

1. Основная деятельность Группы

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ», (далее - Группа) 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 №0348и 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 Группы 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 2019 и 2018 гг. акционерами Группы являлись следующие организации:

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Доля участия на 31 декабря 2019 года	Доля участия на 31 декабря 2018 года
	%	%
АО «Иналекс»	42	42
Абрамов Владимир Каренович	58	58
Итого	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2018 года САО «Лексгарант» владело долей в 80% в уставном капитале ООО Фирма «Белый камень» (далее совместно – Группа). В 2019 году ООО Фирма «Белый камень» была ликвидирована.

Среднегодовая численность персонала Группы на 31 декабря 2019 года составила 37 человек (2018 г.: 40 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 2020 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, снизился с 69,4706 руб. за доллар США по состоянию на 31 декабря 2018 г. до 61,9057 руб. за доллар США на 31 декабря 2019 г. В 2019 году ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% до 6,25%. 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.

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 г. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Данная интерпретация разъясняет, что компании должны для целей расчета текущего и отложенного налога применять трактовки налоговых неопределенностей, которые с высокой степенью вероятности будут приняты налоговыми органами.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Данная поправка разъясняет, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которое составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущены в октябре 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Данная поправка касается финансовых активов, имеющих опцию досрочного погашения, условия которой таковы, что долговой инструмент досрочно погашается в размере переменной величины, которая может быть как больше, так и меньше, чем оставшаяся непогашенная величина контрактных денежных потоков, и разрешает квалифицировать такие инструменты либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Данная поправка устанавливает порядок определения пенсионных расходов в случае возникновения изменений в пенсионных планах с установленными выплатами.

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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и поправок, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования. Когда МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» применяется ко всем видам договоров страхования 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 «Договоры страхования» заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии), в основном, для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первого применения. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и Группа применяет отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для организаций, выпускающих договоры страхования МСФО (IFRS) 17, и будет применять новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2021 г.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены в октябре 2018 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после

этой даты)

Поправка уточняет определение бизнеса и упрощает оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов группой активов или бизнесом.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в октябре 2018 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты)

Поправка уточняет и приводит в соответствие определение термина «существенность», а также приводит рекомендации по улучшению последовательности в его применении при упоминании в стандартах МСФО.

Совет по МСФО выпустил новую редакцию Концептуальных основ финансовой отчетности (выпущена в марте 2018 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты)

В частности, вводятся новые определения активов и обязательства и уточненные определения доходов и расходов.

Вступление в силу данных стандартов и поправок не окажет существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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 нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные 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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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, извлекут 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 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,

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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 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 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 активов, имеющихся 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 независимым 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, имеющихся 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 даты. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до погашения.

Займы предоставленные

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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 имеющихся 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 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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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.

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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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, оцениваемые 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 непроемкие 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 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 методов оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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

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 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 объективных признаков обесценения дебиторской задолженности предоставленных по отдельно 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 долевой 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.

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.

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.

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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.

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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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 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.

Аренда - Группа в качестве арендатора

На дату начала аренды Группа -арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. После даты начала аренды Группа-арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа-арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи

необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Группа-арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств Группой-арендатором.

После даты начала аренды Группа-арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Группа-арендатор не признает договора аренды вышеуказанным способом в отношении следующих позиций:

- краткосрочная аренда;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 000 рублей).

По подобным договорам учитываются только арендные расходы в отчете о прибыли или убытке.

Аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа-арендодатель классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Группа-арендодатель отражает в отдельном отчете о 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 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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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).

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 страховой случай 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 отражается 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 несения.

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 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 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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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 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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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).

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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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 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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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.

Корректировка предыдущих периодов

По статьям отчета о финансовом положении «Положительная переоценка имущества» и «Нераспределенная прибыль», в связи с изменением порядка учета увеличения уставного капитала в 2015 году, были скорректированы остатки в отчете о финансовом положении на 31.12.2017 г.

Одновременно были скорректированы остатки на 31.12.2017 г. по статье отчета о финансовом положении «Отложенные налоговые активы».

По статье отчета о финансовом положении «Инвестиционное имущество» в связи с изменением порядка учета инвестиционного имущества была сделана реклассификация в статью «Прочие активы и дебиторская задолженность»:

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация об изменениях в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2017 г. до корректировок и после корректировок:

Статья отчета о финансовом положении	До корректировки на 31.12.2017 г.	Скорректированные данные на 31.12.2017 г.	Сумма корректировки
Инвестиционное имущество	273 972	254 176	(19 796)
Отложенные налоговые активы	13 784	9 662	(4 122)
Прочие активы и дебиторская задолженность	142 947	162 743	19 796
Итого активов	1 370 914	1 366 792	(4 122)
Положительная переоценка имущества	42 446	2 831	(39 615)
Нераспределенная прибыль	261 635	297 128	35 943
Итого капитала	904 376	900 254	(4 122)
Итого капитала и обязательств	1 370 914	1 366 792	(4 122)

По состоянию на 31.12.2018 г. стоимость основных средств в финансовой отчетности была недооценена, в связи с чем были скорректированы остатки по статье «Основные средства» в отчёте о финансовом положении на 31.12.2018 г. на сумму дооценки. До корректировки по состоянию на 31.12.2018 г. стоимость основных средств и инвестиционного имущества отражалась в отчетности по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации, что не соответствовало справедливой стоимости объектов, подтвержденной независимым профессиональным оценщиком.

По статье отчета о финансовом положении «Инвестиционное имущество» в связи с изменением порядка учета инвестиционного имущества была восстановлена амортизация и произведена переоценка, и соответственно были скорректированы остатки в отчёте о финансовом положении на 31.12.2018 г.

По статье отчета о финансовом положении «Займы выданные» на 31.12.2018 г. была скорректирована балансовая стоимость размещенных займов по амортизированной стоимости в результате дисконтирования выданного долгосрочного займа по рыночной процентной ставке.

Одновременно были скорректированы остатки на 31.12.2018 г. по статьям отчета о финансовом положении «Отложенные налоговые обязательства», «Положительная переоценка имущества», «Нераспределенная прибыль».

Также были скорректированы статьи «Финансовые доход (расходы)», «Чистая прибыль от операций с инвестиционным имуществом», «Доходы от аренды инвестиционного имущества», «Расход по налогу на прибыль» и «Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль» отчёта о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Ниже представлена информация об изменениях в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2018 года до корректировок и после корректировок:

Статья отчета о финансовом положении	До корректировки на 31.12.2018 г.	Скорректированные данные на 31.12.2018 г.	Сумма корректировки
Основные средства	244 349	296 285	51 936
Инвестиционное имущество	262 720	275 708	12 988
Отложенные налоговые активы	4 545	-	(4 545)
Займы выданные	59 959	45 705	(14 254)
Прочие активы и дебиторская задолженность	156 365	176 161	19 796

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Итого активов	1 475 236	1 541 157	65 921
Отложенные налоговые обязательства	-	34 608	34 608
Итого обязательств	559 316	524 707	34 608
Положительная переоценка имущества	44 153	46 513	2 360
Нераспределенная прибыль	306 370	335 322	28 952
Итого капитала	950 529	981 841	31 312
Итого капитала и обязательств	1 475 236	1 541 157	65 921

Ниже представлена информация об изменениях в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018 год до корректировок и после корректировок:

Статья отчёта о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	До корректировки за 2018 г.	Скорректированные данные за 2018 г.	Сумма корректировки
Финансовые доходы (расходы)	24 637	10 383	(14 254)
Чистая прибыль от операций с инвестиционным имуществом	-	21 350	21 350
Доходы от аренды инвестиционного имущества	18 789	30 223	11 434
Результат от инвестиционной деятельности	92 873	111 403	18 530
Прибыль до вычета налога на прибыль	66 751	85 281	18 530
Расход по налогу на прибыль	(22 306)	(47 376)	(25 070)
Прибыль за период	44 446	37 905	(6 541)
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль	1 707	43 682	41 975
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	1 707	43 682	41 975
Всего совокупного дохода за период	46 153	81 587	35 434

Ниже представлена информация об изменениях в отчёте об изменениях в капитале за 2018 год до корректировок и после корректировок:

Статья отчёта об изменениях в капитале	До корректировки	Скорректированные данные	Сумма корректировки
Положительная переоценка имущества на 31 декабря 2017 года	42 446	2 831	(39 615)
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль в 2018 году	1 707	43 682	41 975
Положительная переоценка имущества на 31 декабря 2018 года	44 153	46 513	2 360
Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2017 года	261 635	297 128	35 583
Прибыль за период	44 735	38 194	(6 541)
Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2018 года	306 370	335 322	29 042

Суммарное влияние корректировки на капитал по состоянию на 31 декабря 2017 г. составило (4 032) тыс. рублей.

Суммарное влияние корректировки на капитал по состоянию на 31 декабря 2018 г. составило 31 402

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

тыс. рублей.

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.

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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 2019 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.

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

6. Основные средства, нематериальные активы и инвестиционное имущество

	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Прочие основные средства	Итого основных средств	Программное обеспечение и веб-сайт	Итого нематериальных активов
<i>Первоначальная стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	364 927	8 265	5 084	4 028	382 304	1 484	1 484
Переоценка	75 307	-	-	-	75 307	-	-
Поступления	-	-	-	150	150	3 435	3 435
Выбытия	-	-	-	(9)	(9)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2018 года	440 234	8 265	5 084	4 169	457 752	4 919	4 919
Переоценка	21 567	-	-	-	21 567	-	-
Поступления	-	-	677	-	677	1 921	1 921
Выбытия	-	-	(148)	-	(148)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2019 года	461 801	8 265	5 613	4 169	479 848	6 840	6 840
<i>Накопленная амортизация</i>							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	111 091	8 265	4 067	4 028	127 451	739	739
Амортизация	12 124	-	627	27	12 778	627	627
Переоценка	21 247	-	-	-	21 247	-	-
Выбытия	-	-	-	(9)	(9)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2018 года	144 462	8 265	4 694	4 046	161 467	1 366	1 366
Амортизация	12 456	-	466	75	12 997	828	828
Переоценка	12 140	-	-	-	12 140	-	-
Выбытия	-	-	(148)	-	(148)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2019 года	169 058	8 265	5 012	4 121	186 456	2 194	2 194
<i>Балансовая стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	253 836	-	1 017	-	254 853	745	745
По состоянию на 31 декабря 2018 года	295 772	-	390	123	296 285	3 553	3 553
По состоянию на 31 декабря 2019 года	292 743	-	601	48	293 392	4 646	4 646

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

7. Инвестиционное имущество

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Инвестиционная недвижимость	275 708	275 708
Остаток на 31 декабря	275 708	275 708

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

	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	27 197	32 251
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), генерирующие арендный доход	(2 092)	(2 028)
Чистая прибыль в результате изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	21 532
Прочее	-	(182)
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом	25 105	51 573

8. Займы выданные

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Займы, выданные юридическим лицам		
в том числе в британских фунтах стерлингов	45 481	45 705
Займы, выданные физическим лицам		
в том числе в рублях	2 900	-
	48 381	45 705
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Займы выданные, всего	48 381	45 705

9. Инвестиции в ассоциированные компании

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиции в ассоциированные компании включали инвестиции в ООО «Руспром» (40%). Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний в 2018 году составила 706 тыс. руб., балансовая стоимость инвестиций на 31 декабря 2018 года составила 749 тыс. руб. В 2019 года Компания реализовала долю в ООО «Руспром», убыток от выбытия ассоциированной компании составил 745 тыс. руб.

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

Доля перестраховщиков в страховых резервах

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Резерв незаработанной премии	252 698	70 200
Резерв убытков	21 459	22 458
Доля перестраховщиков в страховых резервах	274 157	92 658

Ниже представлен анализ резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года:

Резерв незаработанной премии

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Резерв незаработанной премии, общая сумма	487 289	139 814
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	252 698	70 200
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	234 591	69 614

Ниже представлен анализ резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года:

Резерв убытков

	<i>31.12.2019</i>				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Резерв суброгаций	Итого
Резервы убытков, общая сумма	61 116	9 881	12 197	(514)	82 680
Доля перестраховщиков в резервах убытков	18 314	3 145	-	-	21 459
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	42 802	6 736	12 197	(514)	61 221

Резерв убытков

	<i>31.12.2018</i>				
	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	2 263	-	-	22 458
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	23 582	6 280	5 094	(983)	33 973

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 Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа 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

	31.12.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность страхователей	27 368	51 801
Дебиторская задолженность по входящему перестрахованию	6 636	7 498
Дебиторская задолженность по исходящему перестрахованию	1	-
Расчеты по суброгации	23	23
Расчеты по премиям с агентами	434 940	83 170
Расчеты по вознаграждению с агентами	154	89
	469 122	142 581
За вычетом резерва под обесценение	(15 389)	(13 144)
Всего дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	453 733	129 437

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности представлено ниже:

	31.12.2019	31.12.2018
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на 1 января	13 144	29 539
Списание за счет резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в течение года	(3 432)	(24 496)
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в течение года	5 677	8 101
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на 31 декабря	15 389	13 144

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, кроме той, по которой создан резерв под обесценение, не является просроченной по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года.

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2019	31.12.2018
Наличные денежные средства	36	468
Текущие счета в рублях	501	607
Текущие счета в долларах	173 443	122 194
Текущие счета в евро	357 799	360 738
Краткосрочные депозиты	13 156	-
Прочие денежные средства	11	41
Всего денежных средств и их эквивалентов	544 946	484 048

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года входят остатки в четырех российских банках. Остатки на счетах в АО «Банк Интеза» и АО КБ «Ситибанк» составляют соответственно 52% и 48% всего объема денежных средств и их эквивалентов (2018 г.: остатки на счетах в ПАО «Росбанк», АО КБ «Ситибанк» и АО «Банк Интеза» составляют соответственно 56%, 42% и 3%).

13. Прочие активы и дебиторская задолженность

	31.12.2019	31.12.2018
Авансы выданные	3 886	7 038
Переплата по налогам и сборам	88	276
Прочая дебиторская задолженность	168 709	167 085
Прочие активы	19 796	19 796
	192 487	194 195
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(87)	(18 034)
Всего прочих активов	192 400	176 161

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	31.12.2019	31.12.2018
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	18 034	22 474
Списание за счёт резерва под обесценение прочих активов	(17 947)	(8 981)
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	4 541
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	87	18 034

14. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 742	13 493
Отложенное налогообложение	15 991	33 883
Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прибылям и убыткам	25 733	47 376
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	1 922	10 387
Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода	1 922	10 387

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2018 г.: 20%).

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

	2019	2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	130 126	85 281
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	26 025	17 056
Налоговый эффект от доходов и расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	(292)	30 320
Всего расходов по налогу на прибыль	25 733	47 376

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 2019 и 2018 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 Группы.

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 Группы.

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного доходы	31 декабря 2019 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Займы выданные	-	1 945	-	1 945
Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы	4 774	(2 684)	-	2 090
Прочие активы и дебиторская задолженность	3 947	(3 947)	-	-
Прочие	693	1 295	-	1 988
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	9 414	(3 391)	-	6 023
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Страховые резервы	(535)	(232)	-	(767)
Основные средства	(10 387)	1 295	(1 922)	(11 014)
Инвестиционное имущество	(28 090)	(18 673)	-	(46 763)
Прочие	(5 010)	5 010	-	-
Всего обязательств по отложенному налогу	(44 022)	(12 600)	(1 922)	(58 544)
Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу	(34 608)	(15 991)	(1 922)	(52 521)
<hr/>				
Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного доходы	31 декабря 2018 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы	4 497	277	-	4 774
Прочие активы и дебиторская задолженность	7 410	(3 463)	-	3 947
Прочие	377	316	-	693
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	12 284	(2 870)	-	9 414
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Страховые резервы	(2 065)	1 530	-	(535)
Основные средства	-	-	(10 387)	(10 387)
Инвестиционное имущество	-	(28 090)	-	(28 090)
Прочие	(557)	(4 453)	-	(5 010)
Всего обязательств по отложенному налогу	(2 622)	(31 013)	(10 387)	(44 022)
Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу	9 662	(33 883)	(10 387)	(34 608)

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Остатки по расчетам по налогу на прибыль представлены ниже:

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	8 488	12 994

15. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Кредиторская задолженность по вознаграждению перед агентами и брокерами	4 711	30 771
Кредиторская задолженность по исходящему перестрахованию	48 640	19 412
Кредиторская задолженность перед страхователями	2 354	1 427
Кредиторская задолженность по премиям перед агентами и брокерами	395 610	235 522
Всего кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	451 314	287 132

16. Прочие обязательства

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Налоги и сборы	7 256	6 025
Прочие поставщики и подрядчики	2 008	22 346
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию, резерв под отпуска	8 210	9 897
Прочие	14 113	899
Всего прочие обязательства	31 587	39 167

17. Уставный капитал

Ниже представлена информация об акционерах Компании на 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. соответственно:

ФИО/Наименование участника	<i>31.12.2019</i>		<i>31.12.2018</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

	2019	2018
Общая сумма страховых премий	942 015	322 608
Премии, переданные в перестрахование	(365 007)	(165 004)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(5 677)	(8 101)
Изменение резерва незаработанной премии	(347 475)	219
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	182 498	6 334
Заработанные страховые премии – нетто	406 354	156 056
Общая сумма страховых выплат по договорам прямого страхования	(29 949)	(26 470)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	7 242	2 754
Доходы от суброгации за вычетом резервов под обесценение	784	1 441
Изменение резервов убытков	(26 249)	(2 692)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(999)	4 403
Состоявшиеся убытки – нетто	(49 171)	(20 564)

19. Аквизиционные расходы

	2019	2018
Расходы, подлежащие равномерному признанию		
Брокерское и агентское вознаграждение	59 768	51 922
	59 768	51 922
Расходы, подлежащие немедленному признанию		
Заработная плата и социальные взносы	21 510	22 622
Реклама и маркетинг	280	377
Комиссионные расходы	143 145	9 198
Прочие	1 569	1 617
	166 504	33 814
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	(7 379)	(4 299)
Чистое изменение отложенных аквизиционных затрат	(81 761)	(2 546)
Всего аквизиционных расходов	137 132	78 891

Ниже представлено изменение чистых отложенных аквизиционных затрат в течение 2019 и 2018 годов:

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	2019	2018
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	21 695	19 149
Изменение в отложенных аквизиционных затратах	83 423	1 386
Изменение в отложенных аквизиционных доходах	(1 662)	1 160
Чистое изменение отложенных аквизиционных затрат за год	81 761	2 546
Прочее	-	-
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	103 456	21 695

20. Административные расходы

	2019	2018
Заработная плата и социальное обеспечение	81 566	60 435
Аренда	1 054	1 336
Реклама и маркетинг	153	356
Материальные затраты	2 095	774
Расходы на связь	1 614	1 762
Текущий ремонт	1 421	1 592
Транспортные расходы	9	-
Командировочные расходы	693	15
Консультационные и юридические услуги	2 178	1 893
Амортизация	13 825	13 414
Налоги и сборы	9 940	18 526
Комиссия банка	2 910	2 104
Прочие	22 651	12 111
Всего административных расходов	140 109	114 318

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.

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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.

	31.12.2019	31.12.2018
Денежные средства и их эквиваленты	544 946	484 048
Займы выданные	48 381	45 705
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	453 733	129 437
Прочие активы и дебиторская задолженность	192 400	176 161
Величина максимального кредитного риска	1 239 460	835 351

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.

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 2019 года.

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Всего
АКТИВЫ					
Основные средства	293 392				293 392
Нематериальные активы	4 646				4 646
Инвестиционное имущество	275 708				275 708
Отложенные аквизиционные затраты	107 282				107 282
Займы выданные	2 900	-		45 481	48 381
Доля перестраховщиков в страховых резервах	274 157				274 157
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	8 488				8 488
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 595	404 544	45 594		453 733
Денежные средства и их эквиваленты	13 704	173 443	357 799		544 946
Прочие активы	191 154	1 246	-		192 400
Всего активов	1 175 026	579 233	403 393	45 481	2 203 133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	73 302	436 880	59 787		569 969
Отложенные аквизиционные доходы	3 826				3 826
Отложенные налоговые обязательства	52 521				52 521
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	9 934	430 313	11 067		451 314
Прочие обязательства	31 164	-	423		31 587
Всего обязательств	170 747	867 193	71 277	-	1 109 217
Чистая позиция	1 004 279	(287 960)	332 116	45 481	1 093 916

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

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Основные средства	296 285			296 285
Нематериальные активы	3 553			3 553
Инвестиционное имущество	275 708			275 708
Отложенные аквизиционные затраты	23 859			23 859
Займы выданные	-	45 705		45 705
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	174 763	1 398	-	176 161
Всего активов	893 446	247 301	400 410	1 541 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	196 245			196 245
Отложенные аквизиционные доходы	2 164			2 164
Отложенные налоговые обязательства	34 608			34 608
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	13 022	239 365	34 745	287 132
Прочие обязательства	17 318	149	21 700	39 167
Всего обязательств	263 357	239 514	56 445	559 316
Чистая позиция	630 089	7 787	343 965	981 841

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.

	2019		2018	
	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	(28 796)	(28 796)	779	779
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	33 212	33 212	34 397	34 397
10% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	4 548	4 548	-	-

Рост курса российского рубля по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 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 2019 года:

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Основные средства				293 392	293 392
Нематериальные активы				4 646	4 646
Инвестиционное имущество				275 708	275 708
Отложенные аквизиционные затраты		107 282			107 282
Займы выданные		2 900	45 481		48 381
Доля перестраховщиков в страховых резервах	68 539	205 618			274 157
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	8 488				8 488
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	238 540	215 193			453 733
Денежные средства и их эквиваленты	544 946				544 946
Прочие активы	729	171 357	20 314		192 400
Всего активов	861 242	702 350	65 795	573 746	2 203 133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	142 492	427 477			569 969
Отложенные налоговые обязательства		52 521			52 521
Отложенные аквизиционные доходы		3 826			3 826
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	118 379	332 935			451 314
Прочие обязательства	17 428	13 736	423		31 587
Всего обязательств	278 299	830 495	423		1 109 217
Чистый разрыв ликвидности	582 943	(128 145)	65 372	573 746	1 093 916
Совокупный разрыв ликвидности	582 943	454 798	520 170	1 093 916	

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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Основные средства				296 285	296 285
Нематериальные активы				3 553	3 553
Инвестиционное имущество				275 708	275 708
Отложенные аквизиционные затраты		23 859			23 859
Займы выданные			45 705		45 705
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	19 796		176 161
Всего активов	548 506	350 855	65 501	576 295	1 541 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	47 026	149 219			196 245
Отложенные налоговые обязательства		34 608			34 608
Отложенные аквизиционные доходы		2 164			2 164
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	32 479	254 653			287 132
Прочие обязательства	17 314	21 853			39 167
Всего обязательств	96 819	462 497	-	-	559 316
Чистый разрыв ликвидности	451 687	(111 642)	65 501	576 295	981 841
Совокупный разрыв ликвидности	451 687	340 045	405 546	981 841	

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.

	2019	2018
Параллельное увеличение процентных ставок на 1%	600	600
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1%	(600)	(600)

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Географический риск

Все операции Группа проводит на территории Российской Федерации.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

Группа 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");
- 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 22.02.2017 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 Группы.

В течение 2019 и 2018 года Группа 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.

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 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 2019 и 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>	<i>Итого</i>
		<i>наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<i>31 декабря 2019 г.</i>				
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		544 946		544 946
Займы выданные			48 381	48 381
<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			45 705	45 705

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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 Группы являются:

	Характер связанности
Ключевой управленческий персонал	
Абрамов Владимир Каренович	Генеральный директор, акционер Группы (58%), член Совета директоров
Семичева Людмила Борисовна	Член Совета директоров
Преображенский Александр Вячеславович	Член Совета директоров
Черенкова Анна Александровна	Член Совета директоров
Организация, оказывающая значительное влияние	
АО «Иналекс»	Акционер Группы (42%)
Лица, под значительным влиянием которых находится Группа	
Абрамов Александр Кароевич	Акционер АО «Иналекс» (90%), Член Совета директоров

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

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Прочая активы и дебиторская задолженность	-	7 392	-	-
Прочие обязательства	-	(51)	-	-
Страховые премии	70	-	70	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	31.12.2019	31.12.2018
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	51 211	36 967
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	51 211	36 967

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

Прилагаемые примечания на страницах 14-53 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

26. События после отчетной даты

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий, в марте 2020 года в России наблюдался падение курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов.

Группа считает распространение коронавируса и возросшую волатильность на рынках существенными некорректирующими событиями.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

В настоящее время Группа внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.


Абрамов В.К.
Генеральный директор
"18" апреля 2020 г.




Сивизина Н.В.
Главный бухгалтер