

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

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 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
Пояснения 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	11
4. Основные положения учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	39
6. Депозиты, размещенные в банках	39
7. Дебиторская задолженность и предоплаты	40
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
9. Основные средства.....	42
10. Отложенные налоговые активы и обязательства	43
12. Кредиторская задолженность	47
13. Займы и кредиты.....	47
14. Чистые активы, относящиеся к пайщикам.....	48
15. Нераспределенная прибыль.....	48
16. Анализ премий и выплат.....	49
17. Чистые аквизиционные расходы.....	54
18. Административные и прочие операционные расходы	55
19. Налог на прибыль	55
20. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	56
21. Управление рисками	57
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
23. Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	62
24. Операционные сегменты	63
25. События после отчетной даты.....	64

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Липецкое страховое общество «Шанс», его дочерней компании, которая включает: консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2013 года, консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем 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 федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации и 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 общества с ограниченной ответственностью «Липецкое страховое общество «Шанс», его дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, 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 2014 г.

ЗАО Транссиб-аудит, Фирма-корреспондент МоорСтивенс Интернешнл, Лондон

Сведение об аудируемом лице:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Липецкое страховое общество «Шанс»

Юридический и почтовый адрес: Российская Федерация 398059 г. Липецк, ул. Неделина, д. 30.

Государственная регистрация Общества: ОГРН 1024840825151, Инспекция Министерства Федерации по налогам и сборам по Центральному району г. Липецка Липецкой области, дата регистрации 09.09.2002 г.

Первичная регистрация: регистрационный номер 937, регистрирующий орган - Исполнительный комитет Правобережного районного Совета народных депутатов г. Липецка, дата регистрации 07.09.1990 г.

Сведения об аудиторе:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Транссиб-аудит»

Юридический и почтовый адрес: Российская федерация, 107996, г. Москва, ул. Кузнецкий мост д. 21/5 офис 3044.

Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр Юридических лиц: ОГРН 1027739799780 дата внесения записи 17.12.2002г.

Сведения о членстве в СРО: действительный член Некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАА) регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10202008858, дата внесения записи за 30.10.2009г.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,
на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Примечание	31.12.2013	31.12.2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	217 467	196 641
Депозиты в банках	6	73 000	223 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 098	2 985
Инвестиции в ассоциированные компании		6 091	4 528
Дебиторская задолженность и предоплаты	7	14 425	17 002
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	8 402	8 882
Доля перестраховщиков в резерве убытков	11	29 812	1 473
Основные средства	9	32 863	28 822
Отложенные аквизиционные расходы	11	13 119	2 777
Отложенные налоговые активы	10, 19	23 745	9
Прочие активы		275	573
Всего активов		422 297	487 192
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии, брутто	11	66 092	62 102
Резерв убытков, брутто	11	52 869	17 165
Кредиторская задолженность	12	6 445	9 768
Займы и кредиты	13	60 540	90
Обязательство по налогу на прибыль		-	97
Отложенные налоговые обязательства	10, 19	-	2 528
Итого обязательств		185 946	91 750
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПАЙЩИКАМ			
Вклады участников в уставный капитал	14	154 939	154 939
Резерв переоценки основных средств	14	5 466	1 413
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	25	
Нераспределенная прибыль	15	76 004	239 088
Чистые активы, относящиеся к пайщикам		236 434	395 440
Неконтролирующая доля участия		(83)	2
Итого чистые активы		236 351	395 442
Итого обязательства и чистые активы		422 297	487 192

Е.И. Власова

Директор

Подписано 24 апреля 2014 года

Л.М. Кухарюк

Главный бухгалтер

ГРУППА ЛСО «ШАНС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ,

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чание	2013	2012
СТРАХОВАНИЕ			
Страховые премии, нетто	16	200 723	190 545
Страховые премии, всего		461 663	453 554
Премии, переданные в перестрахование		(260 940)	(263 009)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто		(4 470)	(17 080)
Изменение в резерве незаработанной премии, всего		(3 990)	(16 594)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		(480)	(486)
Чистая заработанная премия		196 253	173 465
Выплаты по договорам страхования, нетто			
Выплаты по договорам страхования, всего	16	(148 295)	(127 066)
Выплаты по договорам страхования, всего		(153 467)	(130 456)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		5 172	3 390
Расходы по урегулированию страховых выплат		(5 403)	(5 050)
Изменение резерва убытков, нетто		(7 365)	(2 739)
Изменение резерва убытков, всего		(35 704)	(2 715)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков		28 339	(24)
Чистая сумма состоявшихся убытков		(161 063)	(134 855)
Аквизиционные расходы	17	(14 607)	(16 360)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах		10 342	1 390
Доходы от возмещения регрессных исков		1 679	2 511
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто		(37)	(329)
Результат от деятельности по страхованию		32 567	25 822
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы за вычетом расходов по обязательному медицинскому страхованию		15 726	13 969
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с торговыми ценными бумагами		-	177
Дивиденды		3 744	4 178
Процентные доходы		33 387	38 571
Процентные расходы		(344)	(84)
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, нетто		(651)	(703)
Доходы от аренды		-	126
Прочие доходы		132	1 201
Административные и прочие операционные расходы	18	(31 789)	(30 537)
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(151)
Обесценение дебиторской задолженности и предоплат	5,6,7	(142 001)	(49)
Доля в финансовом результате ассоциированных компаний		1 563	1 193
Прибыль/убыток до налогообложения		(87 666)	53 713
Расходы по налогу на прибыль	19	19 797	(10 145)
Прибыль/убыток по обычной деятельности		(67 869)	43 568
Прибыль от обычной деятельности, относящаяся к:			
Пайщики		(67 784)	43 568
Доля меньшинства		(86)	-

ГРУППА ЛСО «ШАНС»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ,**

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прибыль за отчетный год	(67 869)	43 568
ПРОЧИЕ ВИДЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА		
Доходы/ расходы от изменения стоимости основных средств	5 058	946
Влияние налога на прибыль	(1 005)	(189)
	4 053	757
Доходы/ расходы от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31	-
Влияние налога на прибыль	(6)	-
	25	-
Совокупный доход за период	(63 791)	44 325
Совокупный доход за период, относящийся к:		
Пайщики	(63 707)	44 325
Доля меньшинства	(85)	-

Подписано 24 апреля 2014 года

Е.И. Власова

Директор

Л.М. Кухарюк

Главный бухгалтер

ГРУППА ЛСО «ШАНС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ,

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	Вклады участников в уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде ленная прибыль	Чистые активы, относящиеся к пайщикам	Неконтроли рующая доля участия	Итого чистые активы
Сальдо на 01.01.2012 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			946		946
Влияние налога на прибыль			(189)			(189)		(189)
Итого прочих совокупный доход за период			757		43 568	44 325	-	44 325
Дивиденды								
Сальдо на 31.12.2012 г.		154 939	1 413		239 088	395 440	2	395 442
Прибыль (убыток) за период					(67 784)	(67 784)	(85)	(67 869)
Доходы/ расходы от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				31		31		31
Доходы/ расходы от изменения стоимости основных средств			5 058			5 058		5 058
Влияние налога на прибыль			(1 005)	(6)		(1 011)		(1 011)
Итого прочих совокупный доход за период			4 053	25	(67 784)	(63 706)	(85)	(63 791)
Дивиденды				25	(95 300)	(95 300)		(95 300)
Сальдо на 31.12.2013 г.	14	154 939	5 466	25	76 004	236 434	(83)	236 351

Подписано 24 апреля 2014 года

Директор

Власова Е.И.

Главный бухгалтер

Кухарюк Л.М.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2013	2012
Страховые премии полученные	461 663	453 554
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(260 940)	(263 009)
Выплаты по договорам страхования	(153 467)	(130 456)
Возмещение по выплатам, полученное от перестраховщиков	5 172	3 390
Расходы по урегулированию страховых выплат	(5 403)	(5 050)
Аквизиционные расходы уплаченные	(14 607)	(16 360)
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	1 679	2 511
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто, уплаченные	(37)	(329)
Переоценка ценных бумаг	-	19
Проценты полученные	33 896	38 571
Проценты уплаченные	(344)	(84)
Прочие операционные доходы, уплаченные	15 858	15 171
Административные и прочие операционные расходы, уплаченные	(30 723)	(29 021)
Налог на прибыль уплаченный	(7 575)	(11 238)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	45 172	57 669
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый уменьшение (прирост) дебиторской задолженности	(3 331)	(4 500)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	298	(287)
Начисленное обесценение на остатки денежных средств	(75 035)	-
Чистый прирост/(снижение) кредиторской задолженности	(3 372)	(24 773)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(36 268)	28 109
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(19)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-
Размещение депозитов	(360 700)	(101 100)
Погашение депозитов	448 900	154 100
Увеличение предоставленных займов	(3 948)	(3 371)
Уменьшение предоставленных займов	3 948	4 752
Приобретение основных средств и НМА	-	(1 289)
Выручка от реализации основных средств и НМА	-	-
Доходы от аренды	-	126
Дивиденды полученные	3 744	4 178
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	91 944	57 377
Денежные средства от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	-
Уплата дивидендов	(95 300)	-
Получение займов	60 450	-
Возврат полученных займов	-	(1 500)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(34 850)	(1 500)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	20 826	83 986
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	196 641	112 655
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 217 467	196 641

Подписано 24 апреля 2014 года

Директор
Главный бухгалтер

Власова Е.И.
Кухарюк Л.М.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., для ООО «Липецкое страховое общество «Шанс» (далее – «Компания») и его дочерней компании страховой медицинской организации ООО «Страховая медицинская компания «Новолипецкая» (далее совместно именуемых – «Группа»).

Компания создана 7 сентября 1990 г. Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: 398059 г. Липецк, ул. Неделина, 30.

Компании принадлежит 99,996% доли в уставном капитале ООО «Страховая медицинская компания «Новолипецкая». Дата регистрации ООО «Страховая медицинская Компания «Новолипецкая» 19.05.1992 г. Место регистрации ООО СМК «Новолипецкая»: 398001, г. Липецк, ул. Ворошилова д.3.

Ассоциированные предприятия Группы

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия		Вид деятельности
		2013	2012	
ООО "Стоматологическая клиника"	Россия	25	25	Медицинские услуги
ООО "Новолипецкая стоматология"	Россия	25	25	Медицинские услуги

Среднегодовая численность персонала Группы в 2013 году составила 60 человек (2012 г: 173 человека).

Единственным участником Компании является ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат».

Группа занимается предоставлением страховых услуг на территории Российской Федерации. Основными видами страхования Группы являются добровольное медицинское страхование, страхование имущества и транспорта. Группа также оказывает услуги в системе государственного обязательного медицинского страхования (далее ОМС), стоматологии. Являясь дочерней компанией ОАО «НЛМК», ЛСО «Шанс» обеспечивает своего учредителя наиболее востребованными видами страхования. ОАО «НЛМК» является самым крупным страхователем ЛСО «Шанс».

Основное количество договоров страхования заключается в Липецкой области. Доля страховой премии, собранной в Липецкой области в 2013 году, составила 70,2% всех страховых премий за год.

По данным ФСФР, опубликованным на сайте www.insur-today.ru, среди страховых компаний в Липецкой области ЛСО «Шанс» заняло второе место по объему собранной страховой премии за 12 месяцев 2013 года.

Валюта представления отчетности. Если не указано иначе, показатели данной консолидированной финансовой отчетности выражены в российских рублях («руб.»).

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В 2013 году во всех сегментах российского страхового рынка отмечен рост страховых взносов. По данным ФССН за 2013 год общая сумма страховых премий, собранная российскими страховыми компаниями, составила 904,4 млрд. руб., что на 11,8% больше, чем за 2012 год. Страховые выплаты увеличились на 14% и достигли 420,77 млрд. руб. Коэффициент выплат в 2013 году составил 46,52 %.

Темпы роста страхового рынка в Липецкой области предопределены развитием страховой отрасли в целом. В 2013 году страховые премии, собранные страховыми компаниями в Липецкой области, составили 2,97 млрд. руб., выплаты возросли до 1,53 млрд. руб. Процент роста страховых премий и страховых выплат по сравнению с 2012 годом составляет 12%.

Из 407 страховых компаний, зарегистрированных в едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31.12.2013 года, ЛСО «Шанс» заняло 137 позицию в рейтинге российских страховых компаний по собранным страховым премиям за 2013 год.

Среди страховых компаний в Липецкой области ЛСО «Шанс» занимает 2 место по сборам страховой премии по итогам 12 месяцев 2013 года.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

Неопределенность на мировом финансовом рынке также привела к банкротствам банков и мерам по спасению банков в США, Западной Европе и России. Указанные обстоятельства могут 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.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы подготовки отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) 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».

Компания и ее дочерняя компания обязаны вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам, если не указано иначе.

Операции в иностранной валюте

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания или ее дочерняя компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании и ее дочерней компании.

Операции и балансовые остатки. Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются в прочем совокупном доходе.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, учитываются в прочем совокупном доходе

4. Основные положения 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в качестве дохода.

Операции между организациями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Группы взаимно исключаются. Нереализованные расходы также взаимно исключаются, 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 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 прибыли или убытке и прочем 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.

Классификация страховых продуктов. Договоры страхования определены, как договоры, передающие Группе (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Группа оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления или не наступления страхового события.

Информация о страховых продуктах. Основными видами страхования Группы являются добровольное медицинское страхование, страхование имущества и транспорта.

Страхование имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает Клиентов от риска возмещения ущерба при нанесении ими в результате их правомерной деятельности вреда третьим сторонам. Страховая защита предназначена для Клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за причинение ими вреда личности или имуществу.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Группой контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Основные подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. *Активный рынок* – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена, равная среднему значению фактических цен операций по финансовым инструментам на отчетную дату.

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа

- (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией;
- (б) на данной основе предоставляет информацию о группе активов и обязательств старшему руководящему персоналу предприятия;
- (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

1. к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
2. ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и
3. оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость иного возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная ставка процента используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.

Классификация финансовых активов. В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

- займы и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- 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.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Займы и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Они не предназначены для продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли или убытки по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовыми активами Группы, включенными в данную категорию, являются предоставленные займы, депозиты, размещенные в банках, страховая и прочая дебиторская задолженность.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. *Торговые инвестиции* представлены финансовыми активами, которые приобретены с целью получения прибыли в результате краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являются частью портфеля ценных бумаг, для которого наблюдается быстрая оборачиваемость. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые инвестиции, если намерена реализовать их в течение короткого периода времени после их приобретения, т.е. в течение 3-месяцев. Группа может перенести непроизводный финансовый актив, предназначенный для торговли, из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, повторение которого в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или вплоть до погашения.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были в безотзывном порядке отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если

(а) такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих прибылей и убытков с использованием иных методов; или

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с задокументированной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация, составленная на этой основе, регулярно предоставляется и анализируется старшим руководящим персоналом Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых инвестиций.

Торговые инвестиции учитываются по справедливой стоимости. Проценты по торговым инвестициям, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента, отражаются в прибыли или убытке за год как процентные доходы. Дивиденды включаются в финансовые доходы, когда установлено право Группы на получение выплачиваемых дивидендов, и вероятность их поступления является высокой. Прочие элементы изменения справедливой стоимости и прибыли или убытки, возникающие при прекращении признания, отражаются в составе прибыли или убытка за год как прибыли за вычетом убытков по торговым инвестициям в периоде, в котором они возникают.

Группа не имеет финансовых активов, классифицированных в данную категорию при первоначальном признании.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при выбытии или обесценении таких инвестиций, а также в процессе амортизации.

Группа не имеет финансовых активов, классифицированных в данную категорию при первоначальном признании.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этих случаях совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносится на счет прибылей и убытков. Проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются также в прибылях и убытках. Дивиденды по инвестициям в долевые финансовые инструменты, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год, когда установлено право Группы на получение выплаты и вероятность получения дивидендов является высокой.

Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания данных активов. Значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевой инструмент ниже их себестоимости является свидетельством обесценения. Сумма накопленного убытка от обесценения – рассчитываемая как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в прибыли или убытке, – переносится со счета прочего совокупного дохода в состав финансовых расходов.

Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются, последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как имеющийся для продажи, увеличивается, и это увеличение можно объективно связать с событием, случившимся после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается в прибыли или убытке текущего периода.

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток учитывается в момент первоначального признания только в том случае, если между справедливой стоимостью и ценой сделки существует разница, которая может быть подтверждена другими наблюдаемыми в данный момент на рынке сделками с аналогичным инструментом или оценочным методом, в котором в качестве входящих переменных используются исключительно наблюдаемые рыночные данные.

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Группа приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все прочие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости предоставленных займов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть разницы. Такие разницы равномерно амортизируются в течение срока действия предоставленного займа.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов:

- (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или
- (б) Группа передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом

1. также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или
2. не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачеты финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Дебиторская задолженность. Страховая и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены прочие основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не объясняется задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Группы;
- контрагент рассматривает возможность объявления банкротства или финансовой реорганизации;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения, если таковое имеется, существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Предоплаты. Предоплаты отражаются в отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если предоплаты относятся к активам, который будет отражен в учете как долгосрочный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Группой контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Группой. Прочие предоплаты списываются на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплатам, не будут получены, балансовая стоимость предоплат подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

В основном предоплаты представляют собой предоплаты по обязательному и добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

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. Резерв переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия основных средств.

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 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 составе прочих расходов.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в момент их возникновения.

Незавершенное строительство 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. 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	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.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму актива, 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. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это имущество (здания и земельные участки), 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 составе прибыли или убытка отдельной строкой.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Группа отражает поступления от арендной платы 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.

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

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении 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 прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя. Группа отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Чистые активы пайщиков, 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.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства, представляющие собой доли участников общества, классифицируются в соответствии с МСФО (IAS) 39 как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибыли или убытке и прочем 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 Компании в соответствии с МСФО.

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 отчете о финансовом положении, 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 отчете о финансовом положении, 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.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

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.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Резерв произошедших, но не заявленных 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 прибыли или убытке и прочем 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе резерв не истекшего 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 Борнхьюттера – Фергюссона;
- метод среднего убытка, включающего отдельный анализ количества оплаченных убытков и среднего размера убытка.

Проверка адекватности страховых резервов. На конец каждого отчетного периода проводится проверка адекватности страховых резервов за вычетом соответствующих аквизиционных расходов по заключению договоров страхования. В случае недостаточности резервов Группа в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы по договорам перестрахования. 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 отчете о финансовом положении 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 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенные аквизиционные расходы. Сумма отложенных аквизиционных расходов рассчитывается и амортизируется в соответствии со сроком действия договора по каждому договору страхования.

Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату. В случае, когда возмещаемая стоимость отложенных расходов по заключению договоров страхования становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования также учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Страховые премии. Группа отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

Размер премий, подписанных на конец отчетного периода, но не полученных, определяется на основе оценок андеррайтинга или прошлого опыта и включается в состав подписанных премий.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Доходы по регрессам. Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

Расходы на урегулирование убытков. Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, в независимости от того были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аквизиционные расходы. 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.

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

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 обязательного медицинского страхования не заключает договоры страхования и не несет страховой риск; операции в рамках данной деятельности не попадают в сферу действия МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 обязательному медицинскому страхованию;
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 обязательного медицинского страхования;
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 отчете о прибыли или убытке и прочем 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.

Налогообложение. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем 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 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 неденежные 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.

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет все положения по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснении ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия-немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Ассоциированные компании не являются существенными для Группы, поэтому данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и уменьшение сложности путем введения пересмотренного определения справедливой стоимости, а также применения единых для МСФО требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Группа имеет незначительное количество финансовых инструментов, поэтому данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство по контролю и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данные изменения стандарта не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением указанного выше, осталось без изменений. Данная поправка к стандарту не оказала существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть реклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данная поправка неприменима для Группы.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данная поправка к стандарту не оказала существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего отчета о финансовом положении, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с значительным воздействием ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов.

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место значительное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т. е. 2012 года) подлежат пересмотру, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурируемым предприятиям для периодов, предшествовавших первому применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения:

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения», рассматривает вопрос о том, когда и каким образом следует учитывать выгоды, получаемые от проведения вскрышных работ в горнодобывающей отрасли. Данное разъяснение не оказало воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка неприменима для Группы.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Группы, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9 был выпущен в ноябре 2009 года и заменил те части МСФО (IAS) 39, которые касались классификации и оценки финансовых активов. Дополнительные поправки были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 г. в отношении классификации и оценки финансовых обязательств, и в декабре 2011 года в отношении следующих изменений:

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

(i) вступления МСФО (IFRS) 9 в силу с годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и

(ii) добавления требований к раскрытию переходной информации п. Его основные положения:

- По методам оценки финансовые активы разделяются на две группы: активы, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, и активы, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели, применяемой предприятием для управления своими финансовыми инструментами, и от договорных характеристик денежных потоков, связанных с инструментом.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения предусмотренных договором денежных потоков, и одновременно (ii) предусмотренные договором денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики займа»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято решение, не подлежащее изменению, об отражении нерезализованной и реализованной прибыли и убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. При этом перенос прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка не предусматривается. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Применение МСФО (IFRS) 9 обязательно с 1 января 2018 года, при этом разрешается досрочное применение. В настоящее время Группа анализирует последствия применения стандарта, его влияние на Группу и сроки его принятия Группой.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Ожидается, что следующие новые положения не будут иметь существенных последствий для Группы после их принятия:

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).
- «Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – Инвестиционные организации» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012
Денежные средства в кассе	57	118
Денежные средства на расчетных счетах в банках	268 445	196 523
Депозиты сроком погашения до 90 дней	24 000	-
<i>Резерв под обесценение денежных средств</i>	<i>(75035)</i>	<i>-</i>
Итого:	217 467	196 641

В составе денежных средств на расчетных счетах в банках Группа учитывает краткосрочные депозиты, сроком погашения до 90 дней:

- Депозит, сроком погашения до 90 дней, на сумму 9 000 тыс. руб. размещен в филиале ОАО «Липецккомбанк». Процентная ставка по депозиту составляет 6% годовых.
- Депозит, сроком погашения до 90 дней, на сумму 15 000 тыс. руб. размещен в Липецком отделении № 8593 Сбербанка РФ. Процентная ставка по депозиту составляет 5,56% годовых.

Неснижаемые остатки денежных средств

В 2012 – 2013 гг. Группа учитывала неснижаемые остатки в банках в составе денежных средств:

	<i>% ставка</i>	31.12.2013	31.12.2012
филиал ОАО «Липецккомбанк»	5,56-8,5%	64 275	32 000
филиал ОАО «Газпромбанк»	6,90%	78 000	
ОАО «Первый Республиканский Банк»	9,5-10,75%		35 550
филиалы АКБ «Инвестбанк» (ОАО)	10-11%		96 675
Национальный банк «Траст»	8%		20 000
Итого:		142 275	184 225

Договоры заключались на период от 3 до 13 месяцев. На неснижаемые остатки денежных средств в банках начисляются проценты. В соответствии с договорами проценты могут выплачиваться ежемесячно, ежеквартально или единовременно на дату окончания договора.

Резерв под обесценение денежных средств

13 декабря 2013 года ЦБ РФ отозвал лицензию АКБ «Инвестбанк» на осуществление банковских операций, после чего все операции банка были остановлены. В связи с отзывом лицензии на счетах АКБ «Инвестбанк» были заблокированы денежные средства по расчетным счетам и депозитам.

На остаток денежных средств на расчетных счетах в ОАО АКБ «Инвестбанк» в сумме 75 035 тыс. руб. был начислен резерв под обесценение.

Дополнительная информация раскрыта в *Примечании 25*.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Депозиты, размещенные в банках

В 2012 – 2013 гг. Группа размещала депозиты на счетах в банках. Информация о депозитах по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 года, представлена в таблице:

	% ставки	31.12.2013	31.12.2012
ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	9,25%	-	57 000
Филиал НБ "ТРАСТ" (ОАО) в г.Владимир	8,5-9,4%	-	46 800
АКБ "Инвестбанк" (ОАО)	11%	62 300	46 500
<i>Резерв под обесценение депозитов</i>		<i>(62 300)</i>	-
Липецкий РФ ОАО "Россельхозбанк"	7,4-8,6%	-	20 200
ОАО "Липецккомбанк"	6-9%	55 000	23 000
Филиал "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество) в г.Липецке	7,95%	15 000	12 000
Филиал ОАО "Внешторгбанк"	6,49%	-	8 000
ОАО "Первый Республиканский Банк"	10%	-	7 000
ОАО "Альфа-Банк"	8%	3 000	3 000
Итого:		73 000	223 500

На 31.12.2013 года сумма 6 000 тыс. руб. размещена в качестве депозита в ОАО «Липецккомбанк» на срок до 12 месяцев, прочие депозиты являются долгосрочными. При их размещении учитывалась надежность банков по системе Национального рейтингового Агентства и рейтингового агентства «Эксперт РА».

Депозиты, размещенные на счетах АКБ «Инвестбанк» были обесценены в размере 100% (62 300 тыс. руб.) в связи с отзывом лицензии у банка. Дополнительная информация раскрыта в *Примечаниях 5, 25.*

7. Дебиторская задолженность и предоплаты

	31.12.2013	31.12.2012
Дебиторская задолженность по договорам страхования	1 113	4 917
Дебиторская задолженность по договорам страхования, связанные стороны	1 339	1 261
Дебиторская задолженность агентов по договорам страхования	616	225
Прочая дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков со страховщиками причинителя вреда	110	189
Прочая дебиторская задолженность по суброгации	873	1 199
Прочая дебиторская задолженность	726	827
Проценты по депозитам	5 004	3 552
<i>Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности</i>	<i>(5 104)</i>	<i>(500)</i>
Предоплата по текущему налогу на прибыль	6 267	3 765
Предоплата по товарам и услугам	-	79
Прочая предоплата	3 481	1 488
Итого:	14 425	17 002

ГРУППА ЛСО «ШАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность и предоплаты (продолжение)

Резерв прочей дебиторской задолженности включает в себя начисленное обесценение на проценты по депозитам АКБ «Инвестбанк» в сумме 4 603 тыс. руб. Дополнительная информация об обесценении раскрыта в *Примечаниях 5, 25*.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2013	31.12.2012
Акции, имеющиеся в наличии для продажи	5	5
Паи, имеющиеся в наличии для продажи	3 094	2 980
Итого:	3 098	2 985

Паи, имеющиеся в наличии для продажи, представлены паями Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Либра-Активное управление».

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Основные средства

	Земельные участки	Здания	Офисная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
<i>Историческая стоимость</i>						
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
Остаток на 1 января 2013 г.	-	27 727	901	1 650	49	30 327
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	(49)	(49)
Переоценка	-	4 442	-	-	-	4 442
Остаток 31 декабря 2013 г.	-	32 169	901	1 650	-	34 720
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>						
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)
Остаток на 1 января 2013 г.	-	-	(770)	(686)	(49)	(1 505)
Амортизация за отчетный год	-	(616)	(47)	(354)	-	(1 017)
Выбытия	-	-	-	-	49	49
Переоценка	-	616	-	-	-	-
Остаток 31 декабря 2013 г.	-	-	(818)	(1 040)	-	(1 857)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 1 января 2012 г.	22	27 389	157	27	-	27 594
На 31 декабря 2012 г.	-	27 727	131	964	-	28 822
На 31 декабря 2013 г.	-	32 169	84	610	-	32 863

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31.12.2013 г. переоценка недвижимого имущества Группы «Шанс» проведена оценщиком ООО «Центр-Консалтинг «Советник» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0010223 от 14 апреля 2011 года).

В случае если бы переоцененные здания отражались по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость на 31.12.2013 г. составила 30 665 тыс. руб. (2012 г.: 21 946 тыс. руб., 2011 г.: 22 355 тыс. руб.).

10. Отложенные налоговые активы и обязательства

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы			Обязательства		
	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Основные средства	5	9	15	(562)	(1 406)	(1 171)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(6)	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	(1 168)	(856)	(617)
Аквизиционные расходы	-	-	-	(2 624)	(555)	(277)
Дебиторская задолженность	1 135	152	291	-	-	-
Депозиты	9 985	-	-	-	-	-
Денежные средства	17 432	-	-	-	-	-
Страховые резервы	-	607	328	(453)	(717)	(2 359)
Кредиторская задолженность	-	247	298	-	-	-
Налоговые активы/(обязательства)	28 557	1 015	932	(4 812)	(3 534)	(4 424)
Зачет налога	(4 812)	(1 006)	(866)	4 812	1 006	866
Чистые налоговые активы / (обязательства)	23 745	9	66	-	(2 528)	(3 558)

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение отложенных налогов за 2013 год:

	31.12.2013	Признаны в составе прибыли	Признаны в составе совокупного дохода	31.12.2012
Основные средства	(556)	(1 846)	1 006	(1 396)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6)	-	6	-
Инвестиции в ассоциированные компании	(1 168)	312	-	(856)
Аквизиционные расходы	(2 624)	2 069	-	(555)
Дебиторская задолженность	1 135	(983)	-	152
Депозиты	9 985	(9 985)	-	-
Денежные средства	17 432	(17 432)	-	-
Страховые резервы	(453)	342	-	(110)
Кредиторская задолженность	-	248	-	247
Остаток на конец	23 745	(27 275)	-	(2 519)

Движение отложенных налогов за 2012 год:

	31.12.2012	Признаны в составе прибыли	Признаны в составе совокупного дохода	31.12.2011
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)

11. Страховые активы и обязательства

Группа формировала следующие страховые резервы на 31.12.2013 и 31.12.2012 гг.:

- Резерв незаработанной премии
- Резервы убытков:
 - Резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
 - Резерв произошедших, но не заявленных убытков;
 - Резерв урегулирования убытков.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Страховые активы и обязательства (продолжение)

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

31.12.2013	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	66 092	3 988	19 667	3 623	256	8 750	3 679	26 129
Резервы убытков								
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	44 223	111	2 684	30 498	-	1 012	8 932	986
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	6 904	4 252	368	415	-	440	1 392	37
Резерв урегулирования убытков	1 742	1 239	107	38	5	108	136	109
ИТОГО РЕЗЕРВОВ	118 961	9 590	22 826	34 574	261	10 310	14 139	27 261
Доля перестраховщиков в страховых резервах								
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8 402	1 191	3 761	3 438	1	-	-	11
Резервы убытков								
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	29 745	51	676	29 018	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	67	-	-	67	-	-	-	-
ИТОГО ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ	38 214	1 242	4 437	32 523	1	-	-	11

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Страхование активы и обязательства (продолжение)

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
Резерв произошедших, но не заявленных 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 резерве произошедших, но не заявленных 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 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные аквизиционные расходы на 31.12.2013 и 31.12.2012 гг. составили:

	31.12.2013	31.12.2012
ДМС	1 946	-
НС	2 535	1 916
Страхование имущества	5 178	332
СНТ	2 833	461
СВоТ	103	-
Ответственность за исключением ОСАГО	19	18
ОСАГО	505	50
Итого:	13 119	2 777

12. Кредиторская задолженность

	31.12.2013	31.12.2012
Обязательства по договорам, переданным в перестрахование	335	3 696
Обязательства перед посредниками (брокеры, агенты)	396	142
Прочая кредиторская задолженность по перестрахованию	1 675	939
Задолженность перед персоналом по заработной плате	1 154	1 086
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	863	864
Прочая кредиторская задолженность	461	376
Резерв по неиспользованным отпускам	1 561	1 425
Резерв по бонусам	-	1 240
Итого:	6 445	9 768

Вся кредиторская задолженность Группы номинирована в рублях и является краткосрочной.

13. Займы и кредиты

	31.12.2013	31.12.2012
Банковские кредиты	60 200	-
Займы полученные	295	45
Проценты по займам полученным	45	45
Итого:	60 540	90

В декабре 2013 года Группа взяла кредит в ОАО «Липецккомбанк» на сумму 60 200 тыс. руб. Срок погашения кредита по договору – 30.01.2014 г. Процентная ставка 8,25%. Под банковский кредит выдано обеспечение.

В декабре 2013 года Группа получила заем от Л.М. Кухарюк на сумму 250 тыс. руб. Срок погашения займа по договору – 30.01.2014 г. Процентная ставка 8,25%. Группа не выдавала обеспечение под заем.

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Чистые активы, относящиеся к пайщикам

Вклады участников в уставный капитал

По состоянию на 31.12.2013 года вклады участников в уставный капитал составили 154 939 тыс. рублей. Вклады участников в уставный капитал до 1 января 2003 года были оценены в соответствии с критериями, установленными МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Переоценка отнесена на увеличение капитала в сумме 34 939 тыс. рублей.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для увеличения справедливой стоимости зданий в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». На 31.12.2013 г. величина резерва составила 5 466 тыс. руб. (2012 г.: 1 413 тыс. руб.).

Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражает увеличение и уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39. На 31.12.2013 г. величина резерва составила 25 тыс. руб. (2012 г.: резерв не формировался).

Общая сумма чистых активов, относящихся к пайщикам

По состоянию на 31.12.2013 г. чистые активы, относящиеся к пайщикам, составили 236 434 тыс. руб., (2012 г.: - 395 440 тыс. рублей).

Чистые активы Группы на 31.12.2013 г. уменьшились по сравнению с 2012 годом, что связано с выплатой дивидендов и уменьшением прибыли за счет уменьшения доходов по инвестициям в связи с банкротством ОАО АКБ «Инвестбанк» расторжением банковских договоров с ОАО «Россельхозбанк», НБ «Траст» (ОАО), ОАО «Первый республиканский банк», формированием резервов по остаткам денежных средств на счетах ОАО АКБ «Инвестбанк» в связи с его банкротством.

15. Нераспределенная прибыль

На 31 декабря 2013 г. нераспределенная прибыль Группы составила 76 004 тыс. рублей (2012 г.: 239 088 тыс. рублей). На резкое снижение нераспределенной прибыли повлияло создание резерва под обесценение депозитов и денежных средств, размещенных в ОАО «Инвестбанк».

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Компании, был отражен резервный фонд в сумме 272 тыс. рублей (2012 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 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Анализ премий и выплат

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

2013	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	200 723	12 780	27 709	345	485	15 098	123 493	20 776	37
Страховые премии, всего	461 663	260 428	34 765	6 556	485	15 098	123 493	20 801	37
Премии, переданные в перестрахование	(260 940)	(247 648)	(7 056)	(6 211)	-	-	-	(25)	-
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(4 470)	(153)	(2 536)	137	(27)	1 549	3 044	(6 484)	-
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	(3 990)	(484)	(3 828)	2 247	(28)	1 549	3 044	(6 490)	-
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(480)	331	1 292	(2 110)	1	-	-	6	-
Чистая заработанная премия	196 253	12 627	25 173	482	458	16 647	126 537	14 292	37
Выплаты по договорам страхования, нетто	(148 295)	(277)	(11 314)	-	(439)	(8 450)	(124 849)	(2 966)	-
Выплаты по договорам страхования, всего	(153 467)	(277)	(16 486)	-	(439)	(8 450)	(124 849)	(2 966)	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	5 172	-	5 172	-	-	-	-	-	-
Расходы по урегулированию страховых выплат	(5 403)	(3 048)	(407)	(77)	(6)	(177)	(1 445)	(243)	-

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2013	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	(7 365)	(3 568)	(2 805)	1 120	(53)	(373)	(1 283)	(260)	(143)
Изменение резерва убытков, всего	(35 704)	(3 619)	(3 446)	(26 597)	(53)	(373)	(1 283)	(190)	(143)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	28 339	51	641	27 717	-	-	-	(70)	-
Чистая сумма состоявшихся убытков	(161 063)	(6 893)	(14 526)	1 043	(498)	(9 000)	(127 577)	(3 469)	(144)
Аквизиционные расходы	(14 607)	(8 240)	(1 100)	(207)	(15)	(478)	(3 907)	(658)	(1)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	10 342	5 834	779	147	11	338	2 766	466	1
Доходы от возмещения регрессных исков	1 679	947	126	24	2	55	449	76	-
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто	(37)	(21)	(2)	(1)	-	(1)	(10)	(2)	-
Результат от деятельности по перестрахованию	32 567	4 254	10 450	1 488	(42)	7 561	(1 742)	10 705	(107)

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Анализ премий и выплат (продолжение)

2012г.	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)	-
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	(24)	(97)	(195)	328	(112)	-	-	52	-

ГРУППА ЛСО «ШАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2012г.	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
убытков									
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)

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

16. Анализ премий и выплат (продолжение)

Динамика количества заключенных договоров и размеров страховой ответственности.

Показатель	Заключено договоров			Страховая сумма по договорам		
	2012 г., шт.	2013г., шт.	Коэф. роста	2012 г.	2013г.	Коэф. роста
По всем видам страхования	11 986	12 936	1,08	929 531 098	927 746 825	1,00
Личное страхование, в т.ч.:	6 551	7 000	1,07	33 202 156	32 270 199	0,97
страхование от несчастных случаев и болезней	6 514	6 962	1,07	2 126 061	2 396 979	1,13
добровольное медицинское страхование	37	38	1,03	31 076 095	29 873 220	0,96
Имущественное страхование, в т.ч.:	1 304	1 783	1,37	896 166 169	895 287 585	1,00
страхование имущества юридических лиц	151	341	2,26	789 374 706	813 973 330	1,03
страхование имущества граждан	535	561	1,05	1 695 370	1 217 992	0,72
страхование средств наземного транспорта	592	851	1,44	1 227 062	1 546 787	1,26
страхование средств воздушного транспорта	4	3	0,75	740 771	714 940	0,97
страхование грузов	18	20	1,11	365 784	925 595	2,53
страхование финансовых рисков	4	7	1,75	102 762 476	76 908 941	0,75
Страхование ответственности, в т.ч.:	4 131	4 153	1,01	162 773	189 041	1,16
ОСАГО	3 826	3 858	-	x	-	-
страхование гражданской ответственности (прочей)	305	295	0,97	162 773	189 041	1,16

В 2013 году количество заключенных договоров страхования увеличилось на 8% по сравнению с 2012 годом. Росту общего количества договоров способствовало увеличение количества договоров по страхованию средств наземного транспорта на 44%, по страхованию имущества юридических лиц на 126%. По остальным видам страхования количество заключенных договоров осталось на прежнем уровне.

Общий размер страховой суммы в 2013 году остался на уровне 2012г. Снижение страховой суммы на 25% произошло по страхованию финансовых рисков.

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

16. Анализ премий и выплат (продолжение)

Убыточность по видам страхования в процентах

Виды страхования	2012 г. Убыточность %	2013 г. Убыточность %
По всем видам страхования	29,09	33,67
Личное страхование, в т.ч.:	73,63	88,71
страхование от несчастных случаев и болезней	12,73	20,66
добровольное медицинское страхование	82,76	101,10
Имущественное страхование, в т.ч.:	5,73	5,78
страхование имущества юридических лиц	1,06	0,10
страхование имущества граждан	3,39	10,78
страхование средств наземного транспорта	54,28	48,31
Страхование ответственности, в т.ч.:	61,07	58,50
ОСАГО	60,01	57,50
страхование гражданской ответственности (прочей)	96,71	89,90

Показатель убыточности в 2013 году повысился до 33,67% против 29,09% в 2012 году. На повышение уровня убыточности, в основном, повлияло увеличение общего объема страховых выплат по добровольному медицинскому страхованию ЛСО «Шанс» за 2013 год.

Суммы, переданные перестраховщикам в 2013 году, остались практически на уровне 2012 года. Наибольший рост сумм страховых премий, переданных в перестрахование, приходится на страхование средств наземного транспорта.

17. Аквизиционные расходы

	2013	2012
Брокерское и агентское вознаграждение	5 717	3 403
Заработная плата	4 391	4 575
Взносы в ФСС и ПФ	2 270	2 053
Обязательные платежи в РСА	579	628
Расходы на печать страховых полисов, квитанций, сертификатов	990	688
Андеррайтинговые расходы страховщика, связанные с оценкой	-	3 816
Прочие расходы	660	1 197
Итого:	14 607	16 360

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

18. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Оплата труда	17 919	16 540
Взносы в ФСС и ПФ	4 707	4 311
Прочие расходы на персонал	188	229
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 017	1 008
Аренда и содержание офисов	1 219	1 104
Аудиторские, юридические и прочие консультационные услуги	815	1 120
Командировочные и представительские расходы	98	284
Услуги связи	501	589
Материальные расходы	524	582
Услуги банка	378	1 057
Налоги (кроме налога на прибыль)	517	799
Прочие расходы	3 906	2 915
Итого:	31 789	30 538

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

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль	(7 478)	(11 308)
Отложенные налоги, признаваемые в отчете о прибылях и убытках	27 275	1 163
Расходы по налогу на прибыль	19 797	(10 145)

Выверка относительно эффективной ставки налога

	2013	2012
Прибыль (убыток) до налогообложения, облагаемая налогом по ставке 20%	(87 666)	53 714
Теоретическая сумма расходов по налогу на прибыль при ставке российского налогообложения 20%	17 533	(10 743)
Итого теоретическая сумма налога на прибыль	17 533	(10 743)
Постоянные налоговые разницы	2 264	597
Расходы по налогу на прибыль	19 797	(10 145)

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

20. Расчеты и операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлены ниже:

	Материнское предприятие	Старший руководящий персонал	Ассоциирован ные предприятия	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность по договорам страхования	1 339	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	6 091	-
Итого	1 139	-	6 091	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Материнское предприятие	Старший руководящий персонал	Ассоциирован ные предприятия	Прочие связанные стороны
Страховые премии по договорам страхования	244 837	-	127	141 957
Страховые премии (взносы) по исходящим договорам перестрахования	(175 543)	-	-	(69 363)
Страховые выплаты и связанные с ними расходы по договорам страхования	62 076	-	(803)	59 000
Доля в результатах ассоциированных предприятий	-	-	1 563	-
Вознаграждение старшему руководящему персоналу	-	(3 540)	-	-

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

21. Управление рисками

Функция управления рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление страховыми, операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает в результате продажи Группой продукции на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Группы по классам активов, отражен в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Руководство Группы проводит анализ по срокам задержки платежей по дебиторской задолженности и отслеживает просроченные остатки.

Концентрация кредитного риска. Группа подвержена концентрации кредитного риска в 2013 году. Банковские депозиты и неснижаемые остатки на счетах Группы были размещены в 7 банках: ОАО «Газпромбанк», ОАО «Липецккомбанк», ОАО АКБ «Инвестбанк». В 2013 г. Группа размещала депозиты более чем в 9 банках.

Между ООО ЛСО «Шанс» и ОАО АКБ «Инвестбанк» были заключены договоры банковского счёта и договоры банковского вклада. 13 декабря 2013 года ЦБ РФ приказом №ОД-1024 отозвал лицензию АКБ «Инвестбанк» на осуществление банковских операций, после чего все операции банка были остановлены. В связи с отзывом лицензии на счетах АКБ «Инвестбанк» были заблокированы денежные средства.

Рыночный риск. Группа не подвержена воздействию рыночных рисков. Финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте, активы и обязательства с плавающими процентными ставками, а также прочие финансовые инструменты, чувствительные к изменениям рынка, в Группе отсутствуют.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Группы.

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

21. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Займы и банковские кредиты	60 450	-	-	90	-	60 540
Кредиторская задолженность	-	-	6 445	-	-	6 445
Итого будущие выплаты, включая будущие выплаты основной суммы и процентов	60 450	-	6 445	90	-	66 985

Страховой риск является основным риском для Группы. Группа выделяет следующие крупные подгруппы рисков:

- актуарный риск (некорректный расчет страховых тарифов);
- риск ошибочной политики в области андеррайтинга;
- риск, связанный с политикой перестрахования;
- риск недостаточности страховых резервов;
- риск новых продуктов;
- кумулятивный риск;
- риск операционных расходов.

Актуарный риск. Группа формирует портфель, базируясь на типовых страховых продуктах, доля новых или нетиповых продуктов не должна превышать 10%. За счет соблюдения данного правила Группой накоплена значительная статистика по страховым случаям, анализ которой позволяет осуществлять корректировку тарифов. Данная корректировка по не массовым видам проводится не чаще чем раз в год, по массовым видам (автострахование) – не чаще чем раз в квартал. Портфель Группы сбалансирован, поэтому некоторые отклонения в убыточности по видам не оказывают серьезного влияния на финансовое положение Группы.

Риск ошибочной политики в области андеррайтинга, т.е. риск ошибки при котировках конкретного риска или группы рисков. Данный риск тесно связан с актуарным риском, а также операционным риском в плане несоблюдения внутренних процессов и процедур и операционным риском страхового мошенничества.

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

21. Управление рисками (продолжение)

Основную часть портфеля составляют риски Группы компаний ОАО «НЛМК». Основными видами страхования являются страхование имущества, добровольное медицинское страхование, страхование транспорта, обязательное страхование автогражданской ответственности. По предлагаемым продуктам в Группе разработаны инструкции с рекомендуемыми тарифами и допустимыми скидками, соблюдение которых контролируется руководителями отделов. Дополнительный контроль осуществляется сотрудниками бухгалтерии при заведении полисов в базу и регулярном анализе структуры портфеля Группы на соответствие применяемым ставкам страхования.

Риск, связанный с политикой перестрахования. Группа руководствуется в андеррайтерской политике строгим соблюдением максимального объема принимаемого риска, удерживая его в размерах 10% от собственных средств. При перестраховании крупных имущественных рисков Группа выбирает в качестве контрагентов только компании с высокими международными рейтингами, стараясь размещать риск не менее чем у двух перестраховщиков. Крупные имущественные риски, включая перерыв в производстве, перестраховываются через брокера у нерезидентов, соответствующих всем требованиям российского законодательства. Группа сотрудничает также с российскими компаниями, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями.

Риск недостаточности страховых резервов. Группа проводит ежеквартальный расчет страховых резервов, используя законодательно утвержденные методики. Также Группа на ежемесячной основе оценивает резервы, используя как законодательно утвержденные методики (в части расчета резерва незаработанной премии и резерва заявленных неурегулированных убытков), так и актуарные методы (для резерва произошедших незаявленных убытков).

Риск новых продуктов. Доля новых страховых продуктов в портфеле Группы не должна превышать 10%. При этом такие продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Группы сложились длительные устойчивые отношения. После трехлетнего периода страхования продукт может быть переведен в разряд типовых и предлагаться более широкому кругу клиентов.

Для сбалансированности страхового портфеля Группа 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.

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

21. Управление рисками (продолжение)

Операционные риски

Группа выделяет следующие подгруппы рисков:

- риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней);
- риск мошенничества;
- риск внутренних процессов и процедур;
- прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.).

Риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней). В силу относительно небольшого объема операций информационная система компаний Группы позволяет формировать предварительную отчетность по национальным стандартам на ежемесячной основе. Предварительная отчетность подготавливается и анализируется бухгалтерией на основе нескольких источников данных, что позволяет осуществлять оперативный независимый многофакторный контроль данных в основной корпоративной информационной системе. Основные формы ежеквартальной официальной отчетности также подготавливаются сотрудниками бухгалтерии, что существенно снижает рассматриваемый риск недостоверности отчетности. Кроме того в компаниях Группы ежегодно проводится обязательный аудит финансовой отчетности.

Риск мошенничества. Несмотря на то, что Группа сотрудничает в основном с проверенными клиентами – крупными юридическими лицами, риск мошенничества со стороны физических лиц (особенно в автостраховании) в условиях относительно небольшого объема портфеля является для Группы весьма актуальным.

Управление данным риском лежит в сфере ответственности службы безопасности совместно с отделом внутреннего контроля, а также отдела операционного учета, в задачи которого, в частности, входит разработка бизнес-процесса противодействию мошенничеству в автостраховании. Планируется разработать каталог рисков мошенничества в автостраховании. На основании сценариев мошенничества, закрепленных в каталоге, выработать индикаторы, позволяющие установить наличие признаков мошеннических действий при работе с клиентами в процессах аквизиции, регистрации и расследования убытков, а также фоновых проверок заключенных договоров страхования. Исходя из предложенных индикаторов, разработать перечень мероприятий, проведение которых рекомендовано при осуществлении расследования и сборе информации для отказа при подозрении в мошенничестве.

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

21. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.). В силу ограниченного состава персонала компаний Группы, стабильной структуры страхового портфеля и отсутствия действующей филиальной сети управление данными рисками осуществляется сотрудниками соответствующих департаментов в соответствии с должностными инструкциями. В настоящее время риск аутсорсинга для Группы не актуален, поскольку все операции (кроме услуг представителя по ОСАГО в регионах) выполняются сотрудниками компаний Группы.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Имеющиеся в наличии для продажи инвестиции отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости финансовых активов– инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (паи), относятся к 1 уровню иерархии. Справедливая стоимость паев на 31.12.2013 г. составила 3 094 тыс. руб. (2012 г.: 2 981 тыс. руб.)

Многократные оценки справедливой стоимости нефинансовых активов – зданий, относятся к 3 уровню иерархии. Справедливая стоимость зданий на 31.12.2013 г. составила 32 169 тыс. руб. (2012 г.: 27 727 тыс. руб.)

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

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2012 г.: не произошло).

Группа не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие справедливой стоимости

Активы и обязательства Группы, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие справедливой стоимости, раскрыты в отчете о финансовом положении: дебиторская задолженность, депозиты, размещенные в банках, кредиторская задолженность и банковские кредиты. Руководство Группы считает, что балансовая и справедливая стоимость вышеуказанных финансовых инструментов совпадают, т.к. инструменты являются краткосрочными. Для целей раскрытия справедливой стоимости они включаются в 3 уровень.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Расчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на ожидаемых дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

23. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», Группа относит свои финансовые активы к следующим категориям: а) займы и дебиторская задолженность, б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с) финансовые активы, удерживаемые до погашения, d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, подразделяются на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Финансовые активы Группы относятся к категории займов и дебиторской задолженности и инвестициям, имеющимся в наличии для продажи. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода. Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

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

24. Операционные сегменты

География страхования в 2012- 2013 г. Группы:

Сегменты	Страховая* премия, 2012г.	Страховая премия 2013г.	% 2012г к 2011г	Выплаты* 2012г.	Выплаты* 2013г.	% 2012г к 2011г
По договорам страхования на территории РФ всего, в том числе по субъектам:	453 554	461 663	+2	130 456	153 467	+18
Алтайский край	38 726	38 515	-1	16 334	14 240	-13
Краснодарский край	280	145	-48	-	49	+100
Белгородская область	51 323	49 635	-3	20 194	25 867	+28
Кемеровская область	95	90	-5	-	-	-
Тверская область	281	618	+119	-	282	+100
г. Санкт-Петербург	88	11	-88	-	-	-
Липецкая область	314 923	323 062	+3	78 245	96 396	+23
г. Москва	4 854	5 097	+5	2 430	3 039	+25
Московская область	104	2	-98	-	-	-
Рязанская область	85	-	-100	38	28	-26
Воронежская область	58	-	-100	-	26	+100
Курская область	3	-	-100	-	-	-
Тамбовская область	1	160	+160	-	-	-
Республика Татарстан	92	-	-100	-	-	-
Орловская область	-	11	+100	-	-	-
Свердловская область	42 641	44 317	+4	13 215	13 540	+2

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

Андеррайтинг Группы в 2013 году ориентирован на страхование в Центральной России, а именно в Липецкой и Белгородской областях. Выплаты в этом географическом сегменте составили 80 % от общего объема произведенных выплат.

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

В феврале 2014 года временная администрация АКБ «Инвестбанк» в период осуществления своих полномочий включила требование Группы в третью очередь реестра требований кредиторов АКБ «Инвестбанк» в составе основного долга.

Решением арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-226/14 от 04.03.2014 г. АКБ «Инвестбанк» признан несостоятельным (банкротом), открыто конкурсное производство сроком на один год, функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов.

19 марта 2014 года конкурсному управляющему АКБ «Инвестбанк» направлен запрос о факте выявления признаков преднамеренного и фиктивного банкротства АКБ «Инвестбанк», виновных действий или бездействий руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников) или других контролирующих лиц кредитной организации с целью оценки возможности привлечения указанных лиц к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации в случае недостаточности её имущества.