Изменение отложенных аквизиционных расходов представлено в следующей таблице:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Отложенные аквизиционные расходы на начало года	7 074	313
Капитализированные расходы	58 252	11 000
Амортизация аквизиционных расходов	(22 815)	(4 239)
Отложенные аквизиционные расходы на конец года	42 511	7 074

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Оплата труда и премии	33 338	24 915
Социальное страхование и прочие расходы на социальное обеспечение	7 626	6 281
Расходы на ИТ	7 188	355
Информационно-консультационные услуги	6 033	4 578
Административные расходы	3 263	2 421
Банковские комиссии	1 093	760
Расходы на аренду помещений	957	831
Расходы на аудит и актуарное оценивание	710	580
Расходы по созданию резервов по судебным разбирательствам	515	726
Амортизация	430	518
Юридические и нотариальные услуги	352	44
Маркетинг и реклама	284	279
Расходы на связь	226	191
Прочие налоги	170	383
Расходы на транспорт	133	22
Прочие расходы на персонал	129	116
Услуги специального депозитария	68	120
Хозяйственные расходы	42	1
Услуги доверительного управления	14	-
Прочие	602	11
Итого операционные и административные расходы	63 173	43 132

9. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Проценты по депозитам и прочим размещенным средствам	40 123	32 528
Проценты по облигациям	8 952	3 358
Проценты по займам выданным	-	5
Итого процентный доход	49 075	35 891

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

10. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахова- ния	Прочая дебиторская задолжен- ность	Итого
На 31 декабря 2015 года	<u>177</u>	<u>358</u>	<u>535</u>
Убыток от обесценения/ (Восстановление убытков от обесценения)	(113)	51	(62)
Списание безнадежных долгов	-	(315)	(315)
На 31 декабря 2016 года	<u>64</u>	<u>94</u>	<u>158</u>
Убыток от обесценения/ (Восстановление убытков от обесценения)	(35)	(3)	(38)
Списание безнадежных долгов	-	(17)	(17)
На 31 декабря 2017 года	<u>29</u>	<u>74</u>	<u>103</u>

11. РАСХОД ОТ ИЗМЕНЕНИЯ КУРСОВ ВАЛЮТ, НЕТТО

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Доходы от изменения курсов валют	503	147
Расходы от изменения курсов валют	(566)	(244)
Итого расходы/доходы от изменения курсов валют, нетто	<u>(63)</u>	<u>(97)</u>

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Доход от реализации основных средств	40	-
Списание кредиторской задолженности	7	-
Прочие доходы	207	117
Итого прочие доходы	<u>254</u>	<u>117</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

13. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Штрафы и пени выплаченные	2 460	8 727
Участие в профессиональных объединениях	1 588	662
Убыток от реализации основных средств	-	17
Прочие расходы	1 044	625
Итого прочие расходы	5 092	10 031

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Текущий налог на прибыль	(12 124)	(6 915)
Изменения в отложенном налогообложении вследствие: Возникновение и возмещение временных разниц	5 456	5 345
Итого расход по налогу на прибыль	(6 668)	(1 570)

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Прибыль до налогообложения	35 647	5 170
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретический налоговый расход по официальной налоговой ставке	(7 129)	(1 034)
Влияние доходов/расходов, не учитываемых для целей налогообложения и постоянных разниц	338	(536)
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	123	-
Расход по налогу на прибыль	(6 668)	(1 570)

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Налоговый эффект от данных временных разниц в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года приведен ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:		
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	6 086	2 199
Инвестиционное имущество	6 043	5 751
Страховые резервы	5 542	2 091
Прочие обязательства	886	-
Прочие активы	44	40
Резервы под обесценение активов	21	18
Основные средства	3	4
Нематериальные активы	1	1
Чистые отложенные требования по налогу на прибыль по установленной ставке	18 626	10 104
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 155	685
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	658	8
Отложенные аквизиционные расходы	-	1 404
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль по установленной ставке	5 813	2 097
Итого отложенные требования по налогу на прибыль	12 813	8 007

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Отложенные требования по налогу на прибыль	8 007	2 633
Изменения в отложенных налоговых требованиях и обязательствах, отражаемые в составе капитала	(650)	29
Увеличение суммы требований по налогу на прибыль за период, отнесенное в состав прибыли или убытка	5 456	5 345
Отложенные требования по налогу на прибыль	12 813	8 007

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки средств на текущих счетах в банке	24 545	320 048
Депозиты, классифицированные как денежные эквиваленты	25 091	105 198
Денежные средства в кассе	25	117
Итого денежные средства и их эквиваленты	49 661	425 363

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. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма денежных средств, размещенных Компанией в банках составляла 425,246 тыс. руб., в трех из которых остатки на счетах составляли 202,135 тыс. руб., 139,304 тыс. руб. и 69,959 тыс. руб. превышали 10% суммы капитала Компании.

16. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Ставка, %	Итого	Ставка, %	Итого
Депозитные вклады в рублях	7.5-7.55	214 103	10.00	20 494
Итого депозиты в банках		214 103		20 494

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. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма размещенного Компанией депозита в единственном банке составляла 20,494 тыс. руб., что не превышает 10% суммы капитала Компании.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены опционными контрактами, не котируемые на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

Базисный актив	Величина базисного актива	Справедливая стоимость опциона
Utilities SPDR	7 091	1 152
Индекс Hang Seng	33 026	692
Нефть	6 334	1 016
Индекс Nikkei	1 562	328
Золото	11 074	215
Индекс PTC	6 102	18
Итого	65 189	3 421

Опционные контракты по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года представляют собой колл (Call) опционы на продажу.

Информация об изменении портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки за 2017 год и 2016 год представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость на 1 января	3 421	1 812
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	20 758	919
Изменение справедливой стоимости	2 918	788
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(1 324)	(98)
Балансовая стоимость на 31 декабря	25 773	3 421

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки раскрыта в Примечании 34.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	378 875	30 771
Государственные облигации	213 950	-
Муниципальные облигации	60 633	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	653 458	30 771

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%).

Облигации в портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены корпоративными облигациями российских компаний, номинированными в рублях и обращающимися на организованном рынке на сумму 30,771 тыс. руб. Срок погашения данных ценных бумаг – сентябрь 2023 года. Годовая купонная ставка по облигациям – 10.15%-12.1%.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 2017 год и 2016 год представлена следующим образом:

	2017 года	2016 года
Балансовая стоимость на 1 января	30 771	31 032
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 251	(144)
Начисление процентных доходов	8 952	3 358
Поступление процентных доходов	(4 576)	(3 475)
Поступление уплаченного купонного дохода	(2 922)	-
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	618 353	-
Выбытие ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(5)	-
Курсовые разницы	(366)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	653 458	30 771

19. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Задолженность агентов, брокеров и посредников	14 040	4 275
Задолженность страхователей	4 407	2 441
За вычетом резерва под обесценение	(29)	(64)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	18 418	6 652

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 10.

20. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ

Изменения резервов незаработанной премии представлены следующим образом:

	Всего	Доля перестрахов- щиков	Нетто- перестрахова- ние
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2015 года	1 222	-	1 222
Подписанные страховые премии	23 746	(135)	23 611
Заработанные страховые премии	(9 244)	(84)	(9 328)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2016 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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Всего	Доля перестраховщика в резервах	Всего	Доля перестраховщика в резервах
Страхование от несчастных случаев и болезней	55 190	(1)	15 724	(219)
Резерв незаработанной премии, всего	55 190	(1)	15 724	(219)

21. РЕЗЕРВЫ УБЫТКОВ И РЕЗЕРВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Резервы убытков, всего	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-перестрахование	Резервы убытков, всего	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-перестрахование
Математический резерв	379 258	(45)	379 213	207 148	-	207 148
Резерв заявленных убытков	82 972	-	82 972	80 285	-	80 285
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	28 161	-	28 161	3 602	-	3 602
Итого резерв по страхованию жизни	490 391	(45)	490 346	291 035	-	291 035
Резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 553	-	1 553	783	-	783
Резерв расходов на урегулирование убытков	47	-	47	-	-	-
Итого резерв убытков	1 600	-	1 600	783	-	783
Итого резерв убытков и резерв по страхованию жизни	491 991	(45)	491 946	291 818	-	291 818

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.

В величину математического резерва включен резерв расходов на обслуживание страховых обязательств. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года величина резерва расходов на обслуживание страховых обязательств составила 1,294 тыс. руб. и 1,330 тыс. руб. соответственно. 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Изменения резервов убытков по договорам страхования жизни представлены следующим образом:

	Резервы по страхованию жизни всего	Доля перестраховщика в резервах	Нетто- перестрахов- ание
Резерв по страхованию жизни на 31 декабря 2015	237 368	-	237 368
Прирост резерва	53 667	-	53 667
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

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

	Резервы убытков всего	Доля перестраховщика в резервах	Нетто- перестрахо- вание
Резерв убытков на 31 декабря 2015 года	145	-	145
Состоявшиеся страховые убытки	1 457	-	1 457
Страховые выплаты за отчетный год	(819)	-	(819)
Резерв убытков на 31 декабря 2016 года	783	-	783
Состоявшиеся страховые убытки	3 966	-	3 966
Страховые выплаты за отчетный год	(3 149)	-	(3 149)
Резерв убытков на 31 декабря 2017 года	1 600	-	1 600

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

	Резервы убытков, всего				Нетто- перестрахо- вание
	Резерв заявлен- ных убытков	Резерв произошед- 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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлены данные о концентрации обязательств по убыткам по типам договоров на 31 декабря 2016 года:

	Резервы убытков, всего			Нетто-перестрахование
	Резерв заявленных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Всего	
Страхование от несчастных случаев и болезней	249	534	783	783
Резерв убытков, всего	249	534	783	783

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 состоянию на 31.12.17 года адекватность обязательств по договорам страхования (страховых резервов) проверена ответственным актуарием Денисовым Иваном Сергеевичем (рег. № 43 в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации «Ассоциация профессиональных актуариев»). Ответственный актуарий прошёл аттестацию по направлению страхования жизни, что подтверждается сертификатом № 010, выданным 14.02.2015 саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

По заключению актуария не выявлено дефицита страховых резервов на 31.12.17 года.

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Резерв под обесценение состоит из резерва под прочую дебиторскую задолженность. Изменения в отчетном периоде резерва под обесценение прочих активов приведены в Примечании 10.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	108	106
Расчеты по операциям с ценными бумагами	106	19
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(68)	(88)
Итого прочие финансовые активы	146	37
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогу на прибыль	1 475	188
Прочие предоплаты	1 289	3 109
Операционные налоги	118	11
Предоплата по социальному страхованию	188	89
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(6)	(6)
Итого прочие нефинансовые активы	3 064	3 391
Итого прочие активы	3 210	3 428

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

23. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
На 1 января	221 368	250 123
Поступление	-	-
Переоценка	(1 465)	(28 755)
Выбытия	(449)	-
На 31 декабря	219 454	221 368

В течение 2015 года были приобретены земельные участки сельскохозяйственного назначения, расположенные в Тверской области на сумму 250,123 тыс. руб. с целью получения дохода от роста стоимости земли.

Инвестиционное имущество согласно учетной политике оценивается Компанией по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость инвестиционного имущества составляла 219,454 тыс. руб., на 31 декабря 2016 года - 221,368 тыс. руб. соответственно.

Оценка указанного имущества по состоянию на 31.12.2017 года осуществлена независимым Оценщиком. Сведения о юридическом лице, с которым Оценщик заключил трудовой договор: ООО «Консалтинговая группа «ПраймАудит» (ИНН 7725673214), член Некоммерческого партнерства «Лига независимых оценочных организаций «Свободный оценочный департамент». Дата выдачи свидетельства 29.02.2016, номер свидетельства 71 Сведения об оценщике, подписавшего Отчет об оценке: Новикова Инесса Юрьевна, Член Ассоциации оценщиков «Кадастр-оценка» (рег.№00763 от 03.08.2016).

24. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Итого
Первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2015 года	6 152
Поступления	86
Выбытия	(2 065)
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 173
Поступления	457
Выбытия	(47)
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 583
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2015 года	2 801
Расходы на амортизацию	486
Выбытия	(2 065)
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 222
Расходы на амортизацию	412
Выбытия	(47)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 587
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 951
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 996

Нематериальные активы на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года представлены программным обеспечением.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

25. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Мебель и принадле- жности	Компью- терное оборудова- ние	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2015 года	2 464	535	161	3 160
Выбытия	(2 325)	(370)	(110)	(2 805)
Остаток на 31 декабря 2016 года	139	165	51	355
Выбытия	(26)	(79)	-	(105)
Остаток на 31 декабря 2017 года	113	86	51	250
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2015 года	2 379	535	132	3 046
Расходы на амортизацию	20	-	12	32
Выбытия	(2 325)	(370)	(93)	(2 788)
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
Остаток на 31 декабря 2016 года	65	-	-	65
Остаток на 31 декабря 2017 года	47	-	-	47

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Задолженность по операциям страхования и сострахования	150 426	2 316
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами, нетто	71 764	70 293
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	222 190	72 609

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИМ НАЛОГАМ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налог на прибыль	197	-
Налог на добавленную стоимость	7	-
Прочие налоги	-	92
Итого обязательства по налогу на прибыль и прочим налогам	204	92

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (измененный)
Расчеты с персоналом	2 933	2 316
Задолженность по социальному страхованию	255	-
Задолженность поставщикам	172	32
Прочие расчеты	703	465
Итого прочие обязательства	4 063	2 813

29. РЕЗЕРВЫ-ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Судебные иски
На 31 декабря 2016 года	726
Создание резервов	671
Использование резервов	-
Восстановление неиспользованных резервов	(156)
На 31 декабря 2017 года	1 241

Резервы – оценочные обязательства представлены резервами по судебным искам.

30. 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 2016 году Уставной капитал не менялся. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал Компании составлял 397,000 тыс.руб. и 307,000 тыс. руб.соответственно.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

31. ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Резервный капитал

Подлежащая распределению среди участников нераспределенная прибыль Компании ограничивается суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Компании по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным капиталом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общестраховых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Компании, предусматривающим создание резерва на указанные цели путем ежегодного отчисления не менее 5% от чистой прибыли (по российским стандартам) до достижения им размера, равного 15% уставного капитала Компании, отраженного в бухгалтерском учете Компании по российским стандартам.

Резерв предупредительных мероприятий

Резерв предупредительных мероприятий формируется в соответствии с законодательством, регулирующим отдельные виды страхования в Российской Федерации. Резерв предупредительных мероприятий предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества. Резерв формируется путем отчислений от страховой премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде. В связи с переходом Компании на ведение учета в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета с 01 января 2017 года, руководством принято решение о прекращении признания резерва предупредительных мероприятий и отнесении накопленной суммы резерва в состав нераспределенной прибыли.

32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это зачастую приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Компании могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Минимальные арендные платежи в течение 1 года	78	116
Итого обязательства по операционной аренде	78	116

33. 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 2017 года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами представлены следующим образом:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Участники	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				
Премии, переданные в перестрахование	-	(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)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Остатки на 31 декабря 2016 года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами представлены следующим образом:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Участники	Компании под общим контролем	Итого связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	55	55
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	3 500	3 500
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	219	-	219
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	26 233	26 233
Прочие обязательства	-	5	-	5
Отчет о совокупном доходе				
Страховые премии, всего	116	-	-	116
Премии, переданные в перестрахование	-	(630)	-	(630)
Аквизиционные расходы	-	(60)	(967 007)	(967 067)
Операционные и административные расходы в т.ч.	(4 057)	(761)	(11)	(4 829)
вознаграждение, выплаченное ключевому и управленческому персоналу	(4 057)	-	-	(4 057)
расходы на аренду помещений	-	(467)	-	(467)
расходы на ДМС сотрудников	-	(294)	-	(294)
банковские комиссии	-	-	(11)	(11)
Процентный доход	-	5	-	5

34. 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»).

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 из 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.
- 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;

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- 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 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	653 458	-	-	30 771	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	25 773	-	-	3 421
Инвестиционное имущество	-	-	219 454	-	-	221 368

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2017 и 2016 годов не производилось.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

35. 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 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и 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.

В течение 2017 и 2016 годов Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

36. 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В Группе, в которую входит Компания, создана служба управления рисками. Совет директоров утверждает политику Компании в области управления рисками и регулярно проводит заседания 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, соотношения 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. Данный риск можно проследить как по таблице, где раскрыт риск ликвидности, так и по таблице, где раскрыт валютный риск.

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 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Коэффициент убыточности	24%	5%
Комбинированный коэффициент убыточности	101%	100%

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

Компания заключала договоры по следующим видам страхования иного, чем страхование жизни: в 2017 году - страхование от несчастных случаев, в 2016 году - страхование от несчастных случаев. Как правило, срок покрытия рисков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, составляет 12 месяцев.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

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 (ренды, 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (в т.ч. убытков, о которых заявлено страхователями, и произошедших, но не заявленных убытков) формируются 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 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ чувствительности

Компания использует следующие основные допущения для оценки математического резерва по страхованию жизни: вероятности смерти, нормы (ставки) доходности, а также вероятности расторжения для договоров 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%
Уверенность	5%
Вита Гармония	5%
Вита Солидарность	5%
Вита Гарант, Вита Гарант +	5%
Вита Здоровье, Экспресс Здоровье	5%
Вита Инвест	5%

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, однако, чувствительность результатов расчета к данному предположению 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 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Треугольник развития убытков

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

	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	34 355	444	4	145	783	1 600
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-	-
2013 год	23 183	-	-	-	-	-
2014 год	23 229	110	-	-	-	-
2015 год	23 229	110	-	-	-	-
2016 год	23 229	110	-	67	-	-
2017 год	23 229	110	-	67	393	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):						
2013 год	23 245	-	-	-	-	-
2014 год	23 229	110	-	-	-	-
2015 год	23 229	110	-	-	-	-
2016 год	23 229	110	-	292	-	-
2017 год	23 229	110	-	292	393	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	11 126	334	4	(147)	390	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	32.39%	75.23%	100.00%	(101.38)%	49.81%	-

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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.

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.

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 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.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

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

	BBB	<BBB	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			146	146
	<BBB	Без рейтинга	Итого	
На 31 декабря 2016 года				
Денежные средства и их эквиваленты	424 992	256	425 248	
Депозиты в банках	-	20 494	20 494	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3 421	3 421	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 771	-	30 771	
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 500	3 152	6 652	
Прочие финансовые активы	-	37	37	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Анализ просроченных, но не обесцененных активов по периодам просрочки

Ниже представлена информация о просроченных, но не обесцененных активах:

	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

	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Итого просрочено, но не обесценено
На 31 декабря 2016 года	3 434	789	678	4 901
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 434	789	678	4 901

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

Анализ кредитного качества финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года:

31 декабря 2017	Текущие	Просроченные	Обесцененные	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	653 458	-	-	653 458
Корпоративные облигации	378 875	-	-	378 875
Государственные облигации	213 950	-	-	213 950
Муниципальные облигации	60 633	-	-	60 633
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	653 458	-	-	653 458
31 декабря 2016	Текущие	Просроченные	Обесцененные	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	30 771	-	-	30 771
Корпоративные облигации	30 771	-	-	30 771
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	30 771	-	-	30 771

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе эмитентов ценных бумаг и брокеров опционов по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года:

Эмитент/брокер	Отрасль	31.12.2017	31.12.2016
Общество с ограниченной ответственностью "Компания БКС"	Финансы и кредит	20 920	3 421
Общество с ограниченной ответственностью "РЕНЕССАНС БРОКЕР"	Финансы и кредит	4 853	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		25 773	3 421
Министерство финансов Российской Федерации	Деятельность органов государственной власти	213 950	-
Правительство Ханты-Мансийского автономного округа - Югры	Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации	60 633	-
Сбербанк России, ПАО	Финансы и кредит	63 832	-
Нефтяная компания "Роснефть", ПАО	Нефтегазовая	63 014	-
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Финансы и кредит	61 107	-
Банк ВТБ, ПАО	Финансы и кредит	53 875	30 771
Газпром нефть, ПАО	Нефтегазовая	48 701	-
"Транснефть", ПАО	Нефтегазовая	41 117	-
Междугородной и международной электрической связи "Ростелеком", ПАО	Деятельность в области связи	29 260	-
GPN Capital S.A.	Финансы и кредит	12 828	-
"Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы", ПАО	Электроэнергетика	5 141	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		653 458	30 771

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 конъюнктуре.

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 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	191 041	462 417	-	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	146	-	-	146
Итого финансовые активы	400 924	535 854	24 826	961 604
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	4 063	-	-	4 063
Резервы-оценочные обязательства	373	868	-	1 241
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	313 739	57 214	348 532	719 485
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	87 185	478 640	(323 706)	
Накопленное расхождение	87 185	565 825	242 119	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

	менее 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более года	Итого на 31 декабря 2016 года (измененный)
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	425 363	-	-	425 363
Депозиты в банках	-	20 494	-	20 494
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3 421	3 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	709	-	30 062	30 771
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 553	99	-	6 652
Прочие финансовые активы	37	-	-	37
Итого финансовые активы	432 662	20 593	33 483	486 738
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	68 582	47 748	175 488	291 818
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	72 609	-	-	72 609
Прочие обязательства	2 813	-	-	2 813
Резервы-оценочные обязательства	598	128	-	726
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	144 602	47 876	175 488	367 966
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	288 060	(27 283)	(142 005)	
Накопленное расхождение	288 060	260 777	118 772	

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 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Концентрация риска по географическому признаку

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Компании по географическому признаку на 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31.12.2016 года активы и обязательства Компании были сконцентрированы на территории РФ. Результаты анализа, проведенного с разделением по странам, в которых расположены контрагенты, несущественно отличались бы от представленных здесь

	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	146	-	146
Итого финансовые активы	948 776	12 828	961 604
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	4 063	-	4 063
Резервы-оценочные обязательства	1 241	-	1 241
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	719 485	-	719 485
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	229 291	12 828	

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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, 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.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

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

	<u>Доллар США</u>	<u>Российский рубль</u>	<u>Итого на 31 декабря 2017 года</u>
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	-	146	146
Итого финансовые активы	13 281	948 323	961 604
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	-	4 063	4 063
Резервы-оценочные обязательства	-	1 241	1 241
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	12 117	707 368	719 485
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 164	240 955	

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Доллар США	Российский рубль	Итого на 31 декабря 2016 года (измененный)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	488	424 875	425 363
Депозиты в банках	-	20 494	20 494
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3 421	3 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	30 771	30 771
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	29	6 623	6 652
Прочие финансовые активы	-	37	37
Итого финансовые активы	517	486 221	486 738
Финансовые обязательства и страховые резервы			
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	14 184	277 634	291 818
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	72 609	72 609
Прочие обязательства	-	2 813	2 813
Резервы-оценочные обязательства	-	726	726
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	14 184	353 782	367 966
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(13 667)	132 439	

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 2017 года (31 декабря 2016 года -10%) и к повышению или снижению курса евро на 10% по отношению к рублю на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года - 10%). Данный уровень чувствительности используется во внутренних отчетах по валютному риску и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютного курса.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Рубли/ Долл. США	Рубли/ Долл. США	Рубли/ Долл. США	Рубли/ Долл. США
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	116	(116)	(1 367)	1 367
Влияние на капитал	93	(93)	(1 094)	1 094

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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.

Средние эффективные процентные ставки по финансовым инструментам, непогашенным по состоянию на 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года представлены в таблице ниже. Анализ был подготовлен на основании данных в отношении средневзвешенных эффективных процентных ставок по различным финансовым инструментам с учетом условий договоров по состоянию на конец года.

	31 декабря 2017 года %		31 декабря 2016 года %
	Доллар США, %	Рубль, %	Рубль, %
Активы			
Денежные средства и эквиваленты	-	7	9
Депозиты в банках	-	7.5	9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	7	8

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 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена в нижеследующей таблице.

	По состоянию на 31 декабря 2017 года	По состоянию на 31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 935	1 040
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 935)	(1 040)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года	По состоянию на 31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок в российских рублях	(13 756)	(1 136)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок в российских рублях	14 685	1 207
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок в долларах США	(25)	-
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок в долларах США	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.

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.

Регуляторный риск

С целью управления регуляторным риском и его снижения Компания:

- осуществляет комплаенс-контроль всех направлений деятельности;
- использует процедуры контроля, такие как: контроль бизнес-процессов, включающий в себя контроль со стороны руководителей соответствующих структурных подразделений за работой сотрудников и соблюдения ими законодательства и внутренних нормативных документов; разделение полномочий (для предотвращения рисков возникновения конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны сотрудников компании); система регулярных экспертиз и процедур внутреннего контроля состава внутренних нормативных документов Компании, протекания бизнес-процессов, процедур и деятельности подразделений;

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- выявляет комплаенс-риски, то есть риски возникновения у компании убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Компании), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- осуществляет мониторинг комплаенс-риска, в том числе проводит анализ новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, применимых к деятельности Компании;
- оперативно взаимодействует с Банком России по вопросам, связанным с установлением новых требований, касающихся регулирования деятельности, а также получения необходимых разъяснений и рекомендаций;
- обеспечивает соответствие внутренних документов компании требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным правовым актам Банка России (своевременно учитывает изменения законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России во внутренних нормативных документах) и устанавливает обязательность их соблюдения всеми сотрудниками;
- осуществляет контроль внедрения и реализации внутренних документов, в том числе новых положений, регламентов, процедур;
- осуществляет анализ результатов проверок деятельности, в том числе Банком России, иными государственными органами, внешних аудиторов, Службой внутреннего аудита;
- осуществляет постоянный мониторинг средств массовой информации, в том числе в целях отслеживания и анализа сообщений, относящихся к деятельности Компании;
- проводит анализ замечаний и претензий клиентов и контрагентов, вырабатывает мероприятия по устранению обоснованных замечаний и претензий, а также разрабатывает и внедряет механизмы, позволяющие эффективно регулировать конфликт интересов, возникающий в деятельности Компании и его сотрудников;
- осуществляет правовую экспертизу внутренних документов и заключаемых договоров на предмет их соответствия требованиям законов и иных нормативных актов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников;
- обеспечивает сотрудникам постоянный доступ к актуальной информации по законодательству (в том числе с использованием информационной справочно-правовой системы «Консультант») и внутренним документам;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников к эффективному управлению и контролю регуляторных рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень регуляторного риска;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение регуляторного риска.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

В отчетном периоде Компания получила следующие Предписания Банка России:

№ п/п	Дата получения	Адресат	Тема	Статус	примечание
1	17.03.2017	ЦБ РФ (Банк России) Управление службы по ЗПП и обеспечению доступности финансовых услуг в Северо-Западном федеральном округе	С59-5-19/2168 от 16.03.17 предписание об устранении нарушений требований в срок не позднее 7 рабочих дней представить ответ на запрос С59-5-19/1478 от 20.02.17 по обращению Сараева Е.Н. устранить нарушение в течение 7 рабочих дней	Снято с контроля	(вх.3615) № С59-5-19/3051 от 10.04.17 о снятии предписания с контроля (по рассмотрении СВ-1-16-1379 от 28.03.17)
2	18.05.2017	ЦБ РФ (Банк России) Управление службы по ЗПП и обеспечению доступности финансовых услуг в Южном федеральном округе	№ С59-6-3-1/8543 от 17.05.17 предписание в ходе рассмотрения обращения гр.Фокиной И.В. (в ответе на С59-6-3-1/6496 от 07.04.17 № СВ-1-161819 от 25.04.17 отсутствуют копии Правил страхования от 31.05.16) устранить нарушение в срок не позднее 10 рабочих дней с даты получения предписания	Снято с контроля	(вх.5644) № С-59-6-3-2/9840 от 09.06.17 о снятии предписания с контроля (по рассмотрении СВ-1-13-2309 от 01.06.17)
3	15.06.2017	ЦБ РФ (Банк России) Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций	№ 14-7-4/5797 от 15.06.17 предписание об устранении нарушений законодательства (непредоставление информации в срок установленный письмом № 14-7-4/3925 от 02.05.17 срок) предъявить в срок не позднее 30 дней со дня получения предписания	Снято с контроля	(вх.7039) № 14-7-4/7256 от 26.07.17 о снятии предписания с контроля (по рассмотрении вх. от 14.07.17)
4	23.08.2017	ЦБ РФ (Банк России) Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций	предписание № 14-7-4/8226 от 23.08.2017 в ходе рассмотрения документов от 27.07.17 № СВ-1-16-3111 выявлено нарушение требований закона "Об организации страхового дела в российской федерации" и указания Банка России "О перечне документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и перечне документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования - физическими лицами в уставной капитал" документы представить в срок не позднее 30 дней со дня получения предписания	Снято с контроля	(вх.9795) № 14-7-4/10016 от 19.10.17 о снятии предписания с контроля (по рассмотрении вх. СВ-1-16-3702 от 22.09.17)
5	19.10.2017	ЦБ РФ (Банк России) Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций	ЦБ РФ Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Предписание об устранении нарушений законодательства Российской Федерации № 14-7-4/9964	Снято с контроля	(вх.10052) № 14-7-4/10270 от 26.10.17 о снятии предписания с контроля (по рассмотрении вх. СВ-1-16-1014 от

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31.12.2017 года все предписания Банка России, полученные Компанией в 2017 году, исполнены.

Предписания Банка России, полученные Компанией в 2017 году, учитывались системой внутреннего уонтроля при оценке уровня регуляторного риска, как в целом по Компании, так по соответствующему направлению деятельности (страховому продукту).

37. МАРЖА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

В соответствии с требованиями Банка России маржа платежеспособности страховщика по страхованию жизни должна поддерживаться на уровне 5 % от резервов по страхованию жизни, по страхованию иному, чем страхование жизни – на уровне 16% от суммы начисленных страховых премий за год, предшествующий отчетной дате, или 23% от средней суммы состоявшихся убытков за 3 года, предшествующих отчетной дате, в зависимости от того, какая из этих величин является больше. Все показатели корректируются на поправочный коэффициент, отражающий участие перестраховщиков в обязательствах/состоявшихся убытках. Указанные суммы рассчитываются на основании данных бухгалтерского учета и неконсолидированной отчетности каждого страховщика. Фактический размер маржи платежеспособности не должен быть ниже нормативного размера. На 31 декабря 2017 и 2016 годов соотношение между фактическим и нормативным размером маржи платежеспособности Компании отвечало существующим требованиям и выглядело следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО СК «Согласие-Вита»		
Фактический размер маржи платежеспособности	463 767	341 745
Нормативный размер маржи платежеспособности	240 000	240 000

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

От имени Руководства Компании:


Ланда Т.С.
Генеральный директор

25 апреля 2018 года
г. Москва


Е.В. Смольянинова
Главный бухгалтер
25 апреля 2018 года
г. Москва