

**«ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»
Общество с ограниченной ответственностью**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	6
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах.....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности:	
1. Организационная структура и деятельность	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Основные принципы подготовки отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Депозиты, размещенные в банках	35
7. Займы выданные.....	35
8. Дебиторская задолженность и предоплаты	36
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
10. Инвестиции в ассоциированные компании.....	37
11. Доля перестраховщиков в резервах	37
12. Основные средства	38
13. Отложенные налоговые активы и обязательства	40
14. Страховые резервы.....	42
15. Кредиторская задолженность	50
16. Займы и кредиты.....	50
17. Чистые активы, относящиеся к пайщикам.....	50
18. Нераспределенная прибыль.....	51
19. Анализ премий и выплат.....	52
20. Аквизиционные расходы	56
21. Административные и прочие операционные расходы	57
22. Налог на прибыль	57
23. Связанные стороны Группы	58
24. Операционные сегменты.	59
25. События после отчетной даты.....	66

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Директору общества с ограниченной ответственностью «Липецкое страховое общество «ШАНС»

Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы «Липецкое страховое общество «Шанс», которая включает: консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2012 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств и консолидированный отчет об изменении чистых активов, относящихся к пайщикам за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие пояснительные примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность.

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок; применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной консолидированной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению консолидированной финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок,

подготовленных руководством, а также оценку общего представления консолидированной отчетности.

Мы считаем, что полученные нами доказательства являются достаточными и уместными и представляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы общества с ограниченной ответственностью «Липецкое страховое общество «Шанс» по состоянию на 31 декабря 2012 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, заканчивающийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Л.И. Родионова

Генеральный директор, партнер

29 апреля 2013 г.

ЗАО Транссиб-аудит

Фирма-корреспондент Моор Стивенс Интернешнл, Лондон

Российская федерация, 107996, Москва Кузнецкий мост 21/5, офис 3044

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО ЛСО «Шанс»

Данные о регистрации в едином государственном реестре юридических лиц: 1024840825151

Местонахождение: Российская Федерация, 398059, г. Липецк, ул. Неделина, дом 30.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Транссиб-Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 164 780 от 09.03.1994г.

Основной государственный регистрационный номер 1027739799780 от 17.12.2002г.

ЗАО «Транссиб-Аудит» является членом Некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных аудиторов» (ИПАР) регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10202008858 от 30.10.2009г.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Прим.	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	196 641	112 655	143 913
Депозиты в банках	6	223 500	276 500	191 500
Займы выданные	7	-	1 382	79
Финансовые активы, предназначенные для продажи	9	2 985	2 959	3 509
Инвестиции в ассоциированные компании	10	4 528	3 334	250
Дебиторская задолженность и предоплаты	8	17 002	13 254	38 117
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	8 882	9 368	10 629
Доля перестраховщиков в резерве убытков	11	1 473	1 497	1 351
Основные средства	12	28 822	27 594	27 577
Отложенные аквизиционные расходы	14	2 777	1 387	1 009
Отложенные налоговые активы	13	9	66	19
Прочие активы		573	287	432
Всего активов		487 192	450 283	418 385
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии, брутто	14	62 102	45 508	49 173
Резерв убытков, брутто	14	17 165	14 450	16 048
Кредиторская задолженность	15	9 768	34 033	30 483
Займы и кредиты	16	90	1 590	90
Обязательство по налогу на прибыль	23	97	27	-
Отложенные налоговые обязательства	13	2 528	3 558	3 597
Итого обязательств		91 750	99 166	99 391
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПАЙЩИКАМ				
Вклады участников в уставный капитал		154 939	154 939	114 939
Резерв переоценки основных средств		1 413	656	-
Нераспределенная прибыль	18	239 088	195 520	204 053
Чистые активы, относящиеся к пайщикам		395 440	351 115	318 992
Неконтролирующая доля участия		2	2	2
Итого чистые активы		395 442	351 117	318 994
Итого обязательства и чистые активы		487 192	450 283	418 385

Подписано 26 апреля 2013 года

Директор
Власова Е.И.

Главный бухгалтер
Кухарюк Л.М.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ,
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Прим.	2012	2011
СТРАХОВАНИЕ			
Страховые премии, нетто	19	190 545	153 814
Страховые премии, всего		453 554	342 790
Премии, переданные в перестрахование		(263 009)	(188 976)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто		(17 080)	2 404
Изменение в резерве незаработанной премии, всего		(16 594)	3 665
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		(486)	(1 261)
Чистая заработанная премия		173 465	156 218
Выплаты по договорам страхования, нетто	19	(127 066)	(123 135)
Выплаты по договорам страхования, всего		(130 456)	(127 106)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		3 390	3 971
Расходы по урегулированию страховых выплат		(5 050)	(5 192)
Изменение резерва убытков, нетто		(2 739)	1 744
Изменение резерва убытков, всего		(2 715)	1 598
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков		(24)	146
Чистая сумма состоявшихся убытков		(134 855)	(126 583)
Аквизиционные расходы	20	(16 360)	(9 015)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах		1 390	378
Доходы от возмещения регрессных исков		2 511	2 062
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто		(329)	1 430
Результат от деятельности по страхованию		25 822	24 490
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы за вычетом расходов по обязательному медицинскому страхованию		13 969	8 510
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с торговыми ценными бумагами		177	(247)
Дивиденды		4 178	3 265
Процентные доходы		38 571	33 432
Процентные расходы		(84)	-
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, нетто		(703)	601
Доходы от аренды		126	10
Прочие доходы		1 201	2 970
Административные и прочие операционные расходы	21	(30 537)	(33 704)
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(151)	(334)
Обесценение дебиторской задолженности и предоплат		(49)	(109)
Доля в финансовом результате ассоциированных компаний		1 193	3 084
Прибыль/убыток до налогообложения		53 713	41 968
Расходы по налогу на прибыль	22	(10 145)	(8 332)
Прибыль/убыток по обычной деятельности		43 568	33 636
Прибыль от обычной деятельности, относящаяся к:			
Пайщики		43 568	33 636
Доля меньшинства		-	-

ГРУППА ЛСО «ШАНС»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ,
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Прибыль за отчетный год	43 568	33 636
ПРОЧИЕ ВИДЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА		
Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств	946	820
Влияние налога на прибыль	(189)	(164)
	757	656
Совокупный доход за период	44 325	34 292
Совокупный доход за период, относящийся к:		
Пайщики	44 325	34 292
Доля меньшинства	-	-

Подписано 26 апреля 2013 года

Директор
Власова Е.И.

Главный бухгалтер
Кухарюк Л.М.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ,

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	Вклады участников в уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспреде ленная прибыль	Чистые активы, относящиеся к пайщикам	Неконтролир ующая доля участия	Итого чистые активы
Сальдо на 01.01.2011 г.		114 939	-	204 053	318 992	2	318 994
Прибыль (убыток) за период				33 636	33 636	-	33 636
Доходы/ расходы от изменения стоимости основных средств			820		820		820
Влияние налога на прибыль			(164)		(164)		(164)
Итого прочий совокупный доход за период			656	33 636	34 292	-	34 292
Дивиденды		40 000		(42 169)	(2 169)	-	(2 169)
Сальдо на 31.12.2011 г.		154 939	656	195 521	351 115	2	351 117
Прибыль (убыток) за период				43 568	43 568	-	43 568
Доходы/ расходы от изменения стоимости основных средств			946		947		947
Списание резерва переоценки по выбывшим основным средствам					-		-
Влияние налога на прибыль			(189)		(189)		(189)
Итого прочий совокупный доход за период			757	43 568	44 325	-	44 325
Сальдо на 31.12.2012 г.		154 939	1 413	239 088	395 440	2	395 442

Подписано 26 апреля 2013 года

Директор
Власова Е.И.

Главный бухгалтер
Кухарюк Л.М.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2012	2011
Страховые премии полученные		453 554	342 790
Страховые премии, переданные перестраховщикам		(263 009)	(188 976)
Выплаты по договорам страхования		(130 456)	(127 106)
Возмещение по выплатам, полученное от перестраховщиков		3 390	3 971
Расходы по урегулированию страховых выплат		(5 050)	(5 192)
Аквизиционные расходы уплаченные		(16 360)	(9 015)
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование		2 511	2 062
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто		(329)	1 430
Переоценка ценных бумаг		19	(286)
Проценты полученные		38 571	33 432
Проценты уплаченные		(84)	-
Прочие операционные доходы		15 171	11 479
Административные и прочие операционные расходы		(29 021)	(29 996)
Налог на прибыль уплаченный		(11 238)	(8 555)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		57 669	26 038
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый уменьшение (прирост) авансов		(4 500)	25 355
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(287)	147
Чистый прирост/(снижение) кредиторской задолженности		(24 773)	644
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		28 109	52 184
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(19)	-
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	255
Размещение депозитов		(101 100)	(210 200)
Погашение депозитов		154 100	125 200
Увеличение предоставленных займов		(3 371)	(5 063)
Уменьшение предоставленных займов		4 752	3 760
Приобретение основных средств и НМА		(1 289)	-
Доходы от аренды		126	10
Дивиденды полученные		4 178	3 265
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		57 377	(82 773)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала		-	40 000
Уплата дивидендов		-	(42 169)
Получение займов		-	1 500
Возврат полученных займов		(1 500)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 500)	(669)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		83 986	(31 258)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		112 655	143 913
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	196 641	112 655

Подписано 26 апреля 2013 года

Директор
Власова Е.И.

Главный бухгалтер
Кухарюк Л.М.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Липецкое страховое общество «Шанс» (далее – «Общество») было зарегистрировано 07.09.1990г. Зарегистрированный офис Общества располагается по адресу: 398059 г. Липецк, ул. Неделина, 30. Общество является материнской компанией Группы (далее – «Группа»), в которую входит следующее дочернее предприятие:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия		Вид деятельности
		2012	2011	
ООО «Страховая медицинская компания «Новолипецкая»	Россия	99,996	99,996	Обязательное медицинское страхование

Дата регистрации ООО «Страховая медицинская Компания «Новолипецкая» 19.05.1992 г. место регистрации ООО СМК «Новолипецкая»: 398001, г. Липецк, ул. Ворошилова д.3. ООО СМК «Новолипецкая» на 31.12.2012 не имеет филиалов.

Ассоциированные предприятия Группы

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия		Вид деятельности
		2012	2011	
ООО "Стоматологическая клиника"	Россия	25	25	Медицинские услуги
ООО "Новолипецкая стоматология"	Россия	25	25	Медицинские услуги

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 100% доля участия в компании ООО ЛСО «Шанс» принадлежала ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»

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

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств наземного транспорта (наземного, воздушного, водного);
- страхование грузов;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества граждан;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, средств воздушного, водного, железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- добровольное медицинское страхование.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа также оказывает услуги в системе государственного обязательного медицинского страхования (далее ОМС), стоматологии.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2012 году составила 173 человека (2011 г: 210 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Страховой сектор в Российской Федерации чувствителен к неблагоприятным колебаниям, связанным с проявлением недоверия к финансовой системе в целом, а также чувствителен к экономическим условиям. С начала сентября 2008 года российская экономика испытала определенные трудности в результате глобального финансового кризиса, которые включают снижение уровня: доверия к финансовому сектору, сопровождаемое уменьшением ликвидности и существенным падением котировок на рынках акций и облигаций. Продолжающийся глобальный кризис ликвидности привел, помимо прочих последствий, к снижению уровня финансирования на рынке капитала, снижению уровня ликвидности российского банковского сектора и существенному увеличению процентных ставок на рынке кредитования.

Неопределенность на мировом финансовом рынке также привела к банкротствам банков и мерам по спасению банков в США, Западной Европе и России. Указанные обстоятельства могли повлиять на способность Группы привлекать новые займы и рефинансировать уже имеющиеся на условиях, аналогичных предыдущим сделкам. Руководство не может предсказать все факторы, которые могут оказать влияние на страховой сектор Российской Федерации, а также определить, какой эффект окажут указанные факторы, если таковые имеются, на финансовое положение Группы.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

С 2011 года наблюдается оздоровление страхового рынка после кризиса, снижение показателей инфляции. В отчетном году вступили в силу новые требования к уставному капиталу страховых компаний, введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных производственных объектов, введены в действие новые поправочные коэффициенты к страховым тарифам по ОСАГО.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

а. Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние девять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период, %
31.12.12	6,6
31.12.11	6,1
31.12.10	8,8
31.12.09	13,3
31.12.08	13,3
31.12.07	11,9
31.12.06	9,0
31.12.05	10,9
31.12.04	11,7

б. Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро:

Дата	Доллары США	Евро
31.12.12	30,3727	40,2286
31.12.11	32,1961	41,6714
31.12.10	30,4769	40,3331
31.12.09	30,244	43,3883
31.12.08	29,3804	41,4411
31.12.07	24,5462	35,9332
31.12.06	26,3311	34,6965
31.12.05	28,7825	34,1850
31.12.04	27,7487	37,8104

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы подготовки отчетности

а. Заявление о соответствии МСФО

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2012 г., является первой финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с МСФО.

Бухгалтерский учет в Компаниях Группы ведется в соответствии с законодательными требованиями страны, в которой они зарегистрированы, и по некоторым позициям отличается от МСФО. Учетная политика, применявшаяся для составления данной финансовой отчетности, приведена в Примечании 4.

б. База для определения стоимости

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости за исключением следующих активов: финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, финансовых активов, предназначенных для продажи, основных средств в отношении Группы «Здания».

в. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль. Российский рубль также является валютой, в которой представлена настоящая консолидированная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены (до ближайшей) тысячи.

Группа применяет условные единицы пересчета для договоров страхования и перестрахования. В соответствии с этим используются правила учета и отражения в финансовой отчетности влияния изменений обменных курсов валют, установленные МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», который регулирует следующие аспекты учета влияния валютных курсов на показатели отчетности страховщика:

- определение функциональной валюты (валюты учета);
- правила пересчета стоимости операций, активов, обязательств, доходов и расходов из иностранной (валюты, отличной от функциональной валюты) в функциональную валюту (за исключением операций хеджирования);
- правила пересчета показателей (статей) отчетности из функциональной валюты в валюту представления;
- правила пересчета и отражения в финансовой отчетности иностранного подразделения;
- правила раскрытия в финансовой отчетности влияния изменений валютных курсов.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

г. Первое применение МСФО

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, является первым применением международных стандартов финансовой отчетности Группой. Руководство Группы следовало положениям МСФО(IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» в части большинства установленных этим стандартом правил формирования и раскрытия информации. В связи с тем, что Группа не составляла и не представляла сводную бухгалтерскую отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее - РСБУ) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, сверка между статьями финансовой отчетности по данным МСФО и РСБУ не выполнялась.

4. Основные принципы учетной политики

Дочерние компании

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Приобретение дочерних организаций Группы учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением организации. Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов приобретенной дочерней организации отражается как гудвилл. В том случае, если стоимость приобретения организации меньше доли Группы в справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов приобретенной дочерней организации, данная разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в качестве дохода.

Операции между организациями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только затраты не могут быть возмещены. Там, где необходимо, учетная политика дочерней организации была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе принадлежит от 20% до 50% голосующих акций или на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по стоимости приобретения.

Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Определение существенности ошибки

Ошибка признается существенной, если она в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный год по одному тому же показателю (статье) бухгалтерской (финансовой) отчетности составляет сумму, отношение которой к сумме по соответствующей статье бухгалтерской отчетности составляет не менее пяти процентов.

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 корреспондентских и текущих счетах Группы, депозиты со сроком размещения до 90 дней.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

В процессе применения учетной политики Группы при определении финансовых активов, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Первоначальное признание финансовых активов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном балансе, 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. Суждение необходимо производить с учетом ликвидности и данных, используемых для модели, таких как корреляция и волатильность долгосрочных производных финансовых инструментов.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Переклассификация

Группа не вправе вводить или выводить финансовый инструмент в категорию или из категории инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в период владения этим инструментом или его выпуска.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в имеющуюся в наличии для продажи и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

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,

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о совокупном доходе в разделе «Прочая деятельность» в составе процентных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета. Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

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

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

Предоставленные займы и дебиторская задолженность

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

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

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» 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 как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость займов предоставленных корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному займу, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Группа не отражает доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, основываясь на принципе осторожности.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из премий по прямому страхованию, подлежащих внесению страхователями, задолженности агентов и брокеров по договорам страхования, дебиторской задолженности по регрессным и перестрахованным претензиям, прочей дебиторской задолженности по прямому возмещению убытков со страховщиками причинителя вреда, прочей дебиторской задолженности по суброгации 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 обязательному и добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

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

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

Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 с минусом по строке «Резерв под обесценение прочих активов» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Депозиты, размещенные в банках

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

Признание доходов в виде процентов по ценным бумагам производится при наступлении сроков их выплаты.

Начисление процентов по выданным займам и иным аналогичным договорам производится на конец месяца.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, 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 составе чистых активов. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или Группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

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

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Процентные доходы».

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 консолидированном отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения. В случае наличия объективных

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Финансовые обязательства

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

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

Финансовые обязательства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости на дату приобретения.

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 балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности. Группа не отражает в отчете о совокупном доходе доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, основываясь на принципе осторожности.

Затраты, связанные с получением заемных средств, отражаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения, за исключением тех случаев, когда заемные средства необходимы для приобретения активов для финансового лизинга. В этом случае затраты увеличивают стоимость соответствующего актива вплоть до даты передачи актива в лизинг.

Группа использует следующий принцип деления заемных средств на краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы, а также на текущую и долгосрочную часть долгосрочных кредитов и займов. Кредиты и займы, срок погашения основного долга и процентов, по которым наступает в течение 12 месяцев с отчетной даты, отражаются как краткосрочные; кредиты и займы, срок погашения основного долга и процентов, по которым наступает в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отражаются как долгосрочные.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной балансовой статье. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном балансе 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.

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).

Здания Группы ежегодно переоценивается. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в сумме превышения величины обесценения над прошлой переоценкой, отраженной в собственных средствах. 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 консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 - 45 лет;
- Офисное оборудование – техника - 5-10 лет;
- Транспортные средства —3- 5 лет;
- Прочие основные средства— 5-10 лет.

Первоначально здания учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

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

Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном балансе на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

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

Чистые активы, относящиеся к пайщикам.

Доли участников отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Финансовые обязательства, представляющие собой доли участников общества, классифицируются в соответствии с МСФО 39 как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о совокупном доходе, при этом справедливая стоимость определяется как текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемой суммы погашения.

Поскольку, как правило, неизвестно, когда конкретно участники захотят воспользоваться своим правом прекратить свое участие в обществе, определить текущую (дисконтированную) стоимость ожидаемой суммы погашения не предоставляется возможным.

Справедливая стоимость финансового обязательства определяется по балансовой стоимости консолидированных чистых активов общества в соответствии с МСФО.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, относящихся к пайщикам на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

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

Операции по страхованию иному, чем страхование жизни

- *Страховые премии*

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

- *Резерв незаработанной премии (РНП)*

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. Расчет РНП производится на базе начисленной брутто-премии, следовательно, Группа формирует отложенные аквизиционные расходы. Расчет РНП Компания производит отдельно по каждой учетной Группе договоров. Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным Группам.

- *Резервы убытков*

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), остаточный резерв убытков и резерв урегулирования убытков.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Остаточный резерв убытков и резерв урегулирования убытков рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются на основании актуарных отчетов. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии, и ее урегулированием.

- *Резерв неистекшего риска*

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий не достаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Группа использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. В консолидированном отчете о совокупном доходе резерв неистекшего риска отражается по строке резерв убытков.

Для анализа окончательных оплаченных убытков Группой применяются следующие методы:

- Метод цепной лестницы (классический);
- Метод цепной лестницы (с корректировкой факторов развития);
- Naivelossratio - метод, базирующийся на ожидаемой убыточности;
- Метод Борнхюттера – Фергюссона;
- Метод среднего убытка, включающего отдельный анализ количества оплаченных убытков и среднего размера убытка.

- *Расходы на урегулирование претензий (убытков)*

Расходы на урегулирование претензий (убытков) отражаются Группой в отчете о совокупном доходе по мере понесения в фактическом размере.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков, и премии, переданные в перестрахование Группой. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам, и долю Группы в убытках, связанных со страховыми случаями, переданными Группой в перестрахование.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в консолидированном бухгалтерском балансе и включаются в прочие активы и кредиторскую задолженность. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Величину ОАР определяется как произведение РНП и доли комиссионного вознаграждения по договору. Отложенные аквизиционные расходы представляют собой часть аквизиционных расходов, относящуюся к будущим отчетным периодам, и находящуюся в той же пропорции, что и соотношение резерва незаработанных премий с подписанными страховыми премиями брутто по каждому договору страхования. Сумма отложенных аквизиционных расходов рассчитывается в соответствии со сроком действия договора по каждому договору страхования.

Аквизиционные расходы

Группа формирует Аквизиционные расходы – расходы, которые несет Группа при непосредственном заключении договоров страхования. Аквизиционные расходы включают в себя: агентское вознаграждение; заработную плату, страховую и накопительные части трудовой пенсии работников по заключению договоров страхования; услуги экспертов по заключению договоров страхования; рекламу; канцелярские товары, бумагу, расходные материалы к оргтехнике, отнесенные к заключению договоров страхования; расходы на изготовление полисов и бланков; услуги сотовой связи; наём жилого помещения и другие расходы, отнесенные к заключению договоров страхования.

Обязательное медицинское страхование.

Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС) осуществляет программу обязательного медицинского страхования в целях предоставления гражданам Российской Федерации бесплатных медицинских услуг через определенные страховые организации, включая Группу, которые заключили договоры с ТФОМС на администрирование части данной программы. Группа в рамках ОМС договоры страхования не заключает, страховой риск не несет; операции в рамках данной деятельности не попадают в сферу действия МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования».

Группа получает целевые средства от ТФОМС и осуществляет выплаты медицинским учреждениям за услуги, предоставленные этими учреждениями в рамках программы ТФОМС. В рамках данной программы Группа не принимает на себя страховые риски, соответственно, операции по обязательному медицинскому страхованию не относятся к страхованию.

За данные услуги Группа получает доходы, соответствующие правилам МСФО (IAS) 18 «Выручка»:

- 1) поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС;

ГРУППА ЛСО «ШАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 2) доходы страховой медицинской организации в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи;
- 3) вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС;
- 4) причитающиеся к получению от территориального фонда ОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, которые отражаются в консолидированном о совокупном доходе в составе результатов от прочей деятельности.

Резерв предупредительных мероприятий (РПМ)

Группа имеет ограничения по использованию части премий, полученных на условиях, определенных российским страховым законодательством. Цель создания резерва предупредительных мероприятий (РПМ) заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. Средства не обязательно должны быть израсходованы или возвращены страхователям в случае неиспользования. Однако Группа ограничена в распределении этих средств участникам в форме дивидендов.

Сумма РПМ, относящегося к обязательному медицинскому страхованию, включается в обязательства по обязательному медицинскому страхованию, так как Группа обязана вернуть эти средства по требованию ФОМС.

Комиссионные доходы

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

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

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и 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 консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на Чистые активы, относящиеся к пайщикам в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе Чистых активов, относящихся к пайщикам.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения.

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 консолидированном 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Группа не применяет МСФО 29 к отчетным периодам и отражает совокупное влияние эффекта от применения МСФО 29 на не денежные статьи консолидированной финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2012 года и их требования не учитывались при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

МСФО 27 (ред. 2011 г.) «Отдельная финансовая отчетность» вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В измененном стандарте сохранены требования действующего стандарта МСФО 27 (ред. 2008 г.) в отношении учета и раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности и добавлены некоторые уточнения. Кроме того, в стандарт МСФО 27 (ред. 2011 г.) перенесены требования из стандартов МСФО 28 (ред. 2008 г.) и МСФО 31 в отношении отдельной финансовой отчетности. Досрочное применение МСФО 27 (ред. 2011 г.) разрешено при условии, что Компания также досрочно начнет применение стандартов МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО 28 (ред. 2011 г.).

МСФО 28 (ред. 2011 г.) «Инвестиции в ассоциированные и совместные компании». В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других Компаниях» МСФО (IAS) 28 получил новое название МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и теперь описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также в отношении инвестиций в совместные предприятия. Стандарт в новой редакции вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен поэтапно и в конечном итоге заменит собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Группа признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и что он, скорее всего, окажет значительное влияние на комбинированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет анализироваться по мере осуществления соответствующего Проекта и выхода следующих частей стандарта. Группа не намерена начать применение этого стандарта досрочно.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет собой МСФО 27 (ред. 2008 г.) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР-12 «Консолидация – предприятия специального назначения». Стандарт МСФО (IFRS) 10 предусматривает применение единой модели контроля, в том числе к Компаниям, которые в настоящее время относятся к сфере действия ПКР-12 «Консолидация – предприятия специального назначения». Процедуры консолидации остались теми же, что и

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

в МСФО 27 (ред. 2008 г.). Когда переход на МСФО (IFRS) 10 не ведет к изменению выводов в отношении того, подлежит ли объект инвестирования консолидации или не подлежит, никаких корректировок в учете при первоначальном применении этого стандарта не требуется. Когда же переход на МСФО (IFRS) 10 ведет к изменению выводов в отношении того, подлежит ли объект инвестирования консолидации или не подлежит, применение нового стандарта может быть полностью ретроспективным, т.е. применяться с даты получения или утраты контроля, или же, в случае практической неосуществимости такого подхода, ограниченно ретроспективным, т.е. применяться с начала самого раннего из периодов, в отношении которого такое применение осуществимо, возможно, что только с отчетного периода. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешено при условии, что Компания также досрочно начнет применение стандартов МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО 27 (ред. 2011 г.) и МСФО 28 (ред. 2011 г.).

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместном предпринимательстве» вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее, и подлежит ретроспективному применению. Новый стандарт заменяет собой МСФО 31 «Участие в совместном предпринимательстве». Основным изменением, внесенным этим стандартом, является то, что все соглашения о совместном предпринимательстве будут подразделяться на два вида и классифицироваться либо как совместные операции, либо как совместные предприятия (которые будут отражаться методом долевого участия). Вид соглашения определяется исходя из прав и обязательств каждой из сторон этого соглашения, вытекающих из структуры совместного предпринимательства, его правовой формы, особенностей договора и других фактов и обстоятельств. Когда переход на МСФО (IFRS) 11 ведет к изменению учетной модели, данное изменение подлежит ретроспективному применению с начала самого раннего из периодов, представленных в финансовой отчетности. Согласно новому стандарту к сфере его применения относятся все стороны совместного соглашения, даже если не все они принимают участие в совместном контроле. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешено при условии, что Компания также досрочно начнет применение стандартов МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО 27 (ред. 2011 г.) и МСФО 28 (ред. 2011 г.).

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования в части раскрытия информации Компаниями, имеющими доли участия в дочерних, совместных, ассоциированных Компаниях или в структурированных предприятиях, не подлежащих консолидации. Согласно общему определению долей участия, к таковым относится участие, как основанное, так и не основанное на договоре, которое подвергает компанию риску изменчивости доходов, зависящих от результатов деятельности другого предприятия. Расширенные и новые требования по раскрытию информации нацелены на то, чтобы пользователи финансовой отчетности имели возможность на основе этой информации оценить характер рисков, связанных с участием компании в других предприятиях, а также влияние, которое такое участие оказывает на финансовое положение, финансовые результаты деятельности компаний и его потоки денежных средств. Компаниям разрешается досрочно раскрывать некоторую информацию в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 12, без обязательства досрочного применения также и других новых или измененных стандартов.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Однако если Компания решит досрочно применить МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, то оно также должно будет досрочно начать применение стандартов МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО 27 (ред. 2011 г.) и МСФО 28 (ред. 2011 г.).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт представляет собой единое, унифицированное руководство по оценке справедливой стоимости, которое заменяет соответствующие указания, содержащиеся во многих отдельных стандартах МСФО. В нем представлены пересмотренное определение справедливой стоимости, принципиальные подходы к оценке справедливой стоимости и требования в отношении раскрытия информации о показателях справедливой стоимости. Новый стандарт не вводит новых требований к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости, и не устраняет некоторые, вызванные практическими соображениями, исключения из правил оценки справедливой стоимости, предусмотренные в настоящее время в некоторых стандартах. Данный стандарт применяется перспективно, однако предусмотрена возможность его ретроспективного применения. Раскрытие сравнительной информации не требуется в отношении периодов, предшествующих дате первоначального применения этого нового стандарта.

Интерпретация IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» Данная интерпретация применяется в отношении затрат на удаление шлаковых пород (вскрышные работы), возникающих на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения. В интерпретации рассматривается метод учета выгод от вскрышных работ. Интерпретация применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Различные поправки и усовершенствования, выпущенные в рамках ежегодного Проекта «Усовершенствования к МСФО», были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Определение справедливой стоимости

В некоторых случаях положения учетной политики Группы и правила раскрытия информации требуют определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость определялась для целей оценки и раскрытия информации с использованием указанных ниже методов. Где это применимо, дополнительная информация о допущениях, сделанных в процессе определения справедливой стоимости актива или обязательства, раскрывается в пояснениях, относящихся к данному активу или обязательству.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Справедливая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности, за исключением относящейся к незавершенному строительству, оценивается по приведенной стоимости будущих потоков денежных средств, дисконтированных по рыночной ставке процента по

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

состоянию на отчетную дату. Данная справедливая стоимость определяется для целей раскрытия информации или в случае приобретения соответствующей задолженности в рамках сделки по объединению бизнеса.

Непроизводные финансовые обязательства

Справедливая стоимость непроизводных финансовых обязательств, определяемая исключительно для целей раскрытия информации, рассчитывается на основе оценки приведенной стоимости будущих потоков денежных средств по основной сумме и процентам, дисконтированных по рыночной ставке процента по состоянию на отчетную дату. Применительно к договорам финансовой аренды рыночная ставка процента определяется исходя из ставок по подобным договорам аренды.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
Денежные средства в кассе	118	31	9
Денежные средства в банке	196 523	112 624	143 904
Итого:	196 641	112 655	143913

6. Депозиты, размещенные в банках

	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
Депозиты в банках Российской Федерации	223 500	276 500	191 500

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа разместила депозиты в российских банках в размере 223500 тыс. рублей по ставкам от 6% до 12% годовых (2011 г.: 276500 тыс. рублей по ставкам от 6,22% до 13,82% годовых - от 2010 г.: 191500 тыс. рублей, от 6,22% до 16,3% годовых). Депозиты более 12 месяцев размещены в банках высокой степени надежности по системе Национального Рейтингового Агентства и рейтингового агентства «Эксперт РА»: ОАО «Внешторгбанк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Газпромбанк», ЗАО «КБ Открытие», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»

7. Займы выданные

	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
Займы выданные	-	1 382	79
Итого:	-	1 382	79

По состоянию на 31 декабря 2012 Группа не представляла краткосрочных займов.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Дебиторская задолженность и предоплаты

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Дебиторская задолженность по договорам страхования	4 917	472	3 867
Дебиторская задолженность по договорам страхования, связанные стороны	1 261	1 214	8 193
Дебиторская задолженность агентов по договорам страхования	225	-	-
Прочая дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков со страховщиками причинителя вреда	189	180	-
Прочая дебиторская задолженность по суброгации	1 199	1 014	1 601
Прочая дебиторская задолженность	827	522	598
Резерв прочей дебиторской задолженности	(500)	(500)	(500)
Проценты по депозитам	3 552	3 833	2 901
Дебиторская задолженность по ОМС	-	3 930	17 764
Предоплата по текущему налогу на прибыль	3 765	1 772	2 353
Предоплата по товарам и услугам	79	29	14
Прочая предоплата	1 488	788	1 326
Итого:	17 002	13 254	38 117

Анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству показал, что по состоянию на 31.12.2012 года 93% дебиторской задолженности составляют суммы, погашаемые в течение 12 месяцев, после отчетной даты. Просроченная задолженность по суброгации от 1 до 6 месяцев составляет - 638 тыс. рублей. Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности сформирован по контрагенту Военно-страховая Компания ОАО Липецкий филиал (договор №40ФЗ/05/114 от 08.06.05г. на оказание представительских услуг).

По состоянию на 31.12.2011 года просроченная задолженность по суброгации составляла 620 тыс. рублей, так же был сформирован резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности, сформирован по контрагенту Военно-страховая Компания ОАО в сумме 500 тыс. рублей.

Группа имеет дебиторскую задолженность, представляющую собой требования по договорам страхования к связанным сторонам: ОАО НЛМК - задолженность по договору страхования наземного транспорта в сумме 1 261 тыс. рублей.

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 23.

Дебиторская задолженность по договорам страхования, связанные стороны	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Материнская Компания	1 261	1 212	-
НЛМК ОАО	1 261	1 212	-
Прочие связанные стороны	-	3	8 193
Алтай-Кокс ОАО	-	-	8 190
Прочие	-	3	3

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Акции, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	201
Паи, имеющиеся в наличии для продажи	2 980	2 954	3 308
Итого:	2 985	2 959	3 509

По состоянию на 31 декабря 2012 года паи инвестиционных фондов представлены ПИФ Либра-Сбалансированный балансовой стоимостью 2 980 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года резервы под обесценение паев ПИФ, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг не создавались.

10. Инвестиции в ассоциированные компании

В 2012 году изменение балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании произошло за счет увеличения доли в изменении чистых активов ассоциированных компаний и составило – 4 528 тыс. рублей по сравнению с 3 334 тыс. рублей в 2011 году; 250 тыс. рублей - 2010 году.

Ниже приведен перечень инвестиций в ассоциированные компании:

Ассоциированные компании	Доля участия
ООО "Стоматологическая клиника"	25%
ООО "Новолипецкая стоматология"	25%

11. Доля перестраховщиков в резервах

Доля перестраховщиков в резервах	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8 882	9 368	10 629
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 473	1 497	1 351
Итого	10 355	10 865	11 980

Изменение доли перестраховщика по годам незначительно, анализ по видам страхования представлен в Примечании 24 Операционные сегменты.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Основные средства

	Земельные участки	Здания	Офисная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
<i>Историческая стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2011 г.	22	27 244	901	992	49	29 208
Переоценка	-	145	-	-	-	145
Остаток 31 декабря 2011 г.	22	27 389	901	992	49	29 353
Остаток на 1 января 2012 г.	22	27 389	901	992	49	29 353
Поступления	-	-	-	1 308	-	1 308
Выбытия	(22)	-	-	(650)	-	(672)
Переоценка	-	338	-	-	-	338
Остаток 31 декабря 2012 г.	-	27 727	901	1 650	49	30 327
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>						
Остаток на 1 января 2011 г.	-	-	(697)	(884)	(49)	(1 630)
Амортизация за отчетный год	-	(605)	(47)	(80)	-	(733)
Переоценка	-	605	-	-	-	605
Остаток 31 декабря 2011 г.	-	-	(745)	(965)	(49)	(1 758)
Остаток на 1 января 2012 г.	-	-	(745)	(965)	(49)	(1 758)
Амортизация за отчетный год	-	(609)	(25)	(371)	-	(1 005)
Выбытия	-	-	-	650	-	650
Переоценка	-	609	-	-	-	609
Остаток 31 декабря 2012 г.	-	-	(770)	(686)	(49)	(1 505)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 1 января 2011 г.	22	27 244	204	107	-	27 577
На 31 декабря 2011 г.	22	27 389	157	27	-	27 594
На 31 декабря 2012 г.	-	27 727	131	964	-	28 822

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа «Шанс» является собственником следующего недвижимого имущества:

Два этажа общей площадью ~ 439,4 кв. м. в многоэтажном здании, расположенном по адресу: г. Липецк, ул. Неделина д.30., из которых 20,6 кв.м. сдаются в аренду, а 418,8 кв. м. используются для размещения офиса ООО ЛСО «Шанс»;

Подвал площадью 194,4 кв. м. в многоэтажном здании, расположенном по адресу: г. Липецк, ул. Неделина д.30., используется для хранения архива; макулатуры и пр. имущества, предназначенного для дальнейшей утилизации;

Гараж №19 площадью 25,1 кв. м., адрес: г. Липецк ул. Циолковского, используется для служебного транспорта;

Два офиса по адресу: г. Липецк, ул. Ворошилова, д.3, к.31 и 32 (площадь 142,2 кв. м., 68,6 кв. м.), из которых 161,9 кв. м. сдаются в аренду, а 48,9 кв. м. используются структурами ООО ЛСО «Шанс»;

Офис по адресу: г. Липецк, ул. Ворошилова, д.3, к.76 (площадь 95 кв. м.) используются структурами ООО ЛСО «Шанс»;

Шесть земельных участков общей площадью 1,55 га расположенные в Липецкой области село Грязное, ул. Прибрежная проданы 09.04.2012г.

По состоянию на 31.12.2012г. переоценка недвижимого имущества Группы «Шанс» проведена оценщиком ООО Центр-Консалтинг «Советник»: адрес: г. Липецк, ул. Игнатьева, д.32; Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0010223 от 14 апреля 2011 года.

Оценщик Уколов Валерий Иванович - Диплом о профессиональной переподготовке серия ПП № 718507 выдан 16.07.2004 г.

Если бы оценка стоимости зданий Группы производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели Отчета о финансовом положении выглядел бы следующим образом:

	2012	2011
Первоначальная стоимость зданий	5 547	5 547
Остаточная стоимость на 31 декабря	4 517	4 988
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	471	377
Амортизационные отчисления	94	94
Остаток на 31 декабря	565	471
Остаточная стоимость на 31 декабря	4 517	4 988

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Отложенные налоговые активы и обязательства

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы			Обязательства			Нетто		
	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Основные средства	9	15	15	(1 406)	(1 171)	(1 000)	(1 397)	(1 156)	(985)
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	(856)	(617)	-	(856)	(617)	-
Аквизиционные расходы	-	-	-	(555)	(277)	(202)	(555)	(277)	(202)
Дебиторская задолженность	152	291	296	-	-	-	152	291	296
Страховые резервы	607	328	249	(717)	(2 359)	(2 936)	(110)	(2 031)	(2 688)
Кредиторская задолженность	247	298	-	-	-	-	247	298	-
Налоговые активы/(обязательства)	1 015	932	560	(3 534)	(4 424)	(4 138)	(2 519)	(3 492)	(3 579)
Зачет налога	(1 006)	(866)	(541)	1 006	866	541	-	-	-
Чистые налоговые активы / (обязательства)	9	66	19	(2 528)	(3 558)	(3 597)	(2 519)	(3 492)	(3 579)

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение отложенных налогов

	2012	Признаны в составе прибыли	Признаны в составе совокупного дохода	2011
Основные средства	(1 397)	52	189	(1 156)
Инвестиции в ассоциированные компании	(856)	239	-	(617)
Аквизиционные расходы	(555)	278	-	(277)
Дебиторская задолженность	152	139	-	291
Страховые резервы	(110)	(1 921)	-	(2 031)
Кредиторская задолженность	247	51	-	298
Остаток на конец	(2 519)	(1 163)	189	(3 492)

	2011	Признаны в составе прибыли	Признаны в составе совокупного дохода	2010
Основные средства	(1 156)	7	164	(985)
Инвестиции в ассоциированные компании	(617)	617	-	-
Аквизиционные расходы	(277)	75	-	(202)
Дебиторская задолженность	291	5	-	296
Страховые резервы	(2 031)	(657)	-	(2 688)
Кредиторская задолженность	298	(298)	-	-
Остаток на конец	(3 492)	(250)	164	(3 579)

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Страховые резервы

Группа формирует следующие страховые резервы:

- Резерв незаработанной премии (РНП)
- Резервы убытков:
 - Резерв заявленных, но неурегулированных убытков
 - Остаточный резерв убытков
 - Резерв неистекшего риска
 - Резерв урегулирования убытков

Резерв незаработанной премии (РНП)

Группа для целей МСФО производит расчет РНП на базе начисленной брутто-премии, следовательно, формируется и резерв «отложенные аквизиционные расходы» (ОАР). Величина ОАР определяется как произведение РНП и доли комиссионного вознаграждения по договору.

Ниже приведен анализ изменений резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по видам страхования.

В таблицах представлена динамика изменения РНП и соответствующих отложенных аквизиционных расходов по видам страхования и по портфелю в целом. Последовательное увеличение этих показателей является следствием увеличения объемом подписанной премии и начисленного вознаграждения за заключение договоров.

Используемые сокращения: ДМС-добровольное медицинское страхование, СНТ-страхование средств наземного транспорта, СВоЗ-страхование воздушного транспорта, ОСАГО - обязательное страхование автогражданской ответственности.

2010 г.

Вид страхования	Начисленная брутто-премия по договорам, действующим на 01.01.2011	Начисленное вознаграждение за заключение договоров, действующих на 01.01.2011	РНП на 01.01.2011	РНП нетто - перестрахование на 01.01.2011	ОАР на 01.01.2011
ДМС	27 659	426	17 115	17 115	264
Страхование от несчастных случаев и болезней	4 614	398	2 573	2 557	222
Страхование имущества и финансовых рисков, за искл. СНТ	6 807	577	3 701	2 597	314
Страхование СНТ	17 334	394	9 172	6 405	208
Страхование СВоТ	10 860	-	7 158	416	-
Страхование ответственности, за исключением					
ОСАГО	361	1	206	206	1
ОСАГО	15 253	-	9 248	9 248	-
Итого 2010 год	82 888	1 796	49 173	38 544	1 009

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2011 г.

Вид страхования	Начисленная брутто-премия по договорам, действующим на 31.12.2011	Начисленное вознаграждение за заключение договоров, действующих на 31.12.2011	РНП на 31.12.2011	РНП нетто - перестрахование на 31.12.2011	ОАР на 31.12.2011
ДМС	10 695	-	3 580	3 580	-
Страхование от несчастных случаев и болезней	10 652	1 003	8 364	8 354	788
Страхование имущества и финансовых рисков, за искл. СНТ	7 278	673	3 621	2 714	335
Страхование СНТ	21 399	447	12 511	9 663	261
Страхование СВоТ	8 745	-	5 955	352	-
Страхование ответственности, за исключением ОСАГО	318	6	162	162	3
ОСАГО	17 438	-	11 315	11 315	-
Итого 2011 год	76 525	2 129	45 508	36 140	1 387

2012 г.

Вид страхования	Начисленная брутто-премия по договорам, действующим на 31.12.2012	Начисленное вознаграждение за заключение договоров, действующих на 31.12.2012	РНП на 31.12.2012	РНП нетто - перестрахование на 31.12.2012	ОАР на 31.12.2012
ДМС	16 108	-	6 723	6 723	-
Страхование от несчастных случаев и болезней	25 830	2 520	19 639	19 634	1 916
Страхование имущества	7 256	687	3 504	2 644	332
Страхование СНТ	25 680	748	15 839	13 370	461
Страхование СВоТ	9 657	-	5 870	322	-
Страхование ответственности, за исключением ОСАГО	449	35	228	228	18
ОСАГО	17 184	84	10 299	10 299	50
Итого 2012 год	102 164	4 074	62 102	53 220	2 777

Отложенные аквизиционные расходы на 31.12.2012 увеличились в два раза по сравнению с 2011 годом и составили 2 777 тыс. рублей.

Резервы убытков

Группа формирует Резерв заявленных убытков (РЗУ), в промежутке между заявлениями страховых событий и оплатой убытка на базе имеющейся информации по каждому индивидуальному убытку. РЗУ корректируется по мере появления дополнительной информации об убытках и уже произведенных выплатах.

Также Группа формирует Остаточный резерв, состоящий из следующих компонент:

- убытки, которые уже произошли, но еще не были заявлены;
- «транзитные» убытки, т.е. убытки, которые уже были заявлены, но ещё не были учтены;
- развитие резервов по уже заявленным убыткам;
- возобновленные убытки, т.е. убытки, которые уже были заявлены и полностью оплачены, но по каким-либо причинам требующие дополнительных выплат.

В общепринятой практике входящие в Остаточный резерв составляющие объединяются под общим названием Резерв произошедших но не заявленных убытков (РПНУ). Сумма резерва РЗУ и Остаточного резерва составляет совокупный Резерв убытков компании.

Резерв РЗУ формируется специалистами Группы по урегулированию убытков. РПНУ и составляющие его компоненты (Остаточный резерв) формируются актуарием с использованием различных методов резервирования, применяемых к историческим данным о развитии убытка.

В настоящей отчетности анализируется совокупный Резерв убытков Общества, в итоговых таблицах выделяется отдельно РЗУ и Остаточный резерв убытков. Величины резервов РЗУ в итоговых таблицах соответствуют сформированным Компаниям резервам РЗУ на конец отчетных дат 01.01.2011 г., 31.12.2011 г., 31.12.2012 г.:

Ниже приведен анализ изменения резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах по видам страхования.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменение страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах

31.12.2012	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование средств воздушного транспорта	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней
Страховые резервы								
Резерв незаработанной премии	62 102	3 504	15 839	5 870	228	10 299	6 723	19 639
Резервы убытков								
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	7 252	-	237	-	-	624	6 074	317
Остаточный резерв убытков	9 300	2 029	3	3 666	-	404	3 009	189
Резерв урегулирования убытков	613	198	124	-	4	156	94	37
ИТОГО РЕЗЕРВОВ	79 267	5 731	16 203	9 536	232	11 483	15 900	20 182
Доля перестраховщиков в страховых резервах								
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8 882	860	2 469	5 548	-	-	-	5
Резервы убытков								
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	35	-	35	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в остаточном резерве убытков	1 438	-	-	1 368	-	-	-	70
ИТОГО ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ	10 355	860	2 504	6 916	-	-	-	75

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31.12.2011	ВСЕГО	Страхован не имущества	Страховани е средств наземного транспорта	Страховани е средств воздушного транспорта	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней
Страховые резервы								
Резерв незаработанной премии	45 508	3 621	12 511	5 955	162	11 315	3 580	8 364
Резервы убытков								
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4 712	824	574	-	-	1 006	2 178	130
Остаточный резерв убытков	8 315	1 986	140	2 575	-	462	2 974	178
Резерв неистекшего риска	909	72	250	119	3	226	72	167
Резерв урегулирования убытков	514	35	121	-	7	212	53	86
ИТОГО РЕЗЕРВОВ	59 958	6 538	13 596	8 649	172	13 221	8 857	8 925
Доля перестраховщиков в страховых резервах								
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9 368	907	2 848	5 603	-	-	-	10
Резервы убытков								
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	327	97	230	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в остаточном резерве убытков	983	-	-	983	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска	187	18	57	112	-	-	-	-
ИТОГО ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ	10 865	1 022	3 135	6 698	-	-	-	10

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

01.01.2011	ВСЕГО	Страхова- ние имущества	Страховани е средств наземного транспорта	Страховани е средств воздушного транспорта	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней
Страховые резервы								
Резерв незаработанной премии	49 173	3 701	9 172	7 158	206	92 48	17 115	2 573
Резервы убытков								
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	7 650	62	2 594	103	52	820	3 848	171
Остаточный резерв убытков	7 440	4 859	-	188	-	130	2 263	-
Резерв неистекшего риска	294	22	55	43	1	55	103	15
Резерв урегулирования убытков	664	102	106	-	68	219	156	13
ИТОГО РЕЗЕРВОВ	65 221	8 746	11 927	7 492	327	10 472	23 485	2 772
Доля перестраховщиков в страховых резервах								
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10 629	1 104	2 67	6 742	-	-	-	16
Резервы убытков								
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	1 102	20	984	98	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в остаточном резерве убытков	186	-	-	186	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска	63	6	17	40	-	-	-	-
ИТОГО ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ	11 980	1 130	3 768	7 066	-	-	-	16

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв неистекшего риска (РНР)

Резерв неистекшего риска формируется в случае, когда величины РНП на конец отчетного периода может быть недостаточно для покрытия будущих убытков и издержек, которые могут возникнуть в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

Для расчета РНР используется следующая формула:

$РНР = РНП * МАКСИМУМ ((Прогнозный\ комбинированный\ коэффициент\ убыточности - 1); 0)$

Под прогнозным комбинированным коэффициентом убыточности имеется в виду прогноз по комбинированному коэффициенту убыточности совокупности договоров, действующих на отчетную дату за период после отчетной даты до окончания действия всех таких договоров.

Основаниями для проведения анализа в целях формирования РНР могут являться:

- рост убыточности года убытка до уровня, при котором комбинированный коэффициент превышает 100% по линии бизнеса или по компании в целом;
- информация о возникновении инфляции величины убытка, при которой тарифы по заключенным договорам недостаточны для обеспечения комбинированного коэффициента ниже 100% по уже заключенным договорам за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров;
- информация о возникновении роста частоты убытков, при которой тарифы по заключенным договорам недостаточны для обеспечения комбинированного коэффициента ниже 100% по уже заключенным договорам за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров.

Комбинированный коэффициент убыточности рассчитывается по следующей формуле:

$$K = \frac{\text{Состоявшиеся убытки-нетто перестрахование} + \text{расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование} + \text{прочие расходы по страхованию} + \text{управленческие расходы}}{\text{Заработанная премия - нетто перестрахование}}$$

Данный коэффициент отражает отношение всех расходов компании, кроме расходов, связанных с инвестициями и прочими расходами, не связанными со страхованием, к заработанной страховой премии-нетто перестрахование за отчетный период. Данный показатель не должен быть более 100%.

При расчете комбинированного коэффициента убыточности анализировались денежные потоки Группы в целом.

Ниже представлены результаты расчета комбинированного коэффициента убыточности по Группе в целом.

На отчетную дату 01.01.2011г. показатель составил 100,6%; на отчетную дату 31.12.2011г. значение комбинированного коэффициента убыточности увеличилось до 102,4%; на отчетную дату 31.12.2012 г. коэффициент снизился до 96%.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Группы предположило, что прогнозные коэффициенты убыточности по уже заключенным договорам за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров, останутся на прежнем уровне. На положительную дельту между рассчитанным комбинированным коэффициентом убыточности и нормативным (100%) формируется РНР. Для целей настоящего отчета резерв РНР был распределен по видам страхования в соответствии с долей каждого вида в РНП.

В таблицах представлены резервы РНР брутто - и РНР нетто-перестрахование.

2010 г.

Вид страхования	РНП на 01.01.2011	РНП нетто - перестрахование на 01.01.2011	РНР брутто- перестрахование на 01.01.2011	РНР нетто- перестрахование на 01.01.2011
ДМС	17 115	17 115	103	103
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 573	2 557	15	15
Страхование имущества и финансовых рисков, за искл. СНТ	3 701	2 597	22	16
Страхование СНТ	9 172	6 405	55	38
Страхование СВоТ	7 158	416	43	3
Страхование ответственности, за исключением ОСАГО	206	206	1	1
ОСАГО	9 248	9 248	55	55
Итого	49 173	38 544	294	231

2011 г.

Вид страхования	РНП на 31.12.2011	РНП нетто- перестрахование на 31.12.2011	РНР брутто- перестрахование на 31.12.2011	РНР нетто- перестрахование на 31.12.2011
ДМС	3 580	3 580	72	72
Страхование от несчастных случаев и болезней	8 364	8 354	167	167
Страхование имущества и финансовых рисков, за искл. СНТ	3 621	2 714	72	54
Страхование СНТ	12 511	9 663	250	193
Страхование СВоТ	5 955	352	119	7
Страхование ответственности, за исключением ОСАГО	162	162	3	3
ОСАГО	11 315	11 315	226	226
Итого	45 508	36 140	909	722

На отчетную дату 31.12.2012 г. РНР не формировался, т.к. комбинированный коэффициент убыточности составил 96%.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиторская задолженность

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Обязательства по договорам, переданным в ретроцессию	3 696	225	353
Обязательства перед посредниками (брокеры, агенты)	142	27	513
Прочая кредиторская задолженность по перестрахованию	939	818	357
Задолженность перед персоналом по заработной плате	1 086	738	610
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	864	684	537
Прочая кредиторская задолженность по прямому возмещению убытков со страховщиками причинителя вреда	-	-	668
Кредиторская задолженность по ОМС	-	-	24 849
Прочая кредиторская задолженность	376	368	392
Резерв по неиспользованным отпускам	1 425	1 409	476
Резерв по бонусам	1 240	1 496	-
Резерв по ОМС	-	28 268	1 728
Итого:	9 768	34 033	30 483

Анализ кредиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года показал, что вся задолженность, в общей сумме 9 768 тыс. рублей является текущей (2011 г.: 34 033 тыс. рублей, 2010 г.: 30 483 тыс. рублей - текущие обязательства).

16. Займы и кредиты

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Займы полученные	45	1 545	45
Проценты по займам полученным	45	45	45
Итого:	90	1 590	90

Участником ООО ЛСО «Шанс» - ОАО «НЛМК» 01 апреля 2009 г. было принято решение о размещении страховой компанией именных, неконвертируемых, бездокументарных, дисконтных облигаций в количестве 600 шт. номинальной стоимостью 150 (Сто пятьдесят) рублей каждая со сроком погашения в 3652-й (Три тысячи шестьсот пятьдесят второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска.

Дисконт по проданным облигациям составляет 45 000 (Сорок пять тысяч) рублей. Дисконт по облигациям учитывается в составе прочих расходов равномерно (как расходы будущих периодов) в течение срока действия договора займа. В 2012 году на «Прочие расходы» списан дисконт в размере 4 500 (Четыре тысячи пятьсот) рублей.

17. Чистые активы, относящиеся к пайщикам

По состоянию на 31.12.2012 года чистые активы, относящиеся к пайщикам, составили 395 440 тыс. рублей, в 2011 г. - 351 115 тыс. рублей и в 2010 г. - 318 992 тыс. рублей соответственно.

18. Нераспределенная прибыль

На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Группы составила 239 088 тыс. рублей (2011 г.: 195 520 тыс. рублей, 2010 г.: 204 053 тыс. рублей). В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Компании, был отражен резервный фонд в сумме 272 тыс. рублей (2011 г.: 272 тыс. рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Компании, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ страховых премий и выплат в разрезе видов страхования.

2012 г.	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование средств воздушного транспорта	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование
Страховые премии, нетто	190 545	10 021	21 556	506	477	15 721	124 379	17 885	-
Страховые премии, всего	453 554	259 322	26 091	9 657	477	15 721	124 379	17 907	-
Премии, переданные в перестрахование	(263 009)	(249 301)	(4 535)	(9 151)	-	-	-	(22)	-
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(17 080)	70	(3 707)	30	(66)	1 016	(3 143)	(11 280)	-
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	(16 594)	117	(3 328)	85	(66)	1 016	(3 143)	(11 275)	-
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(486)	(47)	(379)	(55)	-	-	-	(5)	-
Чистая заработанная премия	173 465	10 091	17 849	536	411	16 737	121 236	6 605	-
Выплаты по договорам страхования, нетто	(127 066)	(1 260)	(11 472)	-	(462)	(9 325)	(102 927)	(1 619)	(1)
Выплаты по договорам страхования, всего	(130 456)	(2 236)	(13 886)	-	(462)	(9 325)	(102 927)	(1 619)	(1)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	3 390	976	2 414	-	-	-	-	-	-
Расходы по урегулированию страховых выплат	(5 050)	(2 887)	(291)	(108)	(5)	(175)	(1 385)	(199)	-

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2012 г.	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование средств воздушного транспорта	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование
Изменение резерва убытков, нетто	(2 739)	614	2 243	(818)	(384)	6 798	(3 900)	69	(7 361)
Изменение резерва убытков, всего	(2 715)	711	2 438	(1 146)	(272)	6 798	(3 900)	17	(7 361)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(24)	(97)	(195)	328	(112)	-	-	52	-
Чистая сумма состоявшихся убытков	(134 855)	(3 535)	(9 519)	(926)	(851)	(2 701)	(108 212)	(1 749)	(7 362)
Аквизиционные расходы	(16 360)	(9 355)	(941)	(348)	(17)	(567)	(4 486)	(646)	-
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	1 390	795	80	30	1	48	381	55	-
Доходы от возмещения регрессных исков	2 511	1 436	144	53	3	87	689	99	-
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто	(329)	(189)	(19)	(7)	-	(11)	(90)	(13)	-
Результат от деятельности по перестрахованию	25 822	(756)	7 594	(662)	(453)	13 593	9 517	4 351	(7 362)

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2011 г.	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование средств воздушного транспорта	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование
Страховые премии, нетто	153 814	11 697	18 611	473	321	16 935	96 542	9 223	12
Страховые премии, всего	342 790	186 438	24 729	8 745	321	16 935	96 357	9 253	12
Премии, переданные в перестрахование	(188 976)	(174 741)	(6 118)	(8 272)	-	-	185	(30)	-
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	2 404	(117)	(3 258)	64	44	(2 067)	13 535	(5 797)	-
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	3 665	80	(3 339)	1 203	44	(2 067)	13 535	(5 791)	-
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(1 261)	(197)	81	(1 139)	-	-	-	(6)	-
Чистая заработанная премия	156 218	11 580	15 353	537	365	14 868	110 077	3 426	12
Выплаты по договорам страхования, нетто	(123 135)	(28)	(8 267)	-	(255)	(9 019)	(105 174)	(392)	-
Выплаты по договорам страхования, всего	(127 106)	(28)	(12 238)	-	(255)	(9 019)	(105 174)	(392)	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	3 971	-	3 971	-	-	-	-	-	-
Расходы по урегулированию страховых выплат	(5 192)	(2 823)	(375)	(132)	(5)	(257)	(1 460)	(140)	-
Изменение резерва убытков, нетто	1 744	2 217	956	(1 589)	111	(682)	1 093	(362)	-
Изменение резерва убытков, всего	1 598	2 128	1 670	(2 360)	111	(682)	1 093	(362)	-
Изменение доли перестраховщиков в	146	89	(714)	771	-	-	-	-	-

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2011 г.	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование средств воздушного транспорта	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование
резерве убытков									
Чистая сумма состоявшихся убытков	(126 583)	(634)	(7 686)	(1 721)	(149)	(9 958)	(105 541)	(894)	-
Аквизиционные расходы	(9 015)	(4 903)	(650)	(230)	(8)	(445)	(2 534)	(243)	-
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	378	21	53	-	2	-	(264)	566	-
Доходы от возмещения регрессных исков	2 062	1 122	149	53	2	102	580	56	-
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто	1 430	778	103	36	1	71	402	39	-
Результат от деятельности по перестрахованию	24 490	7 964	7 322	(1 325)	213	4 637	2 720	2 949	12

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

С 2010 по 2012 годы наметилась положительная динамика роста общей страховой премии по всем видам страхования. Общие страховые взносы за 2012 год возросли на 32% по сравнению с 2011 годом. Наибольший прирост сумм страховых премий в 2012 году пришелся на страхование от несчастных случаев и болезней, имущества юридических лиц, финансовых рисков и гражданской ответственности.

Причиной роста страховых премий по страхованию имущества является увеличение страховых сумм по договорам страхования имущества крупных предприятий и организаций.

Увеличению сумм страховых премий в 2012 году способствовал рост количества договоров по страхованию от несчастных случаев, финансовых рисков и гражданской ответственности.

С 2010 по 2012 год установилась динамика роста страховых выплат. Такой результат является закономерностью роста количества договоров страхования и страховых премий Группы за последние три года.

Страховые выплаты в 2012 году остались, в основном, на уровне 2011 года.

Увеличению страховых выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию имущества юридических лиц и страхованию гражданской ответственности явилось следствием роста количества договоров по данным видам, заключенным в 2012 году.

Суммы, переданные перестраховщикам в 2012 году, возросли до 263 млн. рублей, что на 39% больше, чем в 2011 году. Наибольший рост сумм страховых премий, переданных в перестрахование, приходится на страхование имущества юридических лиц, страхование финансовых рисков.

За последние три года наметилась тенденция снижения доли перестраховщиков в страховых выплатах. Этому способствовало уменьшение страховых премий, переданных в перестрахование по страхованию средств наземного транспорта.

20. Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы выросли в 2012 году по сравнению с предыдущим годом в связи с тем, что возрос объем подписанной премии.

	2012	2011
Брокерское и агентское вознаграждение	3 403	2 089
Заработная плата	4 575	3 821
Взносы в ФСС и ПФ	2 053	1 547
Обязательные платежи в РСА	628	955
Расходы на печать страховых полисов, квитанций, сертификатов	688	371
Андеррайтинговые расходы страховщика, связанные с оценкой	3 816	140
Прочие расходы	1 197	92
Итого:	16 360	9 015

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Оплата труда	16 540	17 171
Взносы в ФСС и ПФ	4 311	4 685
Прочие расходы на персонал	229	960
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 008	733
Аренда и содержание офисов	1 103	1 147
Аудиторские, юридические и прочие консультационные услуги	1 120	1 387
Командировочные и представительские расходы	284	168
Услуги связи	589	683
Материальные расходы	582	1 078
Услуги банка	1 057	1 128
Налоги (кроме налога на прибыль)	799	879
Доходы (расходы) от изменения стоимости основных средств	-	69
Прочие расходы	2 915	3 616
Итого:	30 537	33 704

В административных расходах более 50% занимает доля оплата труда и начисления на оплату труда.

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Налог на прибыль	2012	2011
Текущий налог на прибыль	(11 308)	(8 582)
Отложенные налоги, признаваемые в отчете о прибылях и убытках/Отчете о совокупном доходе	1 163	250
Расходы по налогу на прибыль	(10 145)	(8 332)

Выверка относительно эффективной ставки налога

	2012	2011
Прибыль до налогообложения, облагаемая налогом по ставке 20%	53 714	41 969
Теоретическая сумма расходов по налогу на прибыль при ставке российского налогообложения 20%	(10 743)	(8 394)
Итого теоретическая сумма налога на прибыль	(10 743)	(8 394)
Постоянные налоговые разницы	597	61
Расходы по налогу на прибыль	(10 146)	(8 333)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налог на прибыль	2012	2011
Текущий налог на прибыль	(11 308)	(8 582)
Отложенные налоги, признаваемые в отчете о прибылях и убытках/Отчете о совокупном доходе	1 163	250
Расходы по налогу на прибыль	(10 145)	(8 332)

23. Связанные стороны Группы

Ниже представлена информация о характере отношений Группы, видах операций и объемах пассивных операций между связанными сторонами.

Информация о связанных сторонах

Перечень контрагентов (связанных лиц)	Характер отношений	Виды операций	Объем операций каждого вида
1	2	3	4
Организация, владеющая, более чем 20% в чистых активах пайщиков ООО ЛСО «Шанс»			
1. ОАО «НЛМК» адрес: 398040, г. Липецк, пл. Metallургов, д. 2	Учредитель 100%	Страховая премия	243 804
		Страховое возмещение	4 235
		Арендная плата	14
Зависимые организации, в которых доля ООО ЛСО «Шанс» более 20%			
1. ООО СМК «Новолипецкая» адрес: 398001, г. Липецк, ул. Ворошилова, д. 3; лицензия: №2099; вид деятельности: обязательное медицинское страхование	Дочернее 99,99%	Арендная плата	1 315
		Страховая премия	35
2. ООО «Стоматологическая клиника» Адрес: 398005, г. Липецк, пл. Metallургов, д. 1; Вид деятельности: медицинская организация	Зависимое 25%	Дивиденды	1 469
		Страховая премия	84
		Страховая выплата	4 749
3. ООО «Новолипецкая стоматология» Адрес: 398005, г. Липецк, пл. Metallургов, д. 1; Вид деятельности: медицинская организация	Зависимое 25%	Дивиденды	2 709
		Страховая премия	5
		Страховая выплата	346

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому составу руководства.

Краткосрочные выплаты	2012	2011
Заработная плата	3 342	2 914

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операционные сегменты.

География страхования в 2011- 2012 гг. Группы ЛСО «Шанс»:

Сегменты	Страховая* премия, 2011г.	Страховая премия 2012г.	% 2012г к 2011г	Выплаты* 2011г.	Выплаты* 2012г.	% 2012г к 2011г
По договорам страхования на территории РФ всего, в том числе по субъектам:	342 790	453 554	+32	127 106	130 456	+3
Алтайский край	22 338	38 726	+73	19 189	16 334	-15
Краснодарский край	166	280	+69	22	-	-100
Белгородская область	36 615	51 323	+40	18 681	20 194	+8
Кемеровская область	98	95	-3	259	-	-100
Тверская область	302	281	-21	40	-	-100
г. Санкт-Петербург	56	88	+57	40	-	-100
Липецкая область	251 107	314 923	+25	75 856	78 245	+3
г. Москва	4 204	4 854	+15	1 424	2 430	+71
Московская область	74	104	+41	180	-	-100
Рязанская область	85	85	-	-	38	+100
Воронежская область	-	58	+100	-	-	-
Курская область	-	3	+100	-	-	-
Тамбовская область	-	1	+100	-	-	-
Республика Татарстан	-	92	+100	-	-	-
Свердловская область	27 745	42 641	+54	11 415	13 215	+16

*Выплаты и страховые премии указаны без учета возвратов и расторжений.

На сегодняшний день лицензии ФСФР позволяют Группе ЛСО «Шанс» представлять широкий спектр услуг для предприятий, организаций и физических лиц по всей территории России.

Основными корпоративными клиентами Группы являются крупные предприятия металлургической, горно-обогатительной, коксо-химической и транспортной отраслей, строительные, торговые компании и финансовые организации. Помимо промышленного и коммерческого секторов экономики, клиентами Группы ЛСО «Шанс» являются также муниципальные предприятия г. Липецка и граждане Липецкой области. Группа расширяет географию страхования: в 2012 году появились новые регионы РФ – Республика Татарстан, Воронежская область.

Андеррайтинг Группы в 2012 году ориентирован на страхование в Центральной России, а именно в Липецкой и Белгородской областях. Выплаты в этом географическом сегменте составили 76 % от общего объема произведенных выплат. Концепции управления страховыми рисками изложены в разделе Концентрация страхового риска.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Страховая деятельность. Динамика основных показателей

Динамика количества заключенных договоров и размеров страховой ответственности

Показатель	Заключено договоров			Страховая сумма по договорам		
	2011 г. шт.	2012 г. шт.	Коэф. роста	2011 г. (руб.)	2012 г. (руб.)	Коэф. роста
По всем видам страхования	9 829	11 986	1,22	698 897 087	929 531 098	1,33
Личное страхование, в т. ч.:	4 111	6 551	1,59	28 390 410	33 202 156	1,17
страхование от несчастных случаев и болезней	4 079	6 514	1,60	1 795 755	2 126 061	1,18
добровольное медицинское страхование	32	37	1,16	26 594 655	31 076 095	1,17
Имущественное страхование, в т. ч.:	1 091	1 304	1,20	668 948 980	896 166 169	1,34
страхование имущества юридических лиц	168	151	0,90	665 321 717	789 374 706	1,19
страхование имущества граждан	371	535	1,44	1 381 948	1 695 370	1,23
страхование средств наземного транспорта	544	592	1,09	1 608 776	1 227 062	0,76
страхование СВоТ	3	4	1,33	601 740	740 771	1,23
страхование грузов	1	18	18	32 239	365 784	11,35
страхование финансовых рисков	4	4	1	2 560	102 762 476	40 141,59
Страхование ответственности, в т. ч.:	4 627	4 131	0,89	103 617	162 773	1,57
ОСАГО	4 544	3 826	0,84	-	-	-
страхование гражданской ответственности (прочей)	83	305	3,67	103 617	162 773	1,57

В 2012 году количество заключенных договоров страхования увеличилось на 22% по сравнению с 2011 годом. Росту общего количества договоров способствовало увеличение количества договоров по страхованию от несчастных случаев и болезней на 60%, по страхованию имущества физических лиц на 44%. Основным фактором, влияющим на рост количества договоров этих видов, является увеличение кредитными организациями программ кредитования физических лиц, в которых в качестве обеспечения возврата кредита предусматривалось заключение договора страхования жизни и здоровья заемщика кредита или имущества физических лиц.

Увеличение общей страховой суммы по договорам страхования в 2012 году на 33% обусловлено заключением отдельными юридическими лицами крупных по страховым суммам договоров страхования имущества юридических лиц. Росту общей страховой суммы также способствовало страхование финансовых рисков, страхование грузов и страхование гражданской ответственности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Убыточность по видам страхования в процентах.

Виды страхования	2012	2011
	Убыточность %	Убыточность %
По всем видам страхования	29,09	37,29
Личное страхование, в т.ч.:	73,63	99,96
страхование от несчастных случаев и болезней	136,28	6,45
добровольное медицинское страхование	87,02	109,15
Имущественное страхование, в т.ч.:	5,73	5,80
страхование имущества юридических лиц	1,06	0,03
страхование имущества граждан	3,39	9,87
страхование средств наземного транспорта	55,88	49,78
страхование СВоТ	17,04	-
Страхование ответственности, в т.ч.:	58,0	55,10
ОСАГО	59,3	54,64
страхование гражданской ответственности (прочей)	160,64	79,75

Показатель убыточности в 2012 году снизился до 29,09% против 37,29% в 2011 году. На снижение уровня убыточности, в основном, повлияло увеличение общего объема страховых взносов Группы «Шанс» за 2012 год.

По добровольному медицинскому страхованию (ДМС) уровень убыточности снизился до 82,76%, за счет того, что страховые премии возросли на 29%, а страховые выплаты снизились незначительно по сравнению с 2011 годом. По страхованию гражданской ответственности уровень убыточности возрос до 96,71% за счет увеличения страховых выплат.

Наряду с увеличением страховой премии, переданной в перестрахование, в основном за счет премии по страхованию имущества юридических лиц, уменьшилась доля перестраховщиков в выплатах в результате уменьшения страховых премий по страхованию Средств наземного транспорта. В этой связи в 2012 году снизилась доходность от операций по перестрахованию.

При оценке финансового состояния на долгосрочную перспективу тарифная политика и перестраховочная политика Группы остаётся без изменений. Крупные имущественные риски, включая перерыв в производстве, перестраховываются через брокера у нерезидентов, соответствующих всем требованиям российского законодательства.

Для сбалансированности страхового портфеля Компания планирует поддерживать и увеличивать долю в страховом портфеле малоубыточных видов страхования, снижать убыточность остальных видов страхования посредством применения коррекционной тарифной политики к убыточным договорам страхования, расширять и внедрять новые виды страхования.

Концентрация страхового риска.

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или ряда событий может оказать значительное влияние на обязательства Группы. Подобные

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств.

Значение показателя коэффициента убыточности по каждому из видов страхования должен стремиться к значению из диапазона от 20% до 60%.

Из Таблицы следует, что по всем видам страхования, кроме добровольного медицинского страхования, страхования средств воздушного транспорта и страхования ответственности, за исключением ОСАГО, коэффициент убыточности попадает в диапазон от 20% до 60%.

Низкий коэффициент убыточности по страхованию средств воздушного транспорта объясняется значительной страховой премией за отчетный период, наряду с малой убыточностью данного вида страхования.

Высокий уровень убыточности по добровольному медицинскому страхованию объясняется высокой убыточностью данного вида страхования в целом.

Высокий коэффициент убыточности по страхованию ответственности, за исключением ОСАГО, является следствием роста убытков по страхованию добровольной автогражданской ответственности юридических лиц. Для снижения убыточности данного вида страхования руководители Группы регулярно пересматривают тарифные ставки по убыточным договорам страхования.

Высокие коэффициенты убыточности по некоторым видам страхования предполагают проведение анализа необходимости формирования Резерва неистекшего риска.

Значительное влияние на обязательства Группы может оказать высокая степень концентрации риска по договорам страхования имущества юридических лиц, участников Группы Новолипецкого металлургического комбината, а также жилищного страхования сотрудников этих предприятий, т.к. андеррайтинг ориентирован на эту группу по корпоративному признаку. ОАО «НЛМК» является самым крупным страхователем Группы.

Управлять страховыми рисками и поддерживать их на приемлемом уровне позволяет использование следующих форм и видов перестрахования:

Факультативное пропорциональное перестрахование – страхование от несчастных случаев и болезней, страхование средств воздушного транспорта (СВоТ), средств наземного транспорта и грузов.

Облигаторное пропорциональное перестрахование (эксцедент сумм) – страхование имущества юридических лиц и граждан, страхование средств наземного транспорта.

Факультативное перестрахование (эксцедент убытка) – страхование имущества юридических лиц и финансовых рисков.

Группа постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования. Крупные имущественные риски, включая перерыв в производстве, перестраховываются через брокера у нерезидентов, соответствующих всем требованиям российского законодательства. Ведущими перестраховщиками Группы являются как российские, так и иностранные перестраховщики, имеющие высокий рейтинг надежности:

Ингосстрах, Росгосстрах, компании групп Гановер, Альянс и Мюнхен Ре.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Концентрация риска по существенным отраслям страхования Группы, управление рисками в 2012 году

Отрасль	Кол-во заключенных договоров страхования (шт.)	Страховые премии по заключенным договорам, тыс. руб.	Кол-во договоров, переданных в перестрахование (шт.)	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, тыс. руб.	Концентрация рисков, переданных в перестрахование, %
По всем видам страхования, итого	11 986	453 554	232	263 009	58
Физические лица (Личное страхование)	6 551	143 090	2	22	0,02
Недвижимость, оборудование (Имущественное страхование)	1 304	259 322	230	249 301	96

Допущения, процесс, используемый для определения допущений

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). Допущения излагаются в каждом разделе согласно направлению использования.

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования страховых резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Группой с использованием внутренних детальных исследований,

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Группа проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Для оценки резервов убытков анализировались оплаченные убытки Группы за период с 2006 по 2012 год. Оплаченные убытки не включают в себя возвраты премий по досрочно прекращенным договорам страхования. Убытки не включают в себя расходы на урегулирование убытков.

Актуарием Группы была проведена проверка данных. Используемые данные являются адекватными проводимой оценке, т.е. являются:

- полными (из массива данных не были исключены какие-либо убытки);
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с аудированной финансовой отчетностью;
- сгруппированными в однородные Группы по видам страхования с целью построения более гладких (однородных) треугольников развития убытков при оценке резервов убытков статистическими методами;
- структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития убытков по однородным Группам (построены треугольники оплаченных убытков по однородным Группам в отдельности.
- доступными брутто - и нетто-перестрахование (построены треугольники оплаченных убытков брутто - и нетто - перестрахование в отдельности по однородным Группам). При оценке резервов нетто-перестрахование анализировались брутто - убытки, уменьшенные на величину возмещения перестраховщика.

Для анализа дополнительно представлены следующие данные:

- распределенные по однородным Группам расходы на урегулирование убытков,
- заработанная страховая премия по однородным Группам по кварталам, начиная с 2006 по 2012 год,
- убыточность по однородным Группам по кварталам, начиная с 2006 по 2012 год,
- число оплаченных убытков по однородным Группам, сгруппированным по кварталу страховых событий и кварталу оплаты убытка (построены треугольники количества оплаченных убытков по однородным Группам в отдельности);
- средние оплаченные убытки по однородным Группам, сгруппированные по кварталам страховых событий и кварталам оплаченных убытков (построены треугольники средних оплаченных убытков по однородным Группам в отдельности).

Группа использовала статистические методы для анализа резервов убытков.

Целью анализа является оценка окончательных убытков и резервов брутто и нетто - перестрахование.

Для анализа окончательных оплаченных убытков были применены следующие методы:

- Метод цепной лестницы (классический);
- Метод цепной лестницы (с корректировкой факторов развития);
- Naivelossratio - метод, базирующийся на ожидаемой убыточности;
- Метод Борнхюттера – Фергюссона;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Метод среднего убытка, включающего отдельный анализ количества оплаченных убытков и среднего размера убытка.

Метод цепной лестницы (классический) основан на применении коэффициентов развития, взвешенных по сумме всех претензий, оплаченных компанией на отчетную дату.

Метод цепной лестницы (с корректировкой факторов развития) является модификацией классического метода цепной лестницы. В данном методе производится селекция параметров, приводящая к наименьшей погрешности оценки окончательных убытков.

Метод Naivelossratio является методом оценки коэффициентов убытков, учитывает информацию об оплаченных убытках, заработанной страховой премии за прошлые периоды, в результате чего оценивается ожидаемый коэффициент убытков.

Метод Борнхьюттера – Фергюссона является комбинацией метода цепной лестницы и метода Naivelossratio, т.е. оценивает коэффициенты убытков и учитывает информацию о структуре развития убытка с года его зарождения.

Метод среднего убытка включает отдельный анализ количества оплаченных убытков и среднего размера убытка по принципу метода цепной лестницы, т.е. учитывается информация о структуре развития количества убытков и среднего размера убытка с года зарождения убытка.

Все указанные методы применялись в отношении каждой из следующих однородных групп:

- ДМС брутто-перестрахование (Группа ДМС нетто-перестрахование не анализировалась в связи с тем, что в соответствии с перестраховочной политикой Группы договоры ДМС не передаются в перестрахование);
- Страхование от несчастных случаев и болезней брутто-перестрахование;
- Страхование СНТ брутто-перестрахование;
- Страхование СНТ нетто-перестрахование;
- ОСАГО брутто-перестрахование (Группа ОСАГО нетто-перестрахование не анализировалась в связи с тем, что в соответствии с перестраховочной политикой Группы договоры ОСАГО не передаются в перестрахование).

В связи с отсутствием достаточной статистики по оплаченным убыткам не применялись статистические методы оценки окончательных оплаченных убытков в отношении следующих групп:

- Страхование от несчастных случаев и болезней нетто-перестрахование;
- Страхование имущества и финансовых рисков, за исключением СНТ, брутто-перестрахование;
- Страхование имущества и финансовых рисков, за исключением СНТ, нетто-перестрахование;
- Страхование СВот брутто-перестрахование;
- Страхование СВот нетто-перестрахование;
- Страхование ответственности, за исключением ОСАГО, брутто-перестрахование;
- Страхование ответственности, за исключением ОСАГО, нетто-перестрахование.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В данном случае оценивались экспертные мнения специалистов урегулирования убытков и сформированные резервы убытков, полученные в результате применения методов расчета резервов убытков в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Группы «Шанс».

Анализ чувствительности

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

25. События после отчетной даты

Группа не выявила событий после отчетной даты, которые могли бы существенно повлиять на консолидированную финансовую отчетность 2012 года.