

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2022	31.12.2021
АКТИВЫ			
Основные средства	6	330 185	304 719
Нематериальные активы	6	2 674	2 454
Инвестиционное имущество	7	301 143	261 839
Отложенные аквизиционные затраты	5 18	12 175	116 483
Займы выданные	8	230	68 054
Доля перестраховщиков в страховых резервах	9	9 444	403 670
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	13	19 125	35 821
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10	2 036	607 271
Денежные средства и их эквиваленты	11	1 041 118	1 248 720
Прочие активы и дебиторская задолженность	12	247 364	234 122
Всего активов		1 965 494	3 283 153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	148 414	799 730
Отложенные аквизиционные доходы	18	19	1 270
Отложенные налоговые обязательства	13	106 458	75 550
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	14	333 400	1 152 990
Прочие обязательства	15	131 766	40 028
Всего обязательств		720 057	2 069 568
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	600 000	600 000
Положительная переоценка имущества		121 973	88 917
Нераспределенная прибыль		523 464	524 668
Всего капитала		1 245 437	1 213 585
Всего обязательств и капитала		1 965 494	3 283 153



Абрамов В.К.

Генеральный директор

«18» апреля 2023 г.

Сивизина Н.В.

Главный бухгалтер


Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2022	2021
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления:			
Страховых премий		331 146	1 024 912
Доли перестраховщиков в страховых выплатах		640	-
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков		-	185
Проценты полученные		374	-
Платежи:			
Страховые премии, переданные в перестрахование		(20 546)	(267 839)
Страховые выплаты		(17 354)	(208 014)
Оплата расходов на урегулирование убытков		(981)	(8 484)
Оплата аквизиционных расходов		(27 185)	(21 072)
Административные расходы		(268 585)	(193 885)
Прочие платежи		(10 347)	(830)
Налог на прибыль, уплаченный		(5 866)	(34 526)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(18 704)	290 447
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от сдачи имущества в аренду		3 152	6 129
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		3 152	6 129
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды выплаченные		(98 700)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(98 700)	-
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(93 350)	(5 963)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(207 602)	290 613
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		1 248 720	958 107
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		1 041 118	1 248 720



Абрамов В.К.
Генеральный директор



Сивизина Н.В.
Главный бухгалтер

“18” апреля 2023 г.

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

*Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)*

Прим.	Капитал, причитающийся акционерам Компании				Всего
	Уставный капитал	Положительная переоценка имущества	Нераспределенная прибыль		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	600 000	73 203	454 020		1 127 223
Прибыль за период			70 873		70 873
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль		15 489			15 489
Всего совокупного дохода за период	-	15 489	70 873		86 362
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	600 000	88 692	524 893		1 213 585
Прибыль за период			198 571		198 571
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль		33 281			33 281
Всего совокупного дохода за период	-	33 281	198 571		231 852
Дивиденды объявленные			(200 000)		(200 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	600 000	121 973	523 464		1 245 437



Абрамов В.А.

Генеральный директор

Сивизина Н.В.

Главный бухгалтер

“18” апреля 2023 г.

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2022	2021
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии	17	(680 986)	1 171 449
Страховые премии, переданные в перестрахование	17	879 845	(524 161)
Общая сумма страховых премий – нетто		198 859	647 288
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	10	2 752	(7 054)
Изменение резерва незаработанной премии	9	545 743	11 930
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	(378 834)	(26 144)
Заработанные страховые премии – нетто		368 520	626 020
Страховые выплаты	17	(22 653)	(214 226)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	17	653	145 467
Доходы от суброгации	17	-	185
Изменение резервов убытков	9	105 573	(7 802)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9	(15 392)	(18 360)
Состоявшиеся убытки – нетто		68 181	(94 736)
Расходы на урегулирование убытков		(3 989)	(13 557)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков		-	301
Аквизиционные расходы	18	(98 193)	(242 289)
Операционные доходы (расходы), связанные со страховой деятельностью		1 506	(2 493)
Результат от страховой деятельности		336 025	273 246
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы		374	2 082
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		65 300	(24 776)
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом		39 304	(3 710)
Доходы от аренды инвестиционного имущества	7	14 946	25 065
Результат от инвестиционной деятельности		119 924	(1 339)
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прочие доходы		6 212	4 543
Административные расходы	19	(218 437)	(187 240)
Результат от прочей деятельности		(212 225)	(182 697)
Прибыль до вычета налога на прибыль		243 724	89 210
Расход по налогу на прибыль	13	(45 153)	(18 337)
Чистая прибыль за год		198 571	70 873
Прочий совокупный доход			
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль		33 281	15 489
Прочий совокупный доход за год		33 281	15 489
Всего совокупного дохода за период		231 852	86 362



Абрамов В.К.

Генеральный директор
"18" апреля 2023 г.

Сивизина Н.В.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Компании

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

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

Страховая деятельность осуществляется с 1993 года.

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

САО «ЛЕКСГАРАНТ» является участником страховых и отраслевых объединений:

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. акционерами Компании являлись следующие организации и физические лица:

	Доля участия на 31 декабря 2022 года	Доля участия на 31 декабря 2021 года
	%	%
АО «Иналекс»	42	42
Абрамов Владимир Каренович	58	58
Итого	100	100

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

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2022 года составила 27 человек (31 декабря 2021 года: 34 человек).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на финансовое состояние Компании.

В феврале 2022 года в связи с началом спецоперации РФ на Украине обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. В результате санкций российский фондовый рынок упал на 39% по индексу РТС, что повлекло временное закрытие работы биржи; около половины золотовалютных резервов Банка России (\$300 млрд) оказалось заморожено в странах G7; стоимость рубля упала на 30% по отношению к доллару США, в результате чего Центральный банк России повысил учетную ставку до 20%; ряд крупнейших банков были отключены от SWIFT; были существенно снижены или отозваны международные рейтинги резидентов РФ; многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, а платежные системы Visa, Mastercard и American Express приостановили свою работу в России; страны Евросоюза закрыли своё воздушное пространство для российских самолётов.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений и прочих ресурсов на фоне сокращения их поставок, эмбарго на российский урожай зерновых культур вызвал ещё большую инфляцию цен на продукты питания. В марте Россией был введен временный порядок расчётов с кредиторами из ряда стран и оплаты ими поставок газа в рублях РФ для защиты валютной выручки от исков в Евросоюзе.

В конце марта 2022 г. Евросоюз одобрил схему оплаты за газ в рублях без нарушения санкций, цены на газ стали снижаться. Цены на нефть в течение 2022 года колебались от подорожания на

перспективе роста спроса в Китае до снижения в результате введения «потолка» цены на российскую нефть странами G7 и ЕС в конце 2022 года. Средняя цена на российскую нефть за весь 2022 год, по данным Минфина России, составила \$76,09 за баррель, что на 10% выше значения за 2021 год (\$69 за баррель). Однако, после вступления в силу эмбарго Евросоюза на морские поставки российской нефти (с 5 декабря 2022 года) и потолка цен на них со стороны ЕС (60 долларов за баррель), стран G7, Австралии, Норвегии и Швейцарии, средняя стоимость сорта Urals составила 50,5 доллара за баррель (по данным Минфина России). Это на треть ниже, чем средний результат в 2022 году. Экспорт нефти из России в последние четыре недели 2022 года упал до минимума с его начала. В начале 2023 года стоимость нефти упала до 40 долларов США. Ограничения на экспорт российских нефтепродуктов будут введены с 5 февраля 2023 года, что может оказать дополнительное негативное влияние на цены и объемы добычи.

Газовый экспорт также находится в сложной ситуации: в связи с потерей «Северных потоков» Россия лишилась основного рынка сбыта — из работающих маршрутов в Европу остался только «Турецкий поток» и трубопровод через Украину (станция «Суджа»), с начала года экспорт в страны дальнего зарубежья упал на 45,1%, а добыча снизилась на 19,6%. В конце года росли цены на алюминий и медь. В 2022 году из-за ограничения экспорта Индии резко подорожала пшеница, однако в 2023 году ожидаются рекордные урожаи в связи с увеличением посевных площадей на фоне роста цен, что может увеличить предложение и сказаться на снижении цен. В мае 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться благодаря принятым мерам российского Правительства и Банка России.

Курс рубля укрепился, инфляция существенно замедлилась. В середине марта курс рубля с пикового значения 120 руб. за 1 доллар США перешёл к росту в течение второго полугодия 2022 года.

Максимальный курс составлял до 52,5 руб. за 1 доллар США (среднее значение за полугодие – 61,1 руб. за 1 долл. США). По состоянию на конец года курс доллара США несколько вырос и составил 70,3375 (среднее значение декабря 2022 – 65,8 руб. за долл. США), что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.

Курс евро по отношению к рублю РФ с пикового значения 133 рубля за 1 евро в марте в течение второго полугодия 2022 г. установился в диапазоне 53-76 руб. за 1 евро, Максимальный курс составлял до 52,7 руб. за 1 евро (среднее значение за полугодие – 61,9 руб. за 1 евро). По состоянию на конец года курс составил 75,6553 (среднее значение декабря 2022 – 69,6 руб. за евро).

Банк России в течение 2022 года неоднократно понижал ключевую ставку с 20%, которая была установлена в марте, до 7,5% в сентябре, указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. Возобновилась работа российского фондового рынка. В реальном секторе не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности в экономике РФ вследствие введения санкций - разрывы логистических цепочек и необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта.

По прогнозам российских структур, (ЦБ РФ, Минэкономразвития РФ, пр.) и зарубежных аналитиков (ЕБРР, МВФ, ЕАБР, JPMorgan, ОЭСР, Bloomberg и пр.) в середине 2022 года ожидалось снижение ВВП России по итогам 2022 года на 4%-10%. Но в конце 2022 года все прогнозы обновлены с улучшением: ожидается сокращение ВВП России за 2022 год в диапазоне 3%-5%. Согласно подсчетам экспертов Всемирного Банка (в соответствии с докладом, сделанным в начале января 2023 года), спад ВВП в России по итогам года составил 3,5%, также они прогнозируют его снижение в 2023 году на 3,3%, с последующим ростом в 2024 году на 1,6%. Вместе с тем, по предварительным оценкам Минэкономразвития России снижение ВВП составит 2,5% (при чем в 3 и 4 кварталах был зафиксирован рост ВВП). Прогнозы Банка России по динамике экономики на 2023-2025 года предполагают снижение на 1-4% в 2023 году, рост на 1,5-2% в 2024-2025 годах. Официальный прогноз Минэкономразвития предполагает снижение ВВП РФ в 2023 году на 0,8%, рост на 2,6% в 2024 и 2025 годах.

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. В конце 2022 года российские и зарубежные аналитики снизили прогнозы по инфляции в России: в диапазоне 12%-13% на 2022 год. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция составила 11,94%. По прогнозу Банка России, с учетом денежно-кредитной политики, инфляция составит 5-7% в 2023 году и 4% в 2024 году.

В ближайшие месяцы ситуация в экономике РФ будет определяться, в первую очередь, внешнеторговым балансом и адаптацией экономики к нефтяному эмбарго, размером нефтегазовых доходов и размером налоговых отчислений сырьевых отраслей. Эти факторы также будут влиять на изменение дефицита бюджета. По предварительной оценке, Минфина России, сделанной в начале января 2023 года, дефицит бюджета РФ в 2022 г. составил 3,3 трлн руб., или 2,3% ВВП. По оценкам экспертов падение ВВП за счет нефтяного эмбарго составит 1,5-2% ВВП в следующем году. Для покрытия падения нефтегазовых доходов, могут быть повышены налоги не только для нефтегазовой отрасли, но и для других сырьевых и несырьевых отраслей, обсуждается вопрос изъятия доходов в форме дивидендов, кроме того, возможно использование резервов, а также проведение новых заимствований. Положительно на бюджете также скажется ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть.

Санкционные ограничения запустили процесс масштабной структурной перестройки российской экономики, который может растянуться на трехлетний прогнозный период и даже за его пределы. Но основные изменения, как ожидается, произойдут в ближайшие год-полтора.

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 Компании. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2022 года.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (а), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(а), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Компания не ожидает, что применение данных изменений к стандартам окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2023 г.

Введен в действие документ МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12». Документ содержит поправки:

- к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль";
- к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности".

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство.^{*} Она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.

Введен в действие документ МСФО «Раскрытие информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Документ вносит поправки в ряд МСФО:

- МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности";
- Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;
- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";
- МСФО (IAS) 26 "Учет и отчетность по пенсионным программам";
- МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Для МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений.

Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей.

Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

Раскрытие информации, связанное с реформой базовой процентной ставки

Реформа базовых процентных ставок не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Компании. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок IBOR. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

4. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании 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 Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Компании 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 Компании.

Финансовые активы

Компания 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.

Компания 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.

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания 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 Компания 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

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания 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 Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией 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 Компания 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 Компания 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 Компании 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 Компании.

Переклассификации финансовых активов

Компания 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 Компания 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 Компания 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

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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 Компании 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.

Компания 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 Компанией 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 Компания получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Компании причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Компанией.

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

Займы предоставленные

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

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве 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 Компанией 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 Компанией для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

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

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения

цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

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 Компания обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Компания 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 Компании.

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 Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, 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 непроемные 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

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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 Компании по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

Дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания 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 Компании 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, Компания 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 Компании;
- 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 Компания 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

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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 предоставленным займам 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 Компанией 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 Компания 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 Компания 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

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

информацией, находящейся в распоряжении Компании

- 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 Компания 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 Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, 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 Компании существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Компания 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.

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Компания принимает и передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании 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 Компании.

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 Компании 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 Компании в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания 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 Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение страховых активов. Компания регулярно тестирует свои страховые активы для целей оценки на обесценение. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания 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 Компания 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.

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

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

Компания 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 Компании 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 Компании, 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 Компании 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.

Компания 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.

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

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

Основные средства

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

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания 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 Компания 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 - Компания в качестве арендатора

На дату начала аренды Компания-арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. После даты начала аренды Компания-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 Компания-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, Компания-арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств Компанией-арендатором.

После даты начала аренды Компания-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.

Компания-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 – Компания в качестве арендодателя

Компания-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.

Компания-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.

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Резервы

Резервы признаются, если Компания 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

Компания 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.

Компания не признает страховыми следующие риски:

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

Компания 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 Компании 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 Компания 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

Компания 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 Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией 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 Компания 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 Компании. Компания 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 Компании.

Перестрахование

Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании 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 Компании, отложенные аквизиционные расходы. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.

Компания 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 Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и

перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

В составе аквизиционных расходов по операциям страхования, расходов по урегулированию страховых случаев и общих и административных расходов отражаются расходы на содержание персонала, налоги, кроме налога на прибыль, амортизация, услуги связи, которые распределяются на соответствующие статьи расходов в зависимости от должностных обязанностей сотрудников Компании, 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

Компания 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.

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

Налогообложение

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

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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 Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Доходы/ (расходы) Компания 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 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 Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Обязательства по договорам страхования

По договорам страхования оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. Основная часть резерва убытков, отраженного в балансе, создается под понесенные, но не заявленные убытки. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков руководство Компании использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. В соответствии с используемой методикой производится экстраполяция 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.

Компания 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. Компания выделяет долю перестраховщика в резервах

убытков отдельно на балансе. В случае появления нетипичных крупных убытков Компания может увеличить резервы убытков на сумму убытков.

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

Неопределенность оценок

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

Активы по договорам перестрахования

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

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

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 Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания 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 2022 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании 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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 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	Вложения в НМА	Итого нематериальных активов
<i>Первоначальная стоимость</i>								
По состоянию на 31 декабря 2020 года	501 843	17 405	5 755	4 169	529 172	8 064	-	8 064
Переоценка	38 910	-	-	-	38 910	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	1 344	-	1 344
Выбытия	-	-	-	-	-	(2 568)	-	(2 568)
По состоянию на 31 декабря 2021 года	540 753	17 405	5 755	4 169	568 082	6 840	-	6 840
Переоценка	76 402	-	-	-	76 402	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	1 316	1 316
По состоянию на 31 декабря 2022 года	617 155	17 405	5 755	4 169	644 484	6 840	1 316	6 840
<i>Накопленная амортизация</i>								
По состоянию на 31 декабря 2020 года	242 028	11 464	5 702	4 169	263 363	4 386	-	4 386
Амортизация	30 942	1 828	291	-	33 061	1 096	-	1 096
По состоянию на 31 декабря 2021 года	242 028	11 464	5 702	4 169	263 363	4 386	-	4 386
Амортизация	14 260	1 828	47	-	16 135	1 096	-	1 096
Переоценка	34 801	-	-	-	34 801	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2022 года	291 089	13 292	5 749	4 169	314 299	5 482	-	5 482
<i>Балансовая стоимость</i>								
По состоянию на 31 декабря 2020 года	290 757	7 769	344	-	298 870	4 774	-	4 774
По состоянию на 31 декабря 2021 года	298 725	5 941	53	-	304 719	2 454	-	2 454
По состоянию на 31 декабря 2022 года	326 066	4 113	6	-	330 185	1 358	1 316	2 674

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

7. Инвестиционное имущество

	31.12.2022	31.12.2021
Инвестиционная недвижимость	301 143	261 839
Остаток на 31 декабря	301 143	261 839

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

	2022	2021
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	16 862	27 337
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), генерирующие арендный доход	(1 916)	(2 272)
Итого доходы от аренды инвестиционного имущества	14 946	25 065

8. Займы выданные

	31.12.2022	31.12.2021
Займы, выданные юридическим лицам в том числе в британских фунтах стерлингов	-	67 956
Займы, выданные физическим лицам в том числе в рублях	230	98
	230	68 054
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Займы выданные, всего	230	68 054

По состоянию на 31.12.2022 беспроцентный заем юридическим лицам погашен (на 31.12.2021: беспроцентный заем сроком погашения 01.06.2022 г.)

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

Доля перестраховщиков в страховых резервах

	31.12.2022	31.12.2021
Резерв незаработанной премии	69	378 903
Резерв убытков	9 375	24 767
Доля перестраховщиков в страховых резервах	9 444	403 670

Ниже представлен анализ резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года:

Резерв незаработанной премии

	31.12.2022	31.12.2021
Резерв незаработанной премии, общая сумма	89 607	635 350
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(69)	(378 903)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	89 538	256 447

Ниже представлен анализ резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года:

Резерв убытков	31.12.2022				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Резерв суброгаций	Итого
Резервы убытков, общая сумма	52 166	3 488	3 153	-	58 807
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(9 365)	(10)	-	-	(9 375)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	42 801	3 478	3 153	-	49 432

Резерв убытков	31.12.2021				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Резерв суброгаций	Итого
Резервы убытков, общая сумма	122 058	22 386	19 936	-	164 380
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(13 291)	(11 078)	(398)	-	(24 767)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	108 767	11 308	19 538	-	139 613

Допущения

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

Анализ чувствительности

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

10. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31.12.2022	31.12.2021
Дебиторская задолженность страхователей	4 270	69 090
Дебиторская задолженность по входящему перестрахованию	1 990	490 292
Расчеты по вознаграждению с агентами	601	87
Дебиторская задолженность по исходящему перестрахованию	97	8 888
Расчеты по премиям с агентами	-	47 419
	6 958	615 776
За вычетом резерва под обесценение	(4 922)	(8 505)
Всего дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	2 036	607 271

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности представлено ниже:

	31.12.2022	31.12.2021
Резерв под обесценение на 1 января	8 505	10 954
Списание за счет резерва под обесценение в течение года	(832)	(9 503)
Создание резерва под обесценение в течение года	(2 751)	7 054
Резерв под обесценение на 31 декабря	4 922	8 505

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, кроме той, по которой создан резерв под обесценение, не является просроченной по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года.

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2022	31.12.2021
Наличные денежные средства	27	3
Текущие счета в рублях	2 507	1 318
Текущие счета в долларах	905 945	949 583
Текущие счета в евро	132 295	297 272
Текущие счета в фунтах стерлингов	323	484
Прочие денежные средства	21	60
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 041 118	1 248 720

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года входят остатки в четырех российских банках. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки на счетах в АО КБ «Ситибанк» и АО «Банк Интеза» составляют 52% и 48% соответственно всего объема денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2021 г.: остатки на счетах в АО КБ «Ситибанк» и АО «Банк Интеза» составляли 75% и 25% соответственно).

12. Прочие активы и дебиторская задолженность

	31.12.2022	31.12.2021
Авансы выданные	2 511	2 582
Переплата по налогам и сборам	612	560
Прочая дебиторская задолженность	62 641	49 830
Прочие активы	180 896	180 896
	247 364	234 242
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(120)
Всего прочих активов	247 364	234 122

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	31.12.2022	31.12.2021
Резерв под обесценение на 1 января	120	74
Списание за счёт резерва под обесценение	(120)	(70)
Создание резерва под обесценение	-	116
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	120

13. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2022	2021
Текущие расходы по налогу на прибыль	22 565	25 705
Отложенное налогообложение	22 588	(7 368)
Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прибылям и убыткам	45 153	18 337
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	8 320	6 739
Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода	8 320	6 739

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2021 г.: 20%).

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

	2022	2021
Прибыль (убыток) до налогообложения	243 724	89 210
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2022 год: 20%; 2021 год: 20%)	48 745	17 842
Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	(32 586)	780
Расходы, не принимаемые к налогообложению	34 634	(7 895)
Прочие	(5 640)	7 610
Всего расходов по налогу на прибыль	45 153	18 337

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 2022 и 2021 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 9-15%.

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

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

Налоговый эффект по вычитаемым и налогооблагаемым временным разницам за 2022 и 2021 годы представлен ниже.

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного доходы	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам				
Прочие активы и дебиторская задолженность	1 571	(725)	-	846
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	1 571	(725)	-	846
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Страховые резервы	(19 440)	(14 307)	-	(33 747)
Основные средства	(12 866)	717	(8 320)	(20 469)
Инвестиционное имущество	(44 815)	(8 273)	-	(53 088)
Всего обязательств по отложенному налогу	(77 121)	(21 863)	(8 320)	(107 304)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(75 550)	(22 588)	(8 320)	(106 458)
	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного доходы	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам				
Займы выданные	-	-	-	-
Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы	641	(641)	-	-
Прочие активы и дебиторская задолженность	431	1 140	-	1 571
Прочие	6 645	(6 645)	-	-
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	7 717	(6 146)	-	1 571
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Страховые резервы	(22 931)	3 491	-	(19 440)
Основные средства	(11 402)	5 275	(6 739)	(12 866)
Инвестиционное имущество	(47 176)	2 361	-	(44 815)
Прочие	(2 387)	2 387	-	-
Всего обязательств по отложенному налогу	(83 896)	13 514	(6 739)	(77 121)
Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу	(76 179)	7 368	(6 739)	(75 550)

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

14. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31.12.2022	31.12.2021
Кредиторская задолженность по премиям перед агентами и брокерами	307 975	1 103 622
Кредиторская задолженность по вознаграждению перед агентами и брокерами	15 514	11 615
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4 319	1 969
Кредиторская задолженность перед страхователями	3 069	2 532
Кредиторская задолженность по исходящему перестрахованию	2 523	33 252
Всего кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	333 400	1 152 990

15. Прочие обязательства

	31.12.2022	31.12.2021
Задолженность по дивидендам	84 000	-
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию, резерв под отпуска	33 843	24 962
Налоги и сборы	13 526	12 246
Прочие поставщики и подрядчики	330	1 071
Прочие	67	1 749
Всего прочие обязательства	131 766	40 028

16. Уставный капитал

Ниже представлена информация об акционерах Компании на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. соответственно:

ФИО/Наименование участника	31.12.2022			31.12.2021	
	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.

17. Страховые премии и страховые выплаты

	2022	2021
Общая сумма страховых премий	(680 986)	1 171 449
Премии, переданные в перестрахование	879 845	(524 161)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	2 752	(7 054)
Изменение резерва незаработанной премии	545 743	11 930
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(378 834)	(26 144)
Заработанные страховые премии – нетто	368 520	626 020
Общая сумма страховых выплат по договорам прямого страхования	(22 653)	(214 226)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	653	145 467
Доходы от суброгации за вычетом резервов под обесценение	-	185
Изменение резервов убытков	105 573	(7 802)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(15 392)	(18 360)
Состоявшиеся убытки – нетто	68 181	(94 736)

18. Аквизиционные расходы

	2022	2021
Расходы, подлежащие равномерному признанию		
Брокерское и агентское вознаграждение	79 880	52 369
	79 880	52 369
Расходы, подлежащие немедленному признанию		
Заработная плата и социальные взносы	58 480	33 040
Реклама и маркетинг	115	70
Комиссионные расходы	(143 659)	160 827
Прочие	1 945	545
	(83 119)	194 482
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	(1 625)	(4 004)
Чистое изменение отложенных аквизиционных затрат	103 057	(558)
Всего аквизиционных расходов	98 193	242 289

Ниже представлено изменение чистых отложенных аквизиционных затрат в течение 2022 и 2021 годов:

	2022	2021
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	115 213	114 655
Изменение в отложенных аквизиционных затратах	(104 308)	324
Изменение в отложенных аквизиционных доходах	1 251	234
Чистое изменение отложенных аквизиционных затрат за год	(103 057)	558
Прочее	-	-
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	12 156	115 213

19. Административные расходы

	2022	2021
Заработная плата и социальное обеспечение	151 280	129 826
Амортизация	17 231	17 475
Налоги и сборы	11 903	10 540
Комиссия банка	6 626	4 904
Командировочные расходы	2 246	-
Текущий ремонт	2 133	1 501
Консультационные и юридические услуги	2 113	1 833
Расходы на связь	1 387	1 397
Аренда	1 083	1 054
Материальные затраты	609	700
Прочие	21 826	18 010
Всего административных расходов	218 437	187 240

20. Управление рисками

Страховой риск

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков у физических и юридических лиц, которые напрямую подвержены риску. Принимая на себя риски, Компания 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 Компания 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 Компанией стратегия андеррайтинга нацелена на диверсификацию принимаемых страховых рисков, а также на увеличение популяции однородных договоров в каждой подгруппе для снижения отклонений ожидаемых результатов.

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

Компания 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 Компанией 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 Компания 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 Компания учитывает их платежеспособность, которая оценивается на основе общедоступной информации и собственного анализа.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании 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 Компания рассчитывает по каждой из линий бизнеса отдельно.

Поскольку обязательства по договорам страхования существенно зависят от колебаний курсов валют, Компания произвела оценку их чувствительности к изменению курсов валюты (см. анализ валютного риска ниже в данном Примечании).

Финансовые риски

Управление рисками Компании 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

Компания 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.

Компания 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.

	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства и их эквиваленты	1 041 118	1 248 720
Займы выданные	230	68 054
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	2 036	607 271
Прочие активы и дебиторская задолженность	247 364	234 122
Величина максимального кредитного риска	1 290 748	2 158 167

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

Компания 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 Компании в валюте на 31 декабря 2022 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Всего
АКТИВЫ					
Основные средства	330 185	-	-	-	330 185
Нематериальные активы	2 674	-	-	-	2 674
Инвестиционное имущество	301 143	-	-	-	301 143
Отложенные аквизиционные затраты	12 175	-	-	-	12 175
Займы выданные	230	-	-	-	230
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 192	7 252	-	-	9 444
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	19 125	-	-	-	19 125
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	626	1 017	117	276	2 036
Денежные средства и их эквиваленты	2 557	905 943	132 295	323	1 041 118
Прочие активы	247 364	-	-	-	247 364
Всего активов	918 271	914 212	132 412	599	1 965 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	111 557	31 117	5 740	-	148 414
Отложенные аквизиционные доходы	19	-	-	-	19
Отложенные налоговые обязательства	106 458	-	-	-	106 458
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 964	324 611	825	-	333 400
Прочие обязательства	131 531	-	235	-	131 766
Всего обязательств	357 529	355 728	6 800	-	720 057
Чистая позиция	560 742	558 484	125 612	599	1 245 437

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2021 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Всего
АКТИВЫ					
Основные средства	304 719	-	-	-	304 719
Нематериальные активы	2 454	-	-	-	2 454
Инвестиционное имущество	261 839	-	-	-	261 839
Отложенные аквизиционные затраты	10 832	104 181	1 470	-	116 483
Займы выданные	98	-	-	67 956	68 054
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10 756	389 591	3 323	-	403 670
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	35 821	-	-	-	35 821
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17 148	535 661	54 137	325	607 271
Денежные средства и их эквиваленты	1 381	950 472	296 867	-	1 248 720
Прочие активы	232 925	1 197	-	-	234 122
Всего активов	877 973	1 981 102	355 797	68 281	3 283 153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	189 177	591 608	18 945	-	799 730
Отложенные аквизиционные доходы	1 270	-	-	-	1 270
Отложенные налоговые обязательства	75 550	-	-	-	75 550
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	12 061	1 130 929	10 000	-	1 152 990
Прочие обязательства	39 767	-	261	-	40 028
Всего обязательств	317 825	1 722 537	29 206	-	2 069 568
Чистая позиция	560 148	258 565	326 591	68 281	1 213 585

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Компании 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.

	2022		2021	
	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	55 848	44 679	25 857	20 685
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	12 561	10 049	32 659	26 127
10% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	60	48	6 828	5 462

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Рост курса российского рубля по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Компании, в результате которого подверженность Компании 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 Компания 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 Компанию. 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.

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

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 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	-	-	-	330 185	330 185
Нематериальные активы	-	-	-	2 674	2 674
Инвестиционное имущество	-	-	-	301 143	301 143
Отложенные аквизиционные затраты	-	12 175	-	-	12 175
Займы выданные	230	-	-	-	230
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	9 444	-	-	9 444
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	19 125	-	-	-	19 125
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	2 036	-	-	2 036
Денежные средства и их эквиваленты	1 041 118	-	-	-	1 041 118
Прочие активы	185 537	61 827	-	-	247 364
Всего активов	1 246 010	85 482	-	634 002	1 965 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	148 414	-	-	148 414
Отложенные налоговые обязательства	-	106 458	-	-	106 458
Отложенные аквизиционные доходы	-	19	-	-	19
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	333 400	-	-	333 400
Прочие обязательства	131 766	-	-	-	131 766
Всего обязательств	131 766	588 291	-	-	720 057
Чистый разрыв ликвидности	1 114 244	(502 809)	-	634 002	1 245 437
Совокупный разрыв ликвидности	1 114 244	611 435	611 435	1 245 437	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 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	-	-	-	304 719	304 719
Нематериальные активы	-	-	-	2 454	2 454
Инвестиционное имущество	-	-	-	261 839	261 839
Отложенные аквизиционные затраты	48 364	67 953	166	-	116 483
Займы выданные	-	68 054	-	-	68 054
Доля перестраховщиков в страховых резервах	172 306	221 452	9 912	-	403 670
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	35 821	-	-	-	35 821
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	150 652	456 619	-	-	607 271
Денежные средства и их эквиваленты	1 248 720	-	-	-	1 248 720
Прочие активы	234 122	-	-	-	234 122
Всего активов	1 889 985	814 078	10 078	569 012	3 283 153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	307 057	425 433	67 240	-	799 730
Отложенные налоговые обязательства	-	75 550	-	-	75 550
Отложенные аквизиционные доходы	550	720	-	-	1 270
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	288 248	864 742	-	-	1 152 990
Прочие обязательства	40 028	-	-	-	40 028
Всего обязательств	635 883	1 366 445	67 240		2 069 568
Чистый разрыв ликвидности	1 254 102	(552 367)	(57 162)	569 012	1 213 585
Совокупный разрыв ликвидности	1 254 102	701 735	644 573	1 213 585	

Риск процентной ставки

Компания 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 Компании к изменению рыночных процентных ставок по депозитам и векселям.

	2022	2021
Параллельное увеличение процентных ставок на 1%	-	680
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1%	-	(680)

Географический риск

Все операции Компания проводит на территории Российской Федерации.

Прилагаемые примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

21. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

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

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств (капитала) страховщика (Положение Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

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

В течение 2022 и 2021 года Компания соблюдала все требования, предъявляемые к размеру уставного капитала, а также требования финансовой устойчивости и платежеспособности.

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

23. 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.

Компания 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 Компания 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 обязательств⁴, 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 2022 года и 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные	Значительные	Итого
		наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2022 г.				
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		1 041 118		1 041 118
Займы выданные			230	230
31 декабря 2021 г.				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		958 107		958 107
Займы выданные			67 942	67 942

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

24. Операции со связанными сторонами

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

	Характер связанности
Ключевой управленческий персонал	
Абрамов Владимир Каренович	Генеральный директор, акционер
Семичева Людмила Борисовна	Компании (58%), член Совета директоров
Преображенский Александр Вячеславович	Член Совета директоров
Черенкова Анна Александровна	Член Совета директоров
Лица, под значительным влиянием которых находится Компания	
Абрамов Владимир Каренович	Акционер Компании (58%), член Совета директоров, бенефициар
Абрамов Александр Кароевич	Акционер АО «Иналекс» (90%), член Совета директоров, бенефициар
Прочие связанные стороны	
АО «Иналекс»	Акционер Компании (42%)
ООО «Лекс Системс» (ОГРН 101577481062 28)	Контролируется тем же лицом, что САО «ЛЕКСГАРАНТ»
ООО «ЛЕКС СИСТЕМС» (ОГРН 1167746424911)	Контролируется тем же лицом, что САО «ЛЕКСГАРАНТ»
Конечными бенефициарами Компании являются Абрамов Владимир Каренович (ИНН: 771527163969) (58% в уставном капитале Компании) 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:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны
Прочие активы и дебиторская задолженность	-	61 735	-	47 371
Прочие обязательства	1 765	84 051	-	-
Страховые премии	-	257	70	230
Операционные доходы, за вычетом расходов, связанных со страховой деятельностью	-	444	-	-
Доходы от аренды инвестиционного имущества	-	14 241	-	-
Административные расходы	-	(612)	-	(3 761)
Прочие доходы	-	-	68	29 669

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	31.12.2022	31.12.2021
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	106 522	90 570
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	106 522	90 570

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

25. События после отчетной даты

Корректирующие события, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность, и учтены в ней, представлены следующими операциями:

Наименование операции СПОД	Сумма, тыс.руб.
Увеличение стоимости основных средств от переоценки	41 601
Увеличение стоимости инвестиционного имущества в результате переоценки	39 304
Уменьшение отложенных аквизиционных расходов	158
Увеличение резерва произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни до наилучшей оценки	740
Увеличение резерва расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни до наилучшей оценки	1 505
Увеличение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни до наилучшей оценки	551
Уменьшение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни до наилучшей оценки	107
Начисление текущего налога на прибыль	17 087
Увеличение отложенных аквизиционных доходов	4
Уменьшение резерва незаработанной премии	132
Увеличение отложенного налогового обязательства	50 931
<i>в том числе</i>	
- увеличение ОНО через прочий совокупный доход	8 320
- увеличение ОНО через счета прибылей и убытков	42 611
Признание отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам	826

Иные события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Компании, отсутствуют.



Абрамов В.К.

Генеральный директор

“18” апреля 2023 г.

Сивизина Н.В.

Главный бухгалтер