

**СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЛЕКСГАРАНТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и
аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение	3
<i>Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года</i>	8
<i>Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года</i>	9
<i>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года</i>	10
<i>Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года</i>	11
1. Основная деятельность Компании.....	12
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	13
3. Применение новых и измененных стандартов	14
4. Принципы представления финансовой отчетности	16
5. Существенные учетные суждения и оценки.....	37
6. Основные средства, нематериальные активы и инвестиционное имущество	40
7. Инвестиционное имущество.....	41
8. Займы выданные.....	41
9. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в страховых резервах.....	41
10. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.....	43
11. Денежные средства и их эквиваленты.....	43
12. Прочие активы и дебиторская задолженность.....	43
13. Налог на прибыль	44
14. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.....	46
15. Прочие обязательства.....	46
16. Уставный капитал.....	46
17. Страховые премии и страховые выплаты	47
18. Аквизиционные расходы	47
19. Административные расходы	48
20. Управление рисками	48
21. Управление капиталом.....	56
22. Условные обязательства	56
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	57
24. Операции со связанными сторонами.....	57
25. События после отчетной даты.....	59

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ» (ОГРН 1037739019911, местонахождение: 101000, город Москва, Малый Златоустинский переулок, д. 10, стр. 2), (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за 2020 год а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается

ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако

будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 ГОДА № 4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

1. В результате проведенных нами процедур в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:

- а) по состоянию на 31 декабря 2020 года Общество имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
- б) по состоянию на 31 декабря 2020 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- в) по состоянию на 31 декабря 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- г) по состоянию на 31 декабря 2020 года порядок расчета страховых резервов Общества соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

2. В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества, нами установлено, что:
- а) учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2020 года в Обществе функционирует внутренний аудитор;
 - в) внутренний аудитор подчинен и подотчетен Совету директоров Общества;
 - г) утвержденное по состоянию на 31 декабря 2020 года положение о внутреннем аудите Общества, содержит элементы, требуемые Законом;
 - д) внутренний аудитор не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, руководство Общества рассматривало отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Л.А. Мыза

Доверенность 005_РБ ИАС_2021
от 16.03.2021 г.

"20" апреля 2021 года

Аудиторская организация:

ООО «Расселл Бедфорд ИАС», местонахождение: 127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, помещение XL, этаж 5, комната 1.
ООГРН: 1117746637656.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».
ОРНЗ: 11706029280

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

**Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

	<i>Прим.</i>	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВЫ			
Основные средства	6	298 870	293 392
Нематериальные активы	6	4 774	4 646
Инвестиционное имущество	7	265 548	275 708
Отложенные аквизиционные затраты	18	116 159	107 282
Займы выданные	8	67 942	48 381
Доля перестраховщиков в страховых резервах	9	448 174	274 157
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	13	27 001	8 488
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10	693 488	453 733
Денежные средства и их эквиваленты	11	958 107	544 946
Прочие активы и дебиторская задолженность	12	208 413	192 400
Всего активов		3 088 476	2 203 133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	803 859	569 969
Отложенные аквизиционные доходы	18	1 504	3 826
Отложенные налоговые обязательства	13	76 179	52 521
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	14	1 055 545	451 314
Прочие обязательства	15	24 166	31 587
Всего обязательств		1 961 253	1 109 217
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	600 000	600 000
Положительная переоценка имущества		73 428	54 201
Нераспределенная прибыль		453 795	439 715
Всего капитала		1 127 223	1 093 916
Всего обязательств и капитала		3 088 476	2 203 133



Абрамов В.К.

Генеральный директор

“15” апреля 2021 г.

Сивизина Н.В.

Главный бухгалтер

*Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2020	2019
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии	17	1 082 653	942 015
Страховые премии, переданные в перестрахование	17	(797 681)	(365 007)
Общая сумма страховых премий – нетто		284 972	577 008
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	10	(7 636)	(5 677)
Изменение резерва незаработанной премии	9	(159 991)	(347 475)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	152 349	182 498
Заработанные страховые премии – нетто		269 694	406 354
Страховые выплаты	17	(40 019)	(29 949)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	17	5 016	7 242
Доходы от суброгации	17	1 419	784
Изменение резервов убытков	9	(73 898)	(26 249)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9	21 668	(999)
Состоявшиеся убытки – нетто		(85 814)	(49 171)
Расходы на урегулирование убытков		(6 276)	(9 535)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков		180	1 533
Аквизиционные расходы	18	(214 091)	(137 132)
Операционные доходы, за вычетом расходов, связанные со страховой деятельностью		5 837	52 982
Результат от страховой деятельности		(30 470)	265 031
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Дивиденды		-	12
Процентные доходы		7 967	5 764
Финансовые доходы		-	19 735
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		190 619	(70 913)
Чистая прибыль от операций с инвестиционным имуществом		(10 159)	-
Доходы от аренды инвестиционного имущества		25 045	25 105
Результат от инвестиционной деятельности		213 472	(20 297)
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Убыток от выбытия дочерней компании		-	(17)
Убыток от продажи ассоциированной компании		-	(745)
Прочие доходы		36 017	26 263
Административные расходы	19	(173 277)	(140 109)
Результат от прочей деятельности		(137 260)	(114 608)
Прибыль до вычета налога на прибыль		45 742	130 126
Расход по налогу на прибыль	13	(31 662)	(25 733)
Чистая прибыль за год		14 080	104 393
Прочий совокупный доход			
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль		19 227	7 688
Прочий совокупный доход за год		19 227	7 688
Всего совокупного дохода за период		33 307	112 081

Абрамов В.К.

Генеральный директор
“15” апреля 2021 г.




Сивизина Н.В.

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления:			
Страховых премий		796 878	454 012
Доли перестраховщиков в страховых выплатах		155	2 089
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков		1 437	784
Прочие поступления		574	16 712
Платежи:			
Страховые премии, переданные в перестрахование		(293 762)	(167 343)
Страховые выплаты		(37 433)	(13 166)
Оплата расходов на урегулирование убытков		(3 780)	(4 175)
Оплата аквизиционных расходов		(18 000)	(30 831)
Административные расходы		(172 110)	(156 954)
Прочие платежи		(9 252)	(1 454)
Налог на прибыль, уплаченный		(31 324)	(5 112)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		233 383	94 562
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от сдачи имущества в аренду		17 846	32 643
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		17 846	32 643
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		161 932	(66 307)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		413 161	60 898
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		544 946	484 048
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		958 107	544 946


 Абрамов В.К.
 Генеральный директор


 Сивизина Н.В.
 Главный бухгалтер

“15” апреля 2021 г.

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Прим.	Капитал, причитающийся акционерам Компании					Всего
	Уставный капитал	Положительная переоценка имущества	Нераспределенная прибыль	Доля меньшинства		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	600 000	46 513	335 322	6	981 841	
Прибыль за период			104 393		104 393	
Выбытие дочерней компании				(6)	(6)	
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль		7 688			7 688	
Всего совокупного дохода за период		7 688	104 393	(6)	112 075	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	600 000	54 201	439 715	-	1 093 916	
Прибыль за период			14 080		14 080	
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль		19 227			19 227	
Всего совокупного дохода за период		19 227	14 080	-	33 307	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	600 000	73 428	453 795	-	1 127 223	



(Handwritten signature)

Сивизина Н.В.

Главный бухгалтер

Абрамов В.К.

Генеральный директор

«15» апреля 2021 г.

1. Основная деятельность Компании

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

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

Страховая деятельность осуществляется с 1993 года.

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

САО «ЛЕКСГАРАНТ» является участником страховых и отраслевых объединений:

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. акционерами Компании являлись следующие организации и физические лица:

	Доля участия на 31 декабря 2020 года %	Доля участия на 31 декабря 2019 года %
АО «Иналекс»	42	42
Абрамов Владимир Каренович	58	58
Итого	100,00%	100,00%

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

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2020 года составила 37 человек (2019 г.: 37 человек).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Вследствие данных событий, в марте-декабре 2020 года в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;
- предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 61,9057 руб. за доллар США по состоянию на 31 декабря 2019 г. до 73,8757 руб. за доллар США на 31 декабря 2020 г. В 2020 году ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% до 4,25%.

Распространение коронавируса COVID-19 не оказало существенного влияния на деятельность Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании и уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату. Эффект возможного воздействия распространения коронавируса на будущие финансовые результаты и финансовое положение Компании оценивается как незначительный.

3. Применение новых и измененных стандартов

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

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты)

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты)

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу.

В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты)

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты)

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты)

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- * Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- * Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- * Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- * "Платеж" определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

Вступление в силу данных изменений не окажет существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

4. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном

наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

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

максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

Если в результате изменения намерения или возможностей Компании классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

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

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Компания получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

- 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 котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую дату. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до погашения.

Займы предоставленные

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

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

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

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

Обесценение займов предоставленных

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение дебиторской задолженности

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

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности предоставленных по отдельно значимым финансовым активам:

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов. Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его списания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение дебиторской задолженности» в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для 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 долевыми инструментами 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 принимает и передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Страховые активы:

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

Отложенные аквизиционные расходы

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

Доля перестраховщиков в резервах убытков

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

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

Обесценение страховых активов

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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.

Инвестиционная недвижимость

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

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

Компания отражает поступления от арендной платы в отчете о совокупном доходе в составе доходов от инвестиционной деятельности. Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание) по инвестиционной собственности отражаются по мере их

осуществления в составе расходов, связанных с инвестиционной деятельностью в отчете о совокупном доходе.

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

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

Основные средства

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

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

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

Амортизация

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

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

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

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива

соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Аренда - Компания в качестве арендатора

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

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

На дату начала аренды Компания-арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Компания-арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств Компанией-арендатором.

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

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

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

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

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

Аренда – Компания в качестве арендодателя

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

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

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

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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;
- 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 (продлонгации) 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 инвестиционными 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 с МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Операции по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии

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

Резерв незаработанной премии

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

Расходы по урегулированию страховых выплат

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

Урегулированные страховые выплаты

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

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

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

Резервы убытков

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

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

Резерв неистекшего риска

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

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

Перестрахование

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

Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Аквизиционные расходы

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

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

Тест на достаточность обязательств

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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.

Отражение доходов и расходов

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

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

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

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

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

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

Взаимозачеты

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

5. Существенные учетные суждения и оценки

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

Обязательства по договорам страхования

По договорам страхования оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. Основная часть резерва убытков, отраженного в балансе, создается под понесенные, но не заявленные убытки. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков руководство Компании использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления

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

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

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

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

Неопределенность оценок

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

Активы по договорам перестрахования

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

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

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАГЛ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

б. Основные средства, нематериальные активы и инвестиционное имущество

	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Прочие основные средства	Итого основных средств	Программное обеспечение и веб-сайт	Итого нематериальных активов
<i>Первоначальная стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	440 234	8 265	5 084	4 169	457 752	4 919	4 919
Переоценка	21 567	-	-	-	21 567	-	-
Поступления	-	-	677	-	677	1 921	1 921
Выбытия	-	-	(148)	-	(148)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2019 года	461 801	8 265	5 613	4 169	479 848	6 840	6 840
Переоценка	40 042	-	142	-	40 184	-	-
Поступления	-	9 140	-	-	9 140	1 224	1 224
По состоянию на 31 декабря 2020 года	501 843	17 405	5 755	4 169	529 172	8 064	8 064
<i>Накопленная амортизация</i>							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	144 462	8 265	4 694	4 046	161 467	1 366	1 366
Амортизация	12 456	-	466	75	12 997	828	828
Переоценка	12 140	-	-	-	12 140	-	-
Выбытия	-	-	(148)	-	(148)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2019 года	169 058	8 265	5 012	4 121	186 456	2 194	2 194
Амортизация	42 028	1 371	399	48	43 846	1 096	1 096
По состоянию на 31 декабря 2020 года	211 086	9 636	5 411	4 169	230 302	3 290	3 290
<i>Балансовая стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	295 772	-	390	123	296 285	3 553	3 553
По состоянию на 31 декабря 2019 года	292 743	-	601	48	293 392	4 646	4 646
По состоянию на 31 декабря 2020 года	290 757	7 769	344	-	298 870	4 774	4 774

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

7. Инвестиционное имущество

	31.12.2020	31.12.2019
Инвестиционная недвижимость	265 548	275 708
Остаток на 31 декабря	265 548	275 708

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

	2020	2019
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	27 263	27 197
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), генерирующие арендный доход	(2 218)	(2 092)
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом	25 045	25 105

8. Займы выданные

	31.12.2020	31.12.2019
Займы, выданные юридическим лицам в том числе в британских фунтах стерлингов	65 864	45 481
Займы, выданные физическим лицам в том числе в рублях	2 078	2 900
	67 942	48 381
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Займы выданные, всего	67 942	48 381

В составе займов юридическим лицам на 31.12.2020 г. числится беспроцентный заем сроком погашения 01.06.2022 г. (на 31.12.2019: беспроцентный заем сроком погашения 01.06.2022 г.)

Заем учитывается по амортизированной стоимости с применением рыночной процентной ставки.

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

Доля перестраховщиков в страховых резервах

	31.12.2020	31.12.2019
Резерв незаработанной премии	405 047	252 698
Резерв убытков	43 127	21 459
Доля перестраховщиков в страховых резервах	448 174	274 157

Ниже представлен анализ резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года:

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Резерв незаработанной премии	31.12.2020	31.12.2019
Резерв незаработанной премии, общая сумма	647 280	487 289
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(405 047)	(252 698)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	242 233	234 591

Ниже представлен анализ резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года:

Резерв убытков	31.12.2020				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Резерв суброгаций	Итого
Резервы убытков, общая сумма	138 670	12 857	5 324	(273)	156 578
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(38 157)	(4 970)	-	-	(43 127)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	100 513	7 887	5 324	(273)	113 451

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

Допущения

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

Анализ чувствительности

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

10. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31.12.2020	31.12.2019
Расчеты по премиям с агентами	667 544	434 940
Дебиторская задолженность страхователей	36 469	27 368
Дебиторская задолженность по исходящему перестрахованию	336	1
Расчеты по вознаграждению с агентами	93	154
Дебиторская задолженность по входящему перестрахованию	-	6 636
Расчеты по суброгации	-	23
	704 442	469 122
За вычетом резерва под обесценение	(10 954)	(15 389)
Всего дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	693 488	453 733

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности представлено ниже:

	31.12.2020	31.12.2019
Резерв под обесценение на 1 января	15 389	13 144
Списание за счет резерва под обесценение в течение года	(12 071)	(3 432)
Создание резерва под обесценение в течение года	7 636	5 677
Резерв под обесценение на 31 декабря	10 954	15 389

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, кроме той, по которой создан резерв под обесценение, не является просроченной по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года.

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2020	31.12.2019
Наличные денежные средства	83	36
Текущие счета в рублях	298	501
Текущие счета в долларах	551 618	173 443
Текущие счета в евро	406 100	357 799
Краткосрочные депозиты	-	13 156
Прочие денежные средства	8	11
Всего денежных средств и их эквивалентов	958 107	544 946

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года входят остатки в четырех российских банках. Остатки на счетах в АО КБ «Ситибанк» и АО «Банк Интеза» составляют соответственно 72% и 28% всего объема денежных средств и их эквивалентов (2019 г.: остатки на счетах в АО «Банк Интеза» и АО КБ «Ситибанк» составляют соответственно 52% и 48%).

12. Прочие активы и дебиторская задолженность

	31.12.2020	31.12.2019
Авансы выданные	3 883	3 886
Переплата по налогам и сборам	676	88
Прочая дебиторская задолженность	184 011	168 709
Прочие активы	19 796	19 796
	208 487	192 487
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(74)	(87)
Всего прочих активов	208 413	192 400

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Резерв под обесценение на 1 января	87	18 034
Списание за счёт резерва под обесценение	(13)	(17 947)
Создание резерва под обесценение	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	74	87

13. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 811	9 742
Отложенное налогообложение	18 851	15 991
Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прибылям и убыткам	31 662	25 733
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	4 807	1 922
Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода	4 807	1 922

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2019 г.: 20%).

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

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения	45 740	130 126
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	9 148	26 025
Налоговый эффект от доходов и расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	22 514	(292)
Всего расходов по налогу на прибыль	31 662	25 733

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2020 и 2019 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 9-15%.

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

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

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного доходы	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Займы выданные	1 945	(1 945)	-	-
Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы	2 090	(1 449)	-	641
Прочие активы и дебиторская задолженность	-	431	-	431
Прочие	1 988	4 657	-	6 645
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	6 023	1 694	-	7 717
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Страховые резервы	(767)	(22 164)	-	(22 931)
Основные средства	(11 014)	4 419	(4 807)	(11 402)
Инвестиционное имущество	(46 763)	(413)	-	(47 176)
Прочие	-	(2 387)	-	(2 387)
Всего обязательств по отложенному налогу	(58 544)	(20 545)	(4 807)	(83 896)
Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу	(52 521)	(18 851)	(4 807)	(76 179)
<hr/>				
	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного доходы	31 декабря 2019 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Займы выданные	-	1 945	-	1 945
Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы	4 774	(2 684)	-	2 090
Прочие активы и дебиторская задолженность	3 947	(3 947)	-	-
Прочие	693	1 295	-	1 988
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	9 414	(3 391)	-	6 023
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Страховые резервы	(535)	(232)	-	(767)
Основные средства	(10 387)	1 295	(1 922)	(11 014)
Инвестиционное имущество	(28 090)	(18 673)	-	(46 763)
Прочие	(5 010)	5 010	-	-
Всего обязательств по отложенному налогу	(44 022)	(12 600)	(1 922)	(58 544)
Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу	(34 608)	(15 991)	(1 922)	(52 521)

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

14. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31.12.2020	31.12.2019
Кредиторская задолженность по премиям перед агентами и брокерами	1 011 613	395 610
Кредиторская задолженность по исходящему перестрахованию	32 912	48 640
Кредиторская задолженность по вознаграждению перед агентами и брокерами	10 063	4 711
Кредиторская задолженность перед страхователями	957	2 354
Всего кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 055 545	451 314

15. Прочие обязательства

	31.12.2020	31.12.2019
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию, резерв под отпуска	14 425	8 210
Налоги и сборы	7 532	7 256
Прочие поставщики и подрядчики	2 128	2 008
Прочие	81	14 113
Всего прочие обязательства	24 166	31 587

16. Уставный капитал

Ниже представлена информация об акционерах Компании на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. соответственно:

ФИО/Наименование участника	31.12.2020		31.12.2019	
	Размер доли, %	Стоимость	Размер доли, %	Стоимость
АО "Иналекс"	42	252 000	42	252 000
Абрамов Владимир Каренович	58	348 000	58	348 000
Итого:	100	600 000	100	600 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

17. Страховые премии и страховые выплаты

	2020	2019
Общая сумма страховых премий	1 082 653	942 015
Премии, переданные в перестрахование	(797 681)	(365 007)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(7 636)	(5 677)
Изменение резерва незаработанной премии	(159 991)	(347 475)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	152 349	182 498
Заработанные страховые премии – нетто	269 694	406 354
Общая сумма страховых выплат по договорам прямого страхования	(40 019)	(29 949)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	5 016	7 242
Доходы от суброгации за вычетом резервов под обесценение	1 419	784
Изменение резервов убытков	(73 898)	(26 249)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	21 668	(999)
Состоявшиеся убытки – нетто	(85 814)	(49 171)

18. Аквизиционные расходы

	2020	2019
Расходы, подлежащие равномерному признанию		
Брокерское и агентское вознаграждение	32 735	59 768
	32 735	59 768
Расходы, подлежащие немедленному признанию		
Заработная плата и социальные взносы	23 695	21 510
Реклама и маркетинг	255	280
Комиссионные расходы	166 592	143 145
Прочие	5 640	1 569
	196 182	166 504
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	(3 627)	(7 379)
Чистое изменение отложенных аквизиционных затрат	(11 199)	(81 761)
Всего аквизиционных расходов	214 091	137 132

Ниже представлено изменение чистых отложенных аквизиционных затрат в течение 2020 и 2019 годов:

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	2020	2019
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	103 456	21 695
Изменение в отложенных аквизиционных затратах	8 877	83 423
Изменение в отложенных аквизиционных доходах	2 322	(1 662)
Чистое изменение отложенных аквизиционных затрат за год	11 199	81 761
Прочее	-	-
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	114 655	103 456

19. Административные расходы

	2020	2019
Заработная плата и социальное обеспечение	103 260	81 566
Амортизация	28 560	13 825
Налоги и сборы	9 921	9 940
Комиссия банка	4 472	2 910
Консультационные и юридические услуги	2 860	2 178
Расходы на связь	1 601	1 614
Текущий ремонт	1 221	1 421
Аренда	1 054	1 054
Материальные затраты	868	2 095
Реклама и маркетинг	39	153
Командировочные расходы	3	693
Транспортные расходы	-	9
Прочие	19 418	22 651
Всего административных расходов	173 277	140 109

20. Управление рисками

Страховой риск

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

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

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

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

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

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

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

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

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

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

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

Финансовые риски

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

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

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

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

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Денежные средства и их эквиваленты	958 107	544 946
Займы выданные	67 942	48 381
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	693 488	453 733
Прочие активы и дебиторская задолженность	208 411	192 400
Величина максимального кредитного риска	1 927 948	1 239 460

Кредитный риск сосредоточен в Российской Федерации.

Рыночный риск

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

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

Валютный риск

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

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2020 года.

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Всего
АКТИВЫ					
Основные средства	298 870				298 870
Нематериальные активы	4 774				4 774
Инвестиционное имущество	265 548				265 548
Отложенные аквизиционные затраты	116 159				116 159
Займы выданные	2 078	-		65 864	67 942
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11 292	415 158	21 724		448 174
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	27 001				27 001
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 843	629 819	56 501	325	693 488
Денежные средства и их эквиваленты	389	551 618	406 100		958 107
Прочие активы	207 222	1 191	-		208 413
Всего активов	940 176	1 597 786	484 325	66 189	3 088 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	103 846	664 696	35 317		803 859
Отложенные аквизиционные доходы	1 504				1 504
Отложенные налоговые обязательства	76 179				76 179
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	13 891	1 026 137	15 517		1 055 545
Прочие обязательства	23 612	-	554		24 166
Всего обязательств	219 032	1 690 833	51 388	-	1 961 253
Чистая позиция	721 144	(93 047)	432 937	66 189	1 127 223

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2019 года.

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Страхование акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	2020		2019	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(9 305)	(9 305)	(28 796)	(28 796)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	43 294	43 294	33 212	33 212
10% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	6 619	6 619	4 548	4 548

Рост курса российского рубля по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

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

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

Риск ликвидности

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

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

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Основные средства				298 870	298 870
Нематериальные активы				4 774	4 774
Инвестиционное имущество				265 548	265 548
Отложенные аквизиционные затраты		116 159			116 159
Займы выданные	57	1 743	66 142		67 942
Доля перестраховщиков в страховых резервах	112 044	336 130			448 174
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	27 001				27 001
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	362 777	330 711			693 488
Денежные средства и их эквиваленты	958 107				958 107
Прочие активы	1 956	186 946	19 511		208 413
Всего активов	1 461 942	971 689	85 653	569 192	3 088 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	200 965	602 894			803 859
Отложенные налоговые обязательства		76 179			76 179
Отложенные аквизиционные доходы		1 504			1 504
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	316 664	738 881			1 055 545
Прочие обязательства	9 187	14 425	554		24 166
Всего обязательств	526 816	1 433 883	554		1 961 253
Чистый разрыв ликвидности	935 126	(462 194)	85 099	569 192	1 127 223
Совокупный разрыв ликвидности	935 126	472 932	558 031	1 127 223	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

Риск процентной ставки

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

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

	2020	2019
Параллельное увеличение процентных ставок на 1%	659	455
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1%	(659)	(455)

Прилагаемые примечания на страницах 12-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Географический риск

Все операции Компания проводит на территории Российской Федерации.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

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

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации (п. 2 Указание Банка России от 28.07.2015 N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств")
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств (капитала) страховщика (Указание Банка России от 22.02.2017 N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов");
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

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

В течение 2020 и 2019 года Компания соблюдала все требования, предъявляемые к размеру уставного капитала, а также требования финансовой устойчивости и платежеспособности.

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2020 г.				
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		958 107		958 107
Займы выданные			67 942	67 942
31 декабря 2019 г.				
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		544 946		544 946
Займы выданные			48 381	48 381

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

24. Операции со связанными сторонами

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

	Характер связанности
Ключевой управленческий персонал	
Абрамов Владимир Каренович	Генеральный директор, акционер Компании (58%), член Совета директоров
Семичева Людмила Борисовна	Член Совета директоров
Преображенский Александр Вячеславович	Член Совета директоров
Черенкова Анна Александровна	Член Совета директоров
Организация, оказывающая значительное влияние – материнское предприятие	
АО «Иналекс»	Акционер Компании (42%)
Лица, под значительным влиянием которых находится Компания	
Абрамов Владимир Каренович	Акционер Компании (58%), член Совета директоров, бенефициар
Абрамов Александр Кароевич	Акционер АО «Иналекс» (90%), член Совета директоров, бенефициар
Прочие связанные стороны (совместно контролируемые предприятия)	
ООО «Лекс Системс» (ОГРН 101577481062 28)	Контролируется тем же лицом, что САО «ЛЕКСГАРАНТ»
ООО «ЛЕКС СИСТЕМС» (ОГРН 1167746424911)	Контролируется тем же лицом, что САО «ЛЕКСГАРАНТ»

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

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	<i>Материнское предприятие</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Материнское предприятие</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Прочие активы и дебиторская задолженность	-	21 326	-	7 392
Прочие обязательства	-	(1)	-	(51)
Страховые премии	73	160	70	676
Прочие доходы	-	29 810	-	29 765
Административные расходы	(161)	(1 522)	(216)	(612)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	80 437	51 211
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	80 437	51 211

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

25. События после отчетной даты

Корректирующие события, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлены следующими операциями: переоценка основных средств в сумме 24 034 тыс.руб., переоценка (уценка) инвестиционного имущества на сумму 10 159 тыс.руб., начисление расходов по текущему налогу на прибыль в сумме 12 812 тыс.руб. и отложенного налогового обязательства в сумме 18 851 тыс.руб.

Некорректирующие события, произошедшие после окончания отчетного периода: после отчетной даты: после отчетной даты по договорам от 18 февраля 2021 года Общество в счет погашения дебиторской задолженности получило от продавца право собственности на имущество стоимостью 161 099,9 тыс.руб. В результате данной сделки соответствующая дебиторская задолженность, отраженная в настоящей отчетности по строке "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность", была погашена. Имущество учтено на балансе Общества по статье "Прочие активы" в качестве запасов в сумме фактических затрат на его приобретение.

Прибыль, полученная в 2020 году, не распределена. Годовое общее собрание участников Общества по итогам 2020 года планируется на апрель 2021 года.

Абрамов В.К.

Генеральный директор

«15» апреля 2021 г.



Сивизина Н.В.

Главный бухгалтер