

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ"

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

1. Основная деятельность Компании

Закрытое Страховое Акционерное Общество «Лексгарант» (ЗСАО «Лексгарант») основано в марте 1993 года.

Уставный капитал составляет 500 000 тыс. руб. и распределен на 50 000 обыкновенных именных (бездокументарных) акций номинальной стоимостью 10 тыс. руб.

В состав акционеров общества входят юридическое лицо ЗАО «ИНАЛЕКС», владеющее 42% - 21 тыс. акций на сумму 210 000 тыс. рублей и физическое лицо Абрамов В.К., владеющее 58% - 29 тыс. акциями на сумму 290 000 тыс. рублей.

ЗСАО «Лексгарант» является универсальной страховой компанией, специализирующейся на страховании и перестраховании авиационных рисков.

ЗСАО «ЛЕКСГАРАНТ» имеет право на осуществление страхования по следующим видам страховой деятельности:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Медицинское страхование;
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- Страхование средств железнодорожного транспорта;
- Страхование средств воздушного транспорта;
- Страхование средств водного транспорта;
- Страхование грузов;
- Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование имущества граждан лиц, за исключением транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- Страхование финансовых рисков;
- Перестрахование.

Общество не имеет лицензий на страхование жизни, обязательное медицинское страхование, обязательное страхование владельцев автотранспортных средств.

Закрытое Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ» имеет юридический и фактический адрес: 101000 г. Москва Малый Златоустинский пер. дом 10 стр. 2. Зарегистрировано Московской Регистрационной палатой за № 22628 от 02.03.1993 г.

С 2010 г. ЗСАО «ЛЕКСГАРАНТ» имеет долгосрочный кредитный рейтинг контрагента и рейтинг финансовой устойчивости «В+», «ruA» по национальной шкале, присвоенный международным рейтинговым агентством «Standard & Poor's». Одновременно Обществу

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

присвоен рейтинг «ruA» прогноз «Стабильный». В 2013 году указанные рейтинги были подтверждены.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Компании составила 230 416 тыс. рублей (2012 г.: нераспределенная прибыль 270 823 тыс. рублей).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции Компании. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые не характерны для рынков других стран. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Прилагаемая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Компании.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих Примечаниях: Страховые резервы – Примечание 10;

Изменения в учетной политике

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

Следующие новые стандарты, изменения к стандартам и интерпретации являются обязательными для отчетных периодов Предприятия, начинающихся 1 января 2013 г.:

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 г., введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее);
- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 г., введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее);
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 г., введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее);
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 г., введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее). Раскрытие, требуемое в рамках данного стандарта, было сделано в настоящей финансовой отчетности;
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты);
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты);
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 г. и применяются к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2012 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» (выпущен в октябре 2011 г. и применяется к годовым периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты);
- Изменение к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущено в июне 2011 г. и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты);
- «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменение к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты);
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности по займам, предоставленным государством» (выпущены в марте 2012 г. и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты);
- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 г., и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты);
- Изменения к руководству по переходу к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены 28 июня 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее).

Если выше не указано иное, данные стандарты, изменения к стандартам и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и интерпретаций, которые не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 г. и не были применены досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1. Классификация и измерение» (выпущен в ноябре 2009 г., введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 г. или позднее; разрешено досрочное применение). В

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

настоящее время Предприятие проводит оценку влияния этого стандарта на его финансовую отчетность;

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» –Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или позднее);
- Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 –«Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или позднее);
- КРМФО (IFRIC) 21 –«Сборы» (выпущен 20 мая 2013 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или позднее);
- Изменения к МСФО (IAS) 36 –«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или позднее; разрешено досрочное применение в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в соответствующих отчетных и сопоставимых периодах);
- Изменения к МСФО (IAS) 39 –«Сделки новации и продолжение хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или позднее);
- Изменения к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные планы с установленными выплатами: Взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 г., и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или позднее);
- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в декабре 2013 г., и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты).

В настоящее время Компания оценивает возможное влияние применения новых стандартов и интерпретации на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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. Несмотря на влияние глобального кризиса ликвидности, руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

3. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наиболее ликвидные активы и включают наличные денежные средства, средства на расчетных и валютных счетах и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя займы предоставленные и дебиторскую 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.

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

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

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 Компании 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 Компании аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или Компании финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или Компании финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части Компании 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;

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ"

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

- 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.

Переклассификация 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 ссуды 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 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.

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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 котируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до погашения.

Предоставленные займы

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

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

- 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

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

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

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

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

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 непроемлемые финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

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

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством 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. 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

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

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 Компании 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

(1) Обесценение предоставленных займов

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

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

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 Компании. 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 Компании.

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

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

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

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

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 нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Компания обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) 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 отдельному значимым финансовым активам:

- Просрочка любого очередного платежа;
- Значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой 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

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

строки «Резерв под обесценение дебиторской задолженности» в отчете о совокупном доходе.

(3) 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.

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 заключает договоры страхования 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 премии

Премии по договорам страхования, заключенным в течение года, начисляются в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ"

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Расторжение договоров страхования

Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не желает или не может выплачивать страховую премию. Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в финансовой отчетности отдельно от общей суммы страховых премий.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования равномерно в течение срока действия договора страхования методом «pro-rata».

Страховые убытки

Чистые страховые убытки включают в себя страховые убытки, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Компанией сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка неурегулированных убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Резерв неистекшего риска

Резерв формируется в отношении неистекшего риска по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Расчет резерва неистекшего риска производится в разрезе основных направлений страховой деятельности, управляемых совместно, с учетом будущей доходности по инвестициям, связанным с покрытием незаработанных премий и резервов неистекших страховых выплат.

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Компании передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от ее первоначальных прямых обязательств перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в составе прибыли или убытка и в отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения.

Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Компания может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что возможно с достаточной степенью надежности оценить сумму к получению. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, уплачиваемые Компанией при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии.

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и проверяются на предмет восстановления по каждому виду страхования на дату заключения договора страхования и в конце каждого отчетного периода на основании будущих оценок.

Проверка адекватности обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Компания производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов.

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ"

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

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.

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, которая представляет собой обязательства 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.

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

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).

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования, отраженный в Учетной политике компании.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

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

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются 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;

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ"

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

- 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 отражаются как сервисные договоры.

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

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

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

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

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 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.

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

Отражение доходов и расходов

Доходы/ (расходы) Компании 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 инвестиционной недвижимости, доходов от аренды инвестиционной недвижимости, доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой. К расходам по инвестиционной деятельности относятся расходы на содержание инвестиционной недвижимости, а также убытки от предоставления займов по ставкам ниже рыночных. Доходы от аренды инвестиционной недвижимости и расходы на содержание инвестиционной недвижимости отражаются по методу начисления после предоставления услуг.

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 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

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

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.

4. Изменения в представлении отчетности по МСФО Компании

В 2013 году Компания изменила подход к представлению финансовой отчетности по МСФО в части классификации дебиторской задолженности и займов выданных и авансов полученных, а также в части классификации прочих активов и инвестиционной собственности. В результате внесенных изменений некоторые сравнимые данные, представленные в финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, были реклассифицированы с целью сопоставимости с данными отчетного периода.

**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся
31 декабря 2012 года**

	Ранее отражалось	Реклассификация	После реклассификации
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	246 484	(86 875)	159 609
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: предоставленные займы		66 082	66 082
Авансы полученные		20 793	20 793

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

	Ранее отражалось	Реклассификация	После реклассификации
Прочие активы	180 931	(179 490)	1 441
Инвестиционная собственность	285 821	179 490	465 311

5. Предоставленные займы

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Займы выданные со сроком погашения больше года	88 186	65 082
Займы выданные со сроком погашения менее года	-	1 000
	88 186	66 082

Займы выданные на 31 декабря 2013 года представляют собой беспроцентные займы со сроком погашения 2015-2014 гг.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012
Касса	469	59 820
Банк ИНТЕЗА	108 428	66 841
КОММЕРЦБАНК	19 979	21 345
	128 876	148 006

Значения балансовой стоимости, раскрытые выше, приближены к значениям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года денежные средства были размещены в двух банках. Это представляет собой значительную концентрацию.

7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<u>Вклады в уставный капитал</u>	16	16

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ"
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

<u>16</u>	<u>16</u>
-----------	-----------

8. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	114 534	164 730
Резерв по сомнительным долгам	(6 101)	(5 121)
	<u>108 433</u>	<u>159 609</u>

9. Авансы полученные

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Авансы полученные от поставщиков и подрядчиков	34 536	20 430
Расчеты с социальными фондами	304	214
Расчеты с бюджетом	42	79
	<u>34 882</u>	<u>20 723</u>

10. Прочая дебиторская задолженность

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Авансы полученные от поставщиков и подрядчиков	161 100	-
	<u>161 100</u>	-

На 31 декабря 2013 года прочая дебиторская задолженность представляет собой задолженность контрагента по сделке по приобретению предметов искусства. В течении 2013 года данная сделка была признана ничтожной, объект сделки был возвращен продавцу, а между сторонами (Компанией и контрагентом-продавцом) были подписаны Соглашения о возврате денежных средств до 31 декабря 2014 года.

11. Страховые резервы

тыс. рублей	<u>31 декабря 2013</u>		
	<u>Брутто</u>	<u>Перестрахование</u>	<u>Нетто</u>
Резерв незаработанной премии	69 181	(44 841)	24 340
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	4 974	-	4 974
Резерв заявленных убытков	31 896	(30 791)	1 105

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ"
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Всего страховых резервов	106 051	(75 632)	30 419
Текущие	106 051	(75 632)	30 419
Долгосрочные	-	-	-
	106 051	(75 632)	30 419

тыс. рублей	31 декабря 2012		
	Брутто	Перестрахование	Нетто
Резерв незаработанной премии	113 803	(79 748)	34 055
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	11 210	-	11 210
Резерв заявленных убытков	71 182	(52 737)	18 445
Всего страховых резервов	196 195	(132 485)	63 710
Текущие	196 195	(132 485)	63 710
Долгосрочные	-	-	-
	196 195	(132 485)	63 710

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.

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).

12.Налогообложение

Применяемая ставка по налогу на прибыль Компании в 2013 году составляет 20% (2012 год: 20%).

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	(9 638)	(8 147)
	(9 638)	(8 147)

Расход по отложенному налогу на прибыль

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Возникновение и восстановление временных разниц	76	79
Итого расход по налогу на прибыль	(9 562)	(8 068)

Разницы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль до вычета налога на прибыль	(30 845)	103 834
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	6 169	(20 767)
Затраты/прибыль, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(15 731)	12 699
Теоретический налог на прибыль	(9 562)	(8 068)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Временные разницы объясняются в основном разницей в страховых резервах по РСБУ и МСФО, а также в начислении отложенных аквизиционных расходов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года сумма отложенных налоговых активов/обязательств составляла 3 482 тыс. руб. и 863 тыс. руб. соответственно.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налоговую базу	31.12.2013	31.12.2012
Прочие активы/обязательства	76	79
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	76	79

13. Отложенные аквизиционные расходы

	2013 год тыс. рублей	
Комиссии	Изменение отложенных аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы за год
Аквизиционные расходы по видам страхования	75 751	(9 929)
	75 751	(9 929)
		65 822

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ"
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

	2012 год		
	тыс. рублей		
Комиссии	Изменение отложенных аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы за год	
Аквизиционные расходы по видам страхования	80 798	-	80 798
	80 798	-	80 798

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на начало года	-	-
Изменение отложенных аквизиционных расходов	9 929	-
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на конец года	9 929	-

14. Инвестиционная собственность

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Инвестиционная собственность, представленная арендой недвижимого имущества	277 232	285 821
Инвестиционная собственность, представленная предметами искусства	19 798	179 490
	297 030	465 311

15. Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Задолженность персонала	1 285	1 431
Запасы и материалы	134	10
	1 419	1 441

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Резервы на отпуска	5 588	6 184
Задолженность перед персоналом	1 649	4 176
Задолженность перед бюджетом	3 701	815

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Задолженность перед социальными фондами	616	3
Расчеты по налогам	21 770	3 147
	33 324	14 325

17. Страховые премии

2013 тыс.руб	Личное страхование	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	Все виды
Страховая премия брутто	1 291	82 116	104 866	65 294	253 567
Возвраты	-	(267)	-	(39)	(306)
Изменение резерва незаработанной премии	2 535	20 346	3 284	29 549	55 713
Заработанная страховая премия за отчетный период	3 825	102 195	108 149	94 804	308 974
Премии переданные в перестрахование	(214)	(57 402)	(44 477)	(63 411)	(165 504)
Изменение резерва незаработанной премии (доля)	(277)	(11 527)	(109)	(22 994)	(34 907)
Заработанная страховая премия за отчетный период (нетто)	3 334	33 266	63 564	8 399	108 562

2012 тыс.руб	Личное страхование	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственност и	Все виды
Страховая премия брутто	3 726	122 150	110 808	140 684	377 369
Возвраты	(17)	(1 047)	(18)	(2 112)	(3 193)
Изменение резерва незаработанной премии	(1 612)	20 567	(7 866)	8 101	19 190
Заработанная страховая премия за отчетный период	2 098	141 671	102 924	146 673	393 366

18. Страховые убытки

	Личное страхование	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	Все виды
Оплаченные убытки за отчетный период	(181)	(12 431)	(14 120)	(7 440)	(34 172)
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	775	18 807	(455)	18 084	37 212
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	343	(774)	600	(2 009)	(1 840)

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	26	673	(100)	130	728
Суброгации (регресс)		2 418			2 418
Состоявшиеся убытки за отчетный период	963	8 693	(14 075)	8 765	4 346
Возмещение перестраховщиков по оплаченным убыткам	63	6 271	5 528	7 321	19 182
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков (доля)	(67)	(11 106)	197	14 000	3 023
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков (доля)	(205)	521	406	1 830	2 551
Состоявшиеся убытки за отчетный период (нетто)	753	4 378	(7 945)	31 917	29 103

	Личное страхование	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	Все виды
Оплаченные убытки за отчетный период	(2 070)	(3 705)	(1 898)	(43 227)	(50 899)
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	2 525	(18 236)	(449)	44 535	28 375
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	1 966	-	(1 911)	2 878	2 933
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	90	(456)	(24)	474	84
Состоявшиеся убытки за отчетный период	2 511	(22 397)	(4 281)	4 660	(19 507)

19. Административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расходы по оплате труда, в том числе социальные взносы	35 237	40 100
Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	25 160	22 321
Расходы на аренду	17 387	-
Налоги	14 737	-
Курсовые разницы		
Услуги связи	1 862	950
Аудит и консалтинговые услуги	1 220	287
Прочие	10 860	39 475
Итого	106 463	103 133

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

(б) 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.

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

(в) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Компании или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В рассматриваемых периодах процентные ставки по финансовым активам Компании соответствовали среднерыночному уровню и достоверно отражали приблизительную доходность.

(г) Валютный риск

Компания может иметь активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. В таблицах ниже приведен анализ активов и обязательств компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.

Анализ валютного риска на 31.12.2013 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
<i>Внеоборотные активы</i>				
Основные средства	325 137	-	-	325 137
Нематериальные активы	1 877	-	-	1 877
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- Предоставленные займы	4 722	83 464	-	88 186
<i>Оборотные активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 421	37 324	82 131	128 876
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	-	-	16
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	108 433	-	-	108 433
Авансы полученные	34 882	-	-	34 882
Прочая дебиторская задолженность	161 100	-	-	161 100
Доля перестраховщиков в страховых резервах	75 632	-	-	75 632
Отложенные аквизиционные расходы	9 929	-	-	9 929
Инвестиционная собственность	297 030	-	-	297 030
Прочие активы	1 419	-	-	1 419
Итого активов	1 029 598	120 788	82 131	1 232 517
Обязательства				
Страховые резервы	106 051	-	-	106 051

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ"
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	309 041	-	-	309 041
Текущие налоговые обязательства	489			489
Отложенные налоговые обязательства	788	-	-	788
Прочие обязательства	33 224	-	-	33 224
Итого обязательств	449 593	-	-	449 593
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	580 005	120 788	82 131	782 924

Анализ валютного риска на 31.12.2012 г.	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Внеоборотные активы				
Основные средства	339 513	-	-	339 513
Нематериальные активы	256	-	-	256
Отложенные налоговые активы	4 021	-	-	4 021
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- Предоставленные займы	4 722	60 360	-	65 082
Оборотные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	61 064	20 670	66 272	148 006
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	-	-	16
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- Предоставленные займы	1 000	-	-	1 000
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	159 609	-	-	159 609
Авансы полученные	20 793	-	-	20 793
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	132 485	-	-	132 485
Отложенные аквизиционные расходы	11 438	-	-	11 438
Инвестиционная собственность	465 311	-	-	465 311
Прочие активы	1 441	-	-	1 441
Итого активов	1 201 669	81 030	66 272	1 348 971
Обязательства				
Страховые резервы	196 195	-	-	196 195
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	296 104	-	-	296 104
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Отложенные налоговые обязательства	4 884	-	-	4 884
Прочие обязательства	14 325	-	-	14 325
Итого обязательств	511 508	-	-	511 508
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	690 161	81 030	66 272	837 463

(д) Кредитный риск

Портфель ценных бумаг Компании с фиксированной доходностью и займов выданных подвержен кредитному риску. Данный риск определяется, как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Компании является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Компания управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков.

У Компании также имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее подвержены текущие счета и депозиты в банках, а так же дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска по текущим счетам и депозитам в банках Компания чаще всего размещает средства и крупных российских банках. В целях минимизации риска того, что cedent не выполнит свои обязательства. Компания проводит мониторинг дебиторской задолженности, которая близка к погашению. Если задолженность не погашается вовремя, договор перестрахования расторгается.

(е) 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 таблицах ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств компании по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

Анализ ликвидности на 31.12.2013 г.

Активы	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Неопреде ленный срок	Итого
Внеоборотные активы					
Основные средства	-	-	-	325 137	325 137
Нематериальные активы	-	-		1 877	1 877

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

- Предоставленные займы	-	88 186	-	-	88 186
-------------------------	---	--------	---	---	--------

Оборотные активы

Денежные средства и их эквиваленты	128 876	-	-	-	128 876
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	-	-	-	16
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	108 433	-	-	-	108 433
Авансы полученные	34 882	-	-	-	34 882
Прочая дебиторская задолженность	161 100	-	-	-	161 100
Доля перестраховщиков в страховых резервах	75 632	-	-	-	75 632
Отложенные аквизиционные расходы	9 929	-	-	-	9 929
Инвестиционная собственность	297 030	-	-	-	297 030
Прочие активы	1 419	-	-	-	1 419
Итого активов	817 317	88 186	-	327 014	1 232 517

Обязательства

Страховые резервы	106 051	-	-	-	106 051
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	309 041	-	-	-	309 041
Текущие налоговые обязательства	489	-	-	-	489
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	788	-
Прочие обязательства	33 224	-	-	-	33 224
Итого обязательств	448 805	-	-	788	449 593

Анализ ликвидности на 31.12.2012 г.

Активы	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Неопределенный срок	Итого
Внеоборотные активы					
Основные средства	-	-	-	339 513	339 513
Нематериальные активы	-	-	-	256	256
Отложенные налоговые активы	-	4 021	-	-	4 021
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- Предоставленные займы	-	65 082	-	-	65 082
Оборотные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	148 006	-	-	-	148 006
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	-	-	-	16

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

- Предоставленные займы	1 000	-	-	-	1 000
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	159 609	-	-	-	159 609
Авансы полученные	20 793	-	-	-	20 793
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	132 485	-	-	-	132 485
Отложенные аквизиционные расходы	11 438	-	-	-	11 438
Инвестиционная собственность	465 311	-	-	-	465 311
Прочие активы	1 441	-	-	-	1 441
Итого активов	940 099	69 103	-	339 769	1 348 971
Обязательства					
Страховые резервы	196 195	-	-	-	196 195
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	296 104	-	-	-	296 104
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	4 884	4 884
Прочие обязательства	14 325	-	-	-	14 325
Итого обязательств	506 624	-	-	4 884	511 508

21. Управление капиталом

Федеральная служба по финансовым рискам Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) финансовых организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Федеральной службы страхового надзора Российской Федерации страховые компании должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине премий ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Компании соответствовал законодательно установленному уровню.

22. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Компании не располагает сведениями о каких-либо существенных судебных исках в отношении Компании, находящихся на рассмотрении, отложенных или возможных. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Компанией не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Примечания на странице 7-44 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ" ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

23. Операции со связанными сторонами

Существенных операций со связанными сторонами в отчетном периоде не осуществлялось.

24. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

Абрамов В.К.
Генеральный директор
28.04.2014г.

Сивизина Н.В.
Главный бухгалтер

Контактная информация **ЗСАО «Лексгарант»**

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

Телефон для справок: +7 (495) 621-98-11

**ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛЕКСГАРАНТ"
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

Факс: +7 (495) (495) 621-23-01

E-mail: account@Lexgarant.ru

Корпоративный сайт:
[www. Lexgarant.ru](http://www.Lexgarant.ru)