

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении</i>	9
<i>Консолидированный отчет о совокупном доходе</i>	10
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств</i>	12
<i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале</i>	13
1. Основная деятельность Группы	14
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3. Применение новых и измененных стандартов	15
4. Принципы представления финансовой отчетности	18
5. Существенные учетные суждения и оценки	40
6. Основные средства, нематериальные активы и инвестиционное имущество	43
7. Инвестиционное имущество.....	44
8. Займы выданные.....	44
9. Инвестиции в ассоциированные компании.....	44
10. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в страховых резервах.....	45
11. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.....	46
12. Денежные средства и их эквиваленты.....	47
13. Прочие активы и дебиторская задолженность.....	47
14. Налог на прибыль	48
15. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.....	49
16. Прочие обязательства.....	50
17. Уставный капитал.....	50
18. Страховые премии и страховые выплаты	50
19. Аквизиционные расходы	51
20. Прочие операционные расходы	51
21. Управление рисками	52
22. Управление капиталом.....	59
23. Условные обязательства	60
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	60
25. Операции со связанными сторонами.....	61
26. События после отчетной даты.....	63

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЛЕКСГАРАНТ» и его дочерних организаций
ЗА 2018 ГОД

Москва

2019 г.



Russell Bedford IAS
наш опыт для ваших новых побед

Участник международного
объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва

ул. Новодмитровская, д.2, к.1

ИНН 7715879382

КПП 771501001

+7(495)134 0001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам, Совету директоров
Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности страхового акционерного общества «Лексгарант» (ОГРН 1037739019911, дом 10, корпус 2, переулок Златоустинский М, город Москва, 101000), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31.12.2018 г., консолидированного отчета о денежных потоках за год, закончившийся 31.12.2018 г., консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31.12.2018 г., примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации за 2018 год, сравнительной информации за предшествующий период, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страхового акционерного общества «Лексгарант» (САО «Лексгарант») по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных потоков за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к САО «ЛЕКСГАРАНТ» в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Годовая консолидированная финансовая отчетность САО «ЛЕКСГАРАНТ» за период с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно была проверена другим аудитором (ООО НПФ «Информаудитсервис»; ОГРН: 11006000662), аудиторское заключение



Russell Bedford IAS

наш опыт для ваших новых побед

Участник международного
объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва

ул. Новодмитровская, д.2, к.1

ИНН 7715879382

КПП 771501001

+7(495)134 0001

которого датировано 26 апреля 2018 года и содержит немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности САО «ЛЕКСГАРАНТ».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут



Russell Bedford IAS

наш опыт для ваших новых побед

Участник международного объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва

ул. Новодмитровская, д.2, к.1

ИНН 7715879382

КПП 771501001

+7(495)134 0001

включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля САО «ЛЕКСГАРАНТ»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством САО «ЛЕКСГАРАНТ»;
- делаем вывод о правомерности применения руководством САО «ЛЕКСГАРАНТ» допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности САО «ЛЕКСГАРАНТ» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что САО «ЛЕКСГАРАНТ» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров САО «ЛЕКСГАРАНТ», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 Г. № 4015-1

Руководство САО «ЛЕКСГАРАНТ» несет ответственность за выполнение требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года № 4015-1 (далее - Закон).



Russell Bedford IAS

наш опыт для ваших новых побед

Участник международного объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва

ул. Новодмитровская, д.2, к.1

ИНН 7715879382

КПП 771501001

+7(495)134 0001

В соответствии со статьей 29 Закона в дополнение к аудиту консолидированной финансовой отчетности мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения CAO «ЛЕКСГАРАНТ» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля CAO «ЛЕКСГАРАНТ».

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов CAO «ЛЕКСГАРАНТ», сравнением утвержденных CAO «ЛЕКСГАРАНТ» положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

В результате проведенных процедур по проверке выполнения CAO «ЛЕКСГАРАНТ» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленным Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 года 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:

- по состоянию на 31 декабря 2018 года CAO «ЛЕКСГАРАНТ» имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых CAO «ЛЕКСГАРАНТ» для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств CAO «ЛЕКСГАРАНТ» (отчет платежеспособности) находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года порядок расчетов страховых резервов CAO «ЛЕКСГАРАНТ» соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен в соответствии с положением CAO «ЛЕКСГАРАНТ» о порядке формирования страховых резервов.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В результате проведенных процедур по проверке эффективности организации системы внутреннего контроля CAO «ЛЕКСГАРАНТ» нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы CAO «ЛЕКСГАРАНТ», действующие по



Russell Bedford IAS

наш опыт для ваших новых побед

Участник международного объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

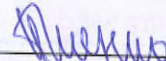
127015, Россия, г. Москва
ул. Новодмитровская, д.2, к.1
ИНН 7715879382
КПП 771501001
+7(495)134 0001

состоянию на 31 декабря 2018 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль САО «ЛЕКСГАРАНТ»;

- по состоянию на 31 декабря 2018 года САО «ЛЕКСГАРАНТ» создана служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего аудита САО «ЛЕКСГАРАНТ» подчинена и подотчетна Совету директоров аудируемого лица;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2018 года положение о внутреннем аудите САО «ЛЕКСГАРАНТ» содержит элементы, требуемые Законом;
- Отчеты службы внутреннего аудита САО «ЛЕКСГАРАНТ» о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности САО «ЛЕКСГАРАНТ», их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Совет директоров и генеральный директор САО «ЛЕКСГАРАНТ» рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля САО «ЛЕКСГАРАНТ» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
По доверенности от 24.07.2018 год.

 С.Н.Пшенко

(квалификационный аттестат № 06-000032,

выдан СРО НП «ААС» 20.12.2011 г.;
член СРО ААС; ОРНЗ - 21006026583).

Аудиторская организация:

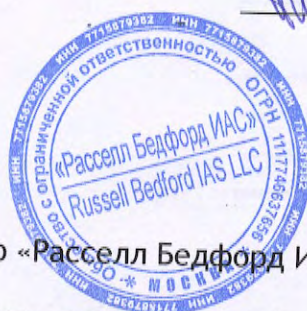
Общество с ограниченной ответственностью «Расселл Бедфорд ИАС»,
ОГРН 1117746637656,

127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
помещение XL, этаж 5, комната 1,

член саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

«26» апреля 2019 года



Russell Bedford IAS

наш опыт для ваших новых побед

Участник международного
объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва
ул. Новодмитровская, д.2, к.1
ИНН 7715879382
КПП 771501001
+7(495)134 0001

1. Основная деятельность Группы

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ» (далее - Компания) образовано в марте 1993 года и зарегистрировано в Российской Федерации (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 05.01.03 за ОГРН 1037739019911).

Юридический адрес: 101000, г. Москва, Малый Златоустинский пер., д. 10, стр. 2.

Страховая деятельность осуществляется с 1993 года.

Центральным банком РФ 12.10.2015 были выданы лицензии на осуществление добровольного имущественного страхования СИ № 0348, на осуществление добровольного личного страхования СЛ №0348 и перестрахования ПС №0348. Регистрационный номер в реестре страховщиков 0348.

САО «Лексгарант» является участником страховых и отраслевых объединений:

- Всероссийский Союз Страховщиков (ВСС)
- Российская Ассоциация Авиационных и Космических Страховщиков (РААКС)
- Международный Союз Авиационных Страховщиков (IUAI)
- Общество независимых расследователей авиационных происшествий (ОРАП)
- Московская ассоциация туристических агентств (МАТА)

Приоритетными направлениями деятельности Компании является предоставление следующих страховых услуг на территории Российской Федерации:

- страхование воздушных судов, двигателей, запасных частей;
- страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов и авиаперевозчиков;
- страхование жизни и здоровья летного состава и наземного персонала;
- страхование работников летного состава на случай утраты профессиональной трудоспособности;
- обязательное страхование пассажиров при полетах на внутренних воздушных линиях;
- страхование гражданской ответственности владельцев и операторов аэропортов и аэродромов;
- страхование гражданской ответственности производителей авиационной и космической техники;
- страхование космических рисков;
- страхование грузов;
- страхование автотранспортных средств;
- страхование имущества физических и юридических лиц от огня и других опасностей;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта;
- страхование финансовых рисков;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. акционерами Компании являлись следующие организации:

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Доля участия на 31 декабря 2018 года	Доля участия на 31 декабря 2017 года
	%	%
АО «Иналекс»	42	42
Абрамов Владимир Каренович	58	58
Итого	100,00%	100,00%

01.01.2017 Компания приобрела контроль (80%) над дочерней компанией ООО «Белый камень» (далее совместно – Группа).

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2018 года составила 40 человек (2017 г.: 45 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством Российской Федерации, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 г. США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против Российской Федерации продлено ЕС до 31 июля 2019 г. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 57,6002 руб. за доллар США по состоянию на 31 декабря 2017 г. до 69,4706 руб. за доллар США на 31 декабря 2018 г. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3. Применение новых и измененных стандартов

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

МСФО (IFRS) 9 - «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

2018 г. или после этой даты).

Основные положения данного стандарта следующие:

- Финансовые активы классифицируются по двум категориям: те, последующая оценка которых осуществляется по справедливой стоимости (либо через прибыль или убыток, либо через прочий совокупный доход) и те, последующая оценка которых осуществляется по амортизированной стоимости. Решение о классификации принимается в момент первоначального признания.
- Последующая оценка финансовых инструментов по амортизированной стоимости осуществляется только для долговых инструментов при одновременном выполнении следующих условий: бизнес-модель компании построена таким образом, что денежные потоки ожидаются от погашения финансового инструмента, и по условиям договора денежные потоки, ожидаемые от инструмента, представляют собой только основную сумму и проценты. Все остальные финансовые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости с изменениями, отражающимися в составе прибыли или убытков.
- Последующая оценка долевых инструментов осуществляется по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, оцениваются по справедливой стоимости с изменениями, отражающимися в прибылях и убытках. Для всех остальных долевых инструментов на момент признания делается выбор, не подлежащий изменению, будут ли реализованные и нереализованные прибыли и убытки, возникающие от изменения справедливой стоимости, отражаться в прочем совокупном доходе, нежели чем в прибыли и убытках. Реклассификация изменений справедливой стоимости в состав прибыли или убытка не разрешается.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены в сентябре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки предусматривают две дополнительные возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или использование метода наложения. Временное освобождение организация вправе применять в отношении отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2022 года. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Компания применила отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Ожидается, что стандарт не окажет существенного эффекта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 15 - «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 (выпущены в апреле 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает основной принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю, по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а также скидки и уступки от

договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями капитализируются и затем списываются в периоде, в котором получены выгоды от реализации контракта.

Данные стандарты не оказывают существенного влияния на Группы.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 16 - «Аренда» (выпущен в январе 2017 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», будет применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или позднее). Ранее применение данного стандарта возможно только в случае применения стандарта МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Основные положения данного стандарта следующие:

- МСФО 16 изменяет требования учета арендатора, определенные в МСФО (IAS) 17 и исключает классификацию аренды на финансовую и операционную. Вместо этого, представляет единую модель учета аренды, согласно которой требуется отражать следующее:
 - все активы и обязательства, возникающие из аренды, со сроком более 12 месяцев, кроме тех, которые имеют незначительную величину; и
 - амортизацию арендуемых активов отдельно от финансовых расходов в отчете о прибылях и убытках.
- МСФО 16 не изменяет учет арендодателя, определенный в МСФО (IAS) 17.
- МСФО 16 не изменяет учет услуг, сопутствующих аренде.

В настоящее время Группа оценивает влияние нового стандарта на финансовую отчетность.

КРМСФО (IFRIC) - 23 «Неопределенность, связанная с учетом налогов на прибыль» (выпущен в июне 2018 г. и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или позднее).

КРМСФО 23 разъясняет порядок учета неопределенностей, связанных с налогами на прибыль.

В настоящее время Группа оценивает влияние новой интерпретации на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения, Группа оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее финансовую отчетность.

4. Принципы представления финансовой отчетности

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвилла, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвилл, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвилл составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату передачи. Гудвилл, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвилла, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Группы свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Группы выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Группы.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группа финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

третьему лицу без существенных задержек;

- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Переклассификации финансовых активов

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в займы и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или проклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую дату. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до погашения.

Займы предоставленные

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Прибыль/убытки от предоставления займов на нерыночных условиях». Впоследствии балансовая стоимость займов выданных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Группы.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость затраченных средств. К первоначальной стоимости добавляются затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

котировок на покупку.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные учитываются в составе прочих доходов от инвестиционной деятельности.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по операциям страхования, которая включает в себя премии к получению по договорам прямого страхования, премии к получению по договорам входящего перестрахования, суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

Обесценение займов предоставленных

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

В отношении займов предоставленных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов предоставленных:

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставлении кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Начисление процентов по займам предоставленным прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной. После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным займам доход в виде предусмотренных договором процентов не отражается в отчете о совокупном доходе. Начисление процентов по займу выданному может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереального для взыскания займа и процентов по нему Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение дебиторской задолженности

В отношении дебиторской задолженности Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

объективных признаков обесценения дебиторской задолженности предоставленных по отдельному значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его списания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение дебиторской задолженности» в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Страховые активы

Группа принимает и передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Страховые активы:

- отложенные аквизиционные расходы;
- дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования;
- доля перестраховщиков в резервах убытков Группы.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и страхователей за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков Группы включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ), а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Группе в перестрахование.

На каждую отчетную дату Группа производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с соответствующей величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Группа корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Обесценение страховых активов

Группа регулярно тестирует свои страховые активы для целей оценки на обесценение. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Группа снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают кредиторскую задолженность.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, которая представляет собой обязательства Группы по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков страхователям и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Группа применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой.

Группа отражает поступления от арендной платы в отчете о совокупном доходе в составе доходов от инвестиционной деятельности. Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание) по инвестиционной собственности отражаются по мере их осуществления в составе расходов, связанных с инвестиционной деятельностью в отчете о совокупном доходе.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», а ее балансовая стоимость на дату реклассификации считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания и сооружения – 100 лет;
- Мебель и офисное оборудование – 5-8 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет;
- Транспортные средства – 5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе расходов с распределением на аквизиционные расходы, расходы по урегулированию убытков, общие и административные расходы.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в отчете о консолидированном финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе доходов от инвестиционной деятельности.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Страховые и инвестиционные контракты - классификация

Группа заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты - это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеет место, по крайней мере, одна из нижеследующих неопределенностей:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Группа не признает страховыми следующие риски:

- финансовый риск;
- риск, не существовавший до заключения договора, а возникший в результате его заключения;
- риск расторжения (продлонгации) договора ранее, чем ожидал его эмитент при определении цены договора;
- риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора.

Группа классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая по крайней мере на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страхового случая не наступил.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционным договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

В отношении групп договоров, имеющих юридическую форму договора страхования, применяются следующие стандарты МСФО:

- договоры страхования – признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 4;
- инвестиционные договоры - признание и оценка проводятся в соответствии МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Операции по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии

Группа отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. Резерв незаработанной премии создается на эту же дату и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

Расходы по урегулированию страховых выплат

Расходы на урегулирование страховых выплат отражаются в отчете совокупном доходе по мере понесения.

Урегулированные страховые выплаты

Осуществленные страховые выплаты, отражаются в отчете о совокупном доходе или в момент уведомления страхователем о произошедшем страховом событии (в случае, когда сумма убытка может быть достоверно оценена), или в момент оценки понесенного страхователем ущерба.

Если на момент уведомления страхователем о произошедшем страховом событии невозможно достоверно оценить сумму убытка, то создается Резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

Выплаты по договорам исходящего перестрахования включают в себя все убытки, понесенные за отчетный период. Доля перестраховщика в страховом возмещении вычитается из общей

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

суммы понесенных убытков.

Резервы убытков

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию страховых выплат включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым выплатам. Оценка величины страховых выплат делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых случаев и расходов по урегулированию страховых случаев прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением страхового случая и его урегулированием.

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Группа использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Для целей финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Анализ достаточности величины резервов для покрытия обязательств страховщика перед страхователями является первостепенной задачей для поддержания финансовой устойчивости Группы. Группа регулярно проводит тест на адекватность сформированных страховых резервов на основе аналитических показателей и рекомендуемых пороговых значений. Аналитические показатели достаточности сформированных страховых резервов рассчитываются по итогам отчетного года. Оценка показателей достаточности резервов строится в предположении, что динамика резерва соответствует динамике основных показателей объемов страховой деятельности Группы.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по перестраховочным контрактам и в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным перестраховочным выплатам, в том числе расходы на урегулирование страховых случаев, долю перестраховщиков в резервах убытков Группы, отложенные аквизиционные расходы. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по передаче премий

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

перестраховщикам.

Группа регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Группа снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

В составе аквизиционных расходов по операциям страхования, расходов по урегулированию страховых случаев и общих и административных расходов отражаются расходы на содержание персонала, налоги, кроме налога на прибыль, амортизация, услуги связи, которые распределяются на соответствующие статьи расходов в зависимости от должностных обязанностей сотрудников Группы, а также пропорционально фактически затраченному рабочему времени.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о совокупном доходе.

Комиссионные доходы от исходящего перестрахования, которые представляют возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу. Отложенные комиссионные доходы по исходящему перестрахованию отражаются в отчете

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

о совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

Группа также предоставляет клиентам услуги, не относящиеся к страхованию, по которым она не принимает на себя страховой риск и получает комиссионное вознаграждение.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Доходы/ (расходы) Группы представляют собой доходы / (расходы), полученные/ (понесенные) по операциям страхования, доходы/ (расходы) от инвестиционной деятельности и прочие доходы/ (расходы).

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Комиссионные доходы, не относящиеся к операциям страхования, и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Доходы от инвестиционной деятельности состоят из процентных доходов, доходов от переоценки инвестиций и инвестиционной недвижимости, доходов от аренды инвестиционной недвижимости, доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами и иностранной валютой. К расходам по инвестиционной деятельности относятся расходы на содержание инвестиционной недвижимости, а также убытки от предоставления займов по ставкам ниже рыночных.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Расходы на содержание персонала».

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Неденежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм. Группа не производила корректировок статей баланса, связанных с учетом гиперинфляции, т.к. влияние этих корректировок на отчетность отсутствует или незначительно.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности Группы требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Обязательства по договорам страхования

По договорам страхования оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, 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. Основная часть резерва убытков, отраженного в балансе, создается под понесенные, но не заявленные убытки. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков

руководство Группы использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. На каждую отчетную дату оценки убытков за предыдущий год переоцениваются на предмет их достоверности, и в резерв вносятся соответствующие изменения. Резервы под убытки по договорам страхования не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Группа рассчитывает резервы убытков с использованием актуарных методов и делит резервы убытков на резерв по заявленным убыткам и резерв произошедших, но не заявленных убытков.

Поскольку при использовании актуарного метода расчета резервов убытков доля перестраховщика в резервах убытков представляет собой материальную величину и рассчитывается исходя из условий перестраховочного договора. Группа выделяет долю перестраховщика в резервах убытков отдельно на балансе. В случае появления нетипичных крупных убытков Группа может увеличить резервы убытков на сумму убытков.

Группа рассчитывает резерв как по прямым расходам, связанным с урегулированием убытков, так и по косвенным.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Активы по договорам перестрахования

Под активы по договорам перестрахования, содержащие признаки обесценения, резерв создается на индивидуальной основе.

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

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных

дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

6. Основные средства, нематериальные активы и инвестиционное имущество

Первоначальная стоимость	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Прочие основные средства	Итого основных средств	Программное обеспечение и веб-сайт	Итого нематериальных активов
По состоянию на 1 января 2017 года	344 052	8 265	4 718	24 717	381 752	3 046	3 046
Переоценка	186	-	-	-	186	-	-
Поступления	-	-	366	-	366	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	(1 562)	(1 562)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	344 238	8 265	5 084	24 717	382 304	1 484	1 484
Переоценка	3 076	-	-	150	3 226	3 435	3 435
Поступления	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2018 года	347 314	8 265	5 084	24 867	385 530	4 919	4 919
<i>Накопленная амортизация</i>							
По состоянию на 1 января 2017 года	(82 550)	(7 998)	(3 324)	(19 941)	(113 813)	(113)	(113)
Амортизация	(11 780)	(267)	(743)	(797)	(13 587)	(626)	(626)
Переоценка	(51)	-	-	-	(51)	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(94 381)	(8 265)	(4 067)	(20 738)	(127 451)	(739)	(739)
Амортизация	(11 767)	(267)	(627)	(393)	(12 787)	(627)	(627)
Переоценка	(943)	-	-	-	(943)	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(107 091)	(8 265)	(4 694)	(21 131)	(141 181)	(1 366)	(1 366)
<i>Балансовая стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	249 857	-	1 017	3 979	254 853	745	745
По состоянию на 31 декабря 2018 года	240 223	-	390	3 736	244 349	3 553	3 553

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

7. Инвестиционное имущество

	31.12.2018	31.12.2017
Инвестиционная недвижимость	242 924	254 176
Предметы искусства	19 796	19 796
Остаток на 31 декабря	262 720	273 972

Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционного имущества, и операционные расходы, генерирующие арендный доход, представлены ниже:

	2018	2017
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	32 251	31 972
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), генерирующие арендный доход	(2 028)	(1 848)
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом	30 223	30 124

8. Займы выданные

	31.12.2018	31.12.2017
Займы, выданные юридическим лицам		
в том числе в рублях	-	4 722
в том числе в долларах	59 959	57 750
Займы, выданные физическим лицам		
в том числе в рублях	-	-
	59 959	62 472
За вычетом резерва под обесценение	-	(4 722)
Займы выданные, всего	59 959	57 750

9. Инвестиции в ассоциированные компании

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиции в ассоциированные компании включают инвестиции в ООО «Руспром» (40%) (2017: ООО «Руспром» (40%), ООО «Веке» (40%), ООО «Лекс-сервис» (50%). Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний в 2018 году составила 706 тыс. руб. (2017: 35 тыс. руб.), балансовая стоимость инвестиций на 31 декабря 2018 года составила 749 тыс. руб. (2017: 51 тыс. руб.).

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

10. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в страховых резервах.

Доля перестраховщиков в страховых резервах	31.12.2018	31.12.2017
Резерв незаработанной премии	70 200	63 866
Резерв убытков	22 458	18 055
Доля перестраховщиков в страховых резервах	92 658	81 921

Ниже представлен анализ резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года:

Резерв незаработанной премии	31.12.2018	31.12.2017
Резерв незаработанной премии, общая сумма	139 814	140 033
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	70 200	63 866
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	69 614	76 167

Ниже представлен анализ резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года:

Резерв убытков

	31.12.2018				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Резерв суброгаций	Итого
Резервы убытков, общая сумма	43 777	8 543	5 094	(983)	56 431
Доля перестраховщиков в резервах убытков	20 195	2 264	-	-	22 459
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	23 582	6 279	5 094	(983)	33 972

Резерв убытков

	31.12.2017				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Резерв суброгаций	Итого
Резервы убытков, общая сумма	34 063	14 296	5 618	(238)	53 739
Доля перестраховщиков в резервах убытков	14 151	3 904	-	-	18 055
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	19 912	10 392	5 618	(238)	35 684

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств, будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

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.

11. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Дебиторская задолженность страхователей	51 801	70 704
Дебиторская задолженность по входящему перестрахованию	7 498	7 176
Дебиторская задолженность по исходящему перестрахованию	-	198
Расчеты по суброгации	23	185
Расчеты по премиям с агентами	83 170	64 763
Прочая	89	763
	142 581	143 789
За вычетом резерва под обесценение	(13 144)	(29 539)
Всего дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	129 437	114 250

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности представлено ниже:

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на 1 января	29 539	26 106
Списание за счет резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в течение года	(24 496)	-
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в течение года	8 101	3 433
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на 31 декабря	13 144	29 539

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, кроме той, по которой создан резерв под обесценение, не является просроченной по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года.

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2018	31.12.2017
Наличные денежные средства	468	727
Текущие счета в рублях	607	7 641
Текущие счета в долларах	122 194	121 974
Текущие счета в евро	360 738	277 804
Прочие денежные средства	41	22
Всего денежных средств и их эквивалентов	484 048	408 168

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года входят остатки в российских банках. Остатки на счетах в ПАО «Росбанк», АО КБ «Ситибанк» и АО «Банк Интеза» составляют соответственно 56%, 42% и 3% всего объема денежных средств и их эквивалентов (2017 г.: ПАО «Росбанк», АО КБ «Ситибанк» и АО «Банк Интеза» составляют соответственно 57%, 39% и 3%).

13. Прочие активы и дебиторская задолженность

	31.12.2018	31.12.2017
Авансы выданные	7 038	8 272
Переплата по налогам и сборам	276	26
Прочая дебиторская задолженность	167 085	157 123
	174 399	165 421
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(18 034)	(22 474)
Всего прочих активов	156 365	142 947

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	31.12.2018	31.12.2017
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	22 474	18 004
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	(8 981)	(147)
Списание за счёт резерва	4 541	4 617
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	18 034	22 474

14. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 494	22 278
Отложенное налогообложение	8 812	(9 778)
Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прибылям и убыткам	22 306	12 500
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	427	27
Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода	427	27

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	66 753	45 862
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 год: 20%; 2012 год: 20%)	13 351	9 172
Налоговый эффект от доходов и расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	8 955	3 328
Всего расходов по налогу на прибыль	22 306	12 500

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2018 и 2017 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 9-15%.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении Компании.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении Компании.

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупног о доходы	31 декабря 2018 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Займы выданные	1 464	(1 464)	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 845	(4 845)	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	-	433	-	433
Прочие активы	7 411	(545)	-	6 866
Прочие обязательства	1 253	172	-	1 425
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	14 973	(6 249)	-	8 724
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Отложенные аквизиционные затраты	-	(4 774)	-	(4 774)
Основные средства	(1 189)	2 211	(427)	595
Страховые резервы	-	-	-	-
Всего обязательств по отложенному налогу	(1 189)	(2 563)	(427)	(4 179)
Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу	13 784	(8 812)	(427)	4 545

Остатки по расчетам по налогу на прибыль представлены ниже:

	31.12.2018	31.12.2017
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	12 994	-
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	(424)

15. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31.12.2018	31.12.2017
Кредиторская задолженность по вознаграждению перед агентами и брокерами	30 771	20 691
Кредиторская задолженность по исходящему перестрахованию	19 412	69 533
Кредиторская задолженность перед страхователями	1 427	1 372
Кредиторская задолженность по премиям перед агентами и брокерами	235 522	125 599
Прочая	-	310
Всего кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	287 132	217 505

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Налоги и сборы	6 025	5 994
Прочие поставщики и подрядчики	22 345	20 357
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию, резерв под отпуска	9 897	11 361
Прочие	899	13 802
Всего прочие обязательства	39 166	51 514

17. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании на 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г. соответственно:

ФИО/Наименование участника	<i>31.12.2018</i>		<i>31.12.2017</i>	
	Размер доли, %	Стоимость	Размер доли, %	Стоимость
АО "Иналекс"	42	252 000	42	252 000
Абрамов Владимир Каренович	58	348 000	58	348 000
Итого:	100	600 000	100	600 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

18. Страховые премии и страховые выплаты

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Общая сумма страховых премий	322 608	378 116
Премии, переданные в перестрахование	(165 004)	(142 410)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(8 101)	(3 433)
Изменение резерва незаработанной премии	219	13 330
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	6 334	(27 149)
Заработанные страховые премии – нетто	156 056	218 454
Общая сумма страховых выплат по договорам прямого страхования	(26 470)	(54 366)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	2 754	6 097
Доходы от суброгации за вычетом резервов под обесценение	1 441	1 347
Изменение резервов убытков	(2 692)	(5 922)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	4 403	(1 687)
Состоявшиеся убытки – нетто	(20 564)	(54 531)

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

19. Аквизиционные расходы

	2018	2017
Расходы, подлежащие равномерному признанию		
Брокерское и агентское вознаграждение	(51 922)	(48 306)
	(51 922)	(48 306)
Расходы, подлежащие немедленному признанию		
Заработная плата и социальные взносы	(22 622)	(23 685)
Реклама и маркетинг	(377)	(294)
Комиссионные расходы	(9 198)	(22 875)
Прочие	(1 617)	(818)
	(33 814)	(47 672)
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	4 299	6 262
Чистое изменение отложенных аквизиционных затрат	2 546	855
Всего аквизиционных расходов	(78 891)	(88 861)

Ниже представлено изменение чистых отложенных аквизиционных затрат в течение 2018 и 2017 годов:

	2018	2017
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	19 149	18 294
Изменение в отложенных аквизиционных затратах	1 386	4 179
Изменение в отложенных аквизиционных доходах	1 160	(3 324)
Чистое изменение отложенных аквизиционных затрат за год	2 546	855
Прочее	-	-
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	21 695	19 149

20. Прочие операционные расходы

	2018	2017
Заработная плата и социальное обеспечение	60 435	59 266
Аренда	1 336	2 544
Реклама и маркетинг	356	128
Материальные затраты	774	946
Расходы на связь	1 762	1 927
Текущий ремонт	1 592	1 340
Командировочные расходы	15	1 529
Консультационные и юридические услуги	1 893	2 024
Амортизация	13 414	14 214
Налоги и сборы	18 526	17 869
Комиссия банка	2 104	2 135
Прочие	12 110	12 427
Всего прочих операционных расходов	114 317	116 349

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

21. Управление рисками

Страховой риск

В процессе осуществления основной страховой деятельности Группа принимает на себя риск возникновения убытков у физических и юридических лиц, которые напрямую подвержены риску. Принимая на себя риски, Группа подвержена неопределенности в отношении времени возникновения страхового случая и размера ущерба. Для оценки вероятности наступления страхового случая используются теория вероятности и статистические методы.

Основным риском, которому подвержена Группа по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков над размером балансовой стоимости страховых обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и страховых выплат превышает запланированный.

Как показывает практика, чем больше портфель однородных договоров страхования, тем ниже относительное отклонение ожидаемого результата. Кроме того, чем выше диверсификация портфеля, тем ниже вероятность воздействия отклонений по отдельным подгруппам на общий результат. Разработанная Группой стратегия андеррайтинга нацелена на диверсификацию принимаемых страховых рисков, а также на увеличение популяции однородных договоров в каждой подгруппе для снижения отклонений ожидаемых результатов.

К факторам, усугубляющим страховой риск, относятся отсутствие диверсификации риска по типу и величине, а также по географическому положению в отрасли.

Группа передает страховой риск в перестрахование для снижения принятых на себя рисков по различным договорам, покрывающим риски как по отдельным договорам, так и по определенному портфелю договоров. Данные договоры распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают эффект от страховых выплат. Величина удерживаемого Группой риска зависит от результата его индивидуальной оценки.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить перестрахованный ущерб в случае выплаты страхового возмещения. В то же время Группа продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков и в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Группа учитывает их платежеспособность, которая оценивается на основе общедоступной информации и собственного анализа.

Группа осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Группы возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования.

Оценку чувствительности актуарного резерва убытков и суброгационного актива к возможным изменениям первого коэффициента развития на величину его стандартного отклонения Группа рассчитывает по каждой из линий бизнеса отдельно.

Поскольку обязательства по договорам страхования существенно зависят от колебаний курсов

валют, Группа произвела оценку их чувствительности к изменению курсов валюты (см. анализ валютного риска ниже в данном Примечании).

Финансовые риски

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Денежные средства и их эквиваленты	484 048	408 168
Займы выданные	59 959	57 750
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	129 437	114 250
Прочие активы	156 363	142 947
Величина максимального кредитного риска	829 807	723 115

Кредитный риск сосредоточен в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года****(в тысячах российских рублей)**

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Группы в валюте на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Основные средства	244 349			244 349
Нематериальные активы	3 553			3 553
Инвестиционное имущество	262 720			262 720
Отложенные аквизиционные затраты	23 859			23 859
Отложенные налоговые активы	4 545			4 545
Займы выданные	-	59 959		59 959
Инвестиции в ассоциированные компании	749			749
Доля перестраховщиков в страховых резервах	92 658			92 658
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	12 994			12 994
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11 761	78 004	39 672	129 437
Денежные средства и их эквиваленты	1 116	122 194	360 738	484 048
Прочие активы	154 967	1 398	-	156 365
Всего активов	813 271	261 555	400 410	1 475 236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	196 245			196 245
Отложенные аквизиционные доходы	2 164			2 164
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	13 022	239 365	34 745	287 132
Прочие обязательства	17 317	149	21 700	39 166
Всего обязательств	228 748	239 514	56 445	524 707
Чистая позиция	584 523	22 041	343 965	950 529

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Группы в валюте на 31 декабря 2017 года:

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Основные средства	254 853			254 853
Нематериальные активы	745			745
Инвестиционное имущество	273 972			273 972
Отложенные аквизиционные затраты	7 444	5 416	9 613	22 473
Отложенные налоговые активы	13 784			13 784
Займы выданные	-	57 750		57 750
Инвестиции в ассоциированные компании	51			51
Доля перестраховщиков в страховых резервах	19 764	36 017	26 140	81 921
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	9 156	53 269	51 825	114 250
Денежные средства и их эквиваленты	8 390	121 974	277 804	408 168
Прочие активы	141 014	1 933	-	142 947
Всего активов	729 173	276 359	365 382	1 370 914
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	59 269	68 157	66 345	193 771
Отложенные аквизиционные доходы	3 324			3 324
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	424			424
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	165 391	20 984	31 130	217 505
Прочие обязательства	32 685	-	18 829	51 514
Всего обязательств	261 093	89 141	116 304	466 538
Чистая позиция	468 080	187 218	249 078	904 376

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Уровень чувствительности в размере 10% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2018		2017	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 204	2 204	18 722	18 722
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	34 397	34 397	24 908	24 908

Рост курса российского рубля по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Группы, в результате которого подверженность Группы рыночным колебаниям является минимальной. Действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля и прочие защитные меры.

Анализ также демонстрирует влияние изменения одного из ключевых факторов (обменный курс) при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Основные средства				244 349	244 349
Нематериальные активы				3 553	3 553
Инвестиционное имущество				262 720	262 720
Отложенные аквизиционные затраты		23 859			23 859
Отложенные налоговые активы		4 545			4 545
Займы выданные			59 959		59 959
Инвестиции в ассоциированные компании				749	749
Доля перестраховщиков в страховых резервах	23 165	69 493			92 658
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	12 994				12 994
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	20 806	108 631			129 437
Денежные средства и их эквиваленты	484 048				484 048
Прочие активы	7 493	148 872			156 365
Всего активов	548 506	355 400	59 959	511 371	1 475 236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	47 026	149 219			196 245
Отложенные аквизиционные доходы		2 164			2 164
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-				-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	32 479	254 653			287 132
Прочие обязательства	17 314	21 852			39 166
Всего обязательств	96 819	427 888	-	-	524 707
Чистый разрыв ликвидности	451 687	(72 488)	59 959	511 374	950 529
Совокупный разрыв ликвидности	451 687	379 199	439 158	950 529	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Основные средства				254 853	254 853
Нематериальные активы				745	745
Инвестиционное имущество				273 972	273 972
Отложенные аквизиционные затраты		22 473			22 473
Отложенные налоговые активы		13 784			13 784
Займы выданные			57 750		57 750
Инвестиции в ассоциированные компании			51		51
Доля перестраховщиков в страховых резервах	20 480	61 441			81 921
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	41 119	72 991	140		114 250
Денежные средства и их эквиваленты	408 168				408 168
Прочие активы		142 947			142 947
Всего активов	469 767	313 636	57 890	529 621	1 370 914
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	47 525	146 246			193 771
Отложенные аквизиционные доходы		3 324			3 324
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	424				424
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		216 354	1 151		217 505
Прочие обязательства	51 514				51 514
Всего обязательств	99 463	365 924	1 151	529 621	904 736
Чистый разрыв ликвидности	370 304	(52 288)	56 739	529 621	904 736
Совокупный разрыв ликвидности	370 304	318 016	374 755	904 736	

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения Группы к изменению рыночных процентных ставок по депозитам и векселям.

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	2018	2017
Параллельное увеличение процентных ставок на 1%	600	47
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1%	(600)	(47)

В таблице ниже раскрыта чувствительность Группы к увеличению и уменьшению рыночных котировок на 5%.

	2018		2017	
	-5%	5%	-5%	5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-
Чистое влияние на капитал	-	-	-	-

В таблице выше приведен анализ изменения одного из ключевых факторов при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо разумной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки, курсы обмена валют и рыночные цены изменяются идентичным образом.

Географический риск

Все операции Группа проводит на территории России.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора;
- 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 страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации (п. 2 Указание Банка России от 28.07.2015 N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств")

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств (капитала) страховщика (Указание Банка России от 22.02.2015 N 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».

Орган страхового надзора устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

В течение 2018 и 2017 года Компания соблюдала все требования, предъявляемые к размеру уставного капитала, а также требования финансовой устойчивости и платежеспособности.

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. На основе собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Группы, в отношении тех исков, по которым не был сформирован соответствующий резерв.

Обязательства по операционной аренде

Группа не заключала нерасторгаемых договоров по аренде помещения.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Группа может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием

	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	
<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		484 048		484 048
Займы выданные			59 959	59 959
<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		408 168		408 168
Займы выданные			57 750	57 750

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Связанными сторонами Компании являются:

Прилагаемые примечания на страницах 13-62 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Характер связанности

Ключевой управленческий персонал	Характер связанности
Абрамов Владимир Каренович	Генеральный директор, акционер Компании (58%)
Семичева Людмила Борисовна	Член Совета директоров
Преображенский Александр Вячеславович	Член Совета директоров
Стеблянко И.В.	Член Совета директоров
Ассоциированные компании	
ЗАО «Иналекс»	Акционер Компании (42%)
ООО «Рус Пром»	Компания является участником (40%)
Лица, под значительным влиянием которых находится Компания	
Абрамов Александр Кароевич	Акционер ЗАО «Иналекс» (90%)

Конечными бенефициарами Компании являются Абрамов Владимир Каренович (ИНН: 771527163969) (58% в уставном капитале Компании) и Абрамов Александр Кароевич (ИНН: 771514635124) (90% в ЗАО «Иналекс»).

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	31.12.2018	31.12.2017
	Ассоциированные компании	Ассоциированные компании
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	22
Прочая дебиторская задолженность	-	874
Страховые премии	70	20

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

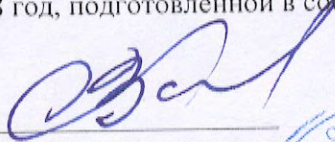
	31.12.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	36 967	35 260
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	36 967	35 260

Других существенных операций со связанными сторонами в отчетном периоде не было.

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

26. События после отчетной даты

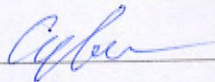
Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности компании, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют.



Абрамов В.К.

Генеральный директор

“18” апреля 2019 г.



Сивизина Н.В.

Главный бухгалтер

