

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

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Аудиторское заключение независимого аудитора.....</b>	<b>3</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении.....</b>	<b>6</b>
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе.....</b>	<b>7</b>
<b>Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах.....</b>	<b>9</b>
<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств.....</b>	<b>10</b>

### **Пояснения к консолидированной финансовой отчетности:**

1. Организационная структура и деятельность .....	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основные принципы подготовки отчетности.....	13
4. Основные положения учетной политики.....	14
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений.....	39
6. Новые учетные положения.....	41
7. Прекращенная деятельность .....	44
8. Денежные средства и их эквиваленты .....	45
9. Депозиты, размещенные в банках .....	47
10. Дебиторская задолженность и предоплаты .....	48
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	48
12. Основные средства.....	49
13. Отложенные налоговые активы и обязательства .....	50
14. Страховые активы и обязательства .....	50
15. Кредиторская задолженность.....	54
16. Займы и кредиты .....	54
17. Чистые активы, относящиеся к пайщикам .....	55
18. Нераспределенная прибыль .....	55
19. Анализ премий и выплат .....	56
20. Аквизиционные расходы .....	61
21. Административные и прочие операционные расходы .....	61
22. Налог на прибыль.....	62
23. Расчеты и операции со связанными сторонами .....	62
24. Управление рисками .....	64
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	69
26. Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	70
27. Операционные сегменты .....	71
28. События после отчетной даты .....	72

**Аудиторское заключение**  
**о годовой консолидированной финансовой отчетности**  
**Общество с ограниченной ответственностью «Липецкое страховое общество**  
**«Шанс» за 2014 год.**

Участникам Общества с ограниченной  
ответственностью ЛСО «Шанс»

Директору Общества с ограниченной  
ответственностью ЛСО «Шанс»  
госпоже Власовой Е.И.

**Сведения об аудируемом лице:**

Наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Липецкое страховое общество «Шанс»</b>
Место нахождения	398059, г. Липецк, ул. Неделина, дом 30
ОГРН	внесено в Единый государственный реестр за основным государственным регистрационным номером 1024840825151, дата внесения записи 09.09.2002 г.
Лицензия на право проведения страховой и перестраховочной деятельности	С №001348 на осуществление страховой деятельности по личному страхованию, по имущественному страхованию, по страхованию ответственности, в том числе по обязательному страхованию владельцев автотранспортных средств выдана Министерством Финансов РФ без ограничения срока 06.04.2006.

**Сведения об аудиторе:**

Наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ТРАНССИБ-АУДИТ»</b>
Место нахождения	107996, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д. 21/5.
Телефон	(495) 626-01-63
ОГРН	внесено в Единый государственный реестр за основным государственным регистрационным номером 5147746267290, дата внесения записи 23.10.2014 г.
Сведения о членстве в СРО ОРНЗ	действительный член Некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР) регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11402035381 внесено в реестр 27.11.2014.

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Липецкое страховое общество «Шанс» состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в чистых активах и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Липецкое страховое общество «Шанс» по состоянию на 31 декабря 2014 г., финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Генеральный директор  
ООО «ТРАНССИБ-АУДИТ»**

**Л.И. Родионова**

**«28» апреля 2015 г.**

ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,**  
**на 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Прим.	31.12.2014	31.12.2013 (пересчитано)	31.12.2012 (пересчитано)
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8	193 737	217 467	196 641
Депозиты в банках	9	24 742	73 400	227 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	788	3 098	2 985
Инвестиции в ассоциированные компании		3 510	6 091	4 528
Дебиторская задолженность и предоплаты	10	19 491	14 024	13 450
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	7 966	8 402	8 882
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14	10 651	29 812	1 473
Основные средства	12	34 037	32 863	28 822
Отложенные аквизиционные расходы	14	-	-	2 777
Отложенные налоговые активы	13, 22	18 187	26 369	9
Прочие активы		268	276	573
		<b>313 377</b>	<b>411 802</b>	<b>487 192</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7	71 127	-	-
<b>Всего активов</b>		<b>384 504</b>	<b>411 802</b>	<b>487 192</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Резерв незаработанной премии, брутто	14	71 345	66 092	62 102
Резерв убытков, брутто	14	39 242	52 869	17 165
Кредиторская задолженность	15	3 373	6 445	9 768
Займы и кредиты	16	90	60 540	90
Обязательство по налогу на прибыль		-	-	97
Отложенные налоговые обязательства	13, 22	-	-	2 528
		<b>114 050</b>	<b>185 946</b>	<b>91 750</b>
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	7	27 231	-	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>141 281</b>	<b>185 946</b>	<b>91 750</b>
<b>ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПАЙЩИКАМ</b>				
Вклады участников в уставный капитал	17	154 939	154 939	154 939
Резерв переоценки основных средств	17	7 258	5 466	1 413
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(30)	25	-
Нераспределенная прибыль	18	81 141	65 509	239 088
<b>Чистые активы, относящиеся к пайщикам</b>		<b>243 308</b>	<b>225 939</b>	<b>395 440</b>
Неконтролирующая доля участия		(85)	(83)	2
<b>Итого чистые активы</b>		<b>243 223</b>	<b>225 856</b>	<b>395 442</b>
<b>Итого обязательства и чистые активы</b>		<b>384 504</b>	<b>411 802</b>	<b>487 192</b>

Е.И. Власова

Директор

Подписано 22 апреля 2015 года

Л.М. Кухарюк

Главный бухгалтер

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ**  
**СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ,**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечание	2014	2013 (пересчитано)
<b>СТРАХОВАНИЕ</b>			
<b>Страховые премии, нетто</b>	<b>19</b>	<b>205 412</b>	<b>200 723</b>
Страховые премии, всего		222 783	461 663
Премии, переданные в перестрахование		(17 371)	(260 940)
<b>Изменение резерва незаработанной премии, нетто</b>		<b>(5 689)</b>	<b>(4 470)</b>
Изменение в резерве незаработанной премии, всего		(5 253)	(3 990)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		(436)	(480)
<b>Чистая заработанная премия</b>		<b>199 723</b>	<b>196 253</b>
<b>Выплаты по договорам страхования, нетто</b>			
<b>Выплаты по договорам страхования, всего</b>	<b>19</b>	<b>(162 626)</b>	<b>(148 295)</b>
Выплаты по договорам страхования, всего		(205 533)	(153 467)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		42 907	5 172
<b>Расходы по урегулированию страховых выплат</b>		<b>(5 449)</b>	<b>(5 403)</b>
<b>Изменение резерва убытков, нетто</b>		<b>(5 534)</b>	<b>(7 365)</b>
Изменение резерва убытков, всего		13 627	(35 704)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков		(19 161)	28 339
<b>Чистая сумма состоявшихся убытков</b>		<b>(173 609)</b>	<b>(161 063)</b>
Аквизиционные расходы	20	(12 969)	(14 607)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	14	-	(2 777)
Доходы от возмещения регрессных исков		1 156	1 679
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто		(1 124)	(37)
<b>Результат от деятельности по страхованию</b>		<b>13 177</b>	<b>19 448</b>
<b>ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Доходы за вычетом расходов по обязательному медицинскому страхованию		-	15 726
Дивиденды		2 093	3 744
Процентные доходы		10 337	33 387
Процентные расходы		(98)	(344)
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, нетто		-	(651)
Доходы от аренды		12 285	-
Прочие доходы		6	132
Административные и прочие операционные расходы	21	(23 332)	(31 789)
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	-
Обесценение дебиторской задолженности и предоплат	8,9,10	83	(142 001)
Доля в финансовом результате ассоциированных компаний		(2 581)	1 563
<b>Прибыль/убыток до налогообложения по продолжающейся деятельности</b>		<b>11 970</b>	<b>(100 784)</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(2 442)	22 420
<b>Прибыль/убыток по обычной деятельности по продолжающейся деятельности</b>		<b>9 528</b>	<b>(78 364)</b>
Прибыль/(убыток) после налогообложения за год от прекращенной деятельности	7	6 102	-
<b>Прибыль/ (убыток) за год</b>		<b>15 630</b>	<b>(78 364)</b>

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ**  
**СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ,**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечание	2014	2013 (пересчитано)
<b>Прибыль от обычной деятельности, относящаяся к:</b>			
Пайщики		15 632	(78 279)
Доля меньшинства		(2)	(85)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>15 630</b>	<b>(78 364)</b>
<b>ПРОЧИЕ ВИДЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА</b>			
Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств		2 248	5 058
Влияние налога на прибыль		(456)	(1 005)
		<b>1 792</b>	<b>4 053</b>
Доходы/расходы от изменения стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(76)	31
Влияние налога на прибыль		21	(6)
		<b>(55)</b>	<b>25</b>
<b>Прочие виды совокупного дохода после начисления налога на прибыль</b>		<b>1 737</b>	<b>4 078</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>17 367</b>	<b>(74 286)</b>
<b>Совокупный доход за период, относящийся к:</b>			
Пайщики		17 369	(74 201)
Доля меньшинства		(2)	(85)

Подписано 22 апреля 2015 года

\_\_\_\_\_  
**Е.И. Власова**

**Директор**

\_\_\_\_\_  
**Л.М. Кухарюк**

**Главный бухгалтер**



**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ,**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 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
<b>Сальдо на 01.01.2013 г.</b>		<b>154 939</b>	<b>1 413</b>	<b>-</b>	<b>239 088</b>	<b>395 440</b>	<b>2</b>	<b>395 442</b>
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	(78 279)	(78 279)	(85)	(78 364)
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)
<b>Итого прочий совокупный доход за период</b>		<b>-</b>	<b>4 053</b>	<b>25</b>	<b>(78 279)</b>	<b>(74 201)</b>	<b>(85)</b>	<b>(74 286)</b>
Дивиденды		-	-	-	(95 300)	(95 300)		(95 300)
<b>Сальдо на 31.12.2014 г.</b>		<b>154 939</b>	<b>5 466</b>	<b>25</b>	<b>65 509</b>	<b>225 939</b>	<b>(83)</b>	<b>225 856</b>
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	15 632	15 632	(2)	15 630
Доходы/ расходы от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	(76)	-	(76)	-	(76)
Доходы/ расходы от изменения стоимости основных средств		-	2 248	-	-	2 248	-	2 248
Влияние налога на прибыль		-	(456)	21	-	(435)	-	(435)
<b>Итого прочий совокупный доход за период</b>		<b>-</b>	<b>1 792</b>	<b>(55)</b>	<b>15 632</b>	<b>17 369</b>	<b>(2)</b>	<b>17 367</b>
<b>Сальдо на 31.12.2014 г.</b>	<b>17</b>	<b>154 939</b>	<b>7 258</b>	<b>(30)</b>	<b>81 141</b>	<b>243 308</b>	<b>(85)</b>	<b>243 223</b>

Подписано 22 апреля 2015 года

Директор

Власова Е.И.

Главный бухгалтер

Кухарюк Л.М.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Страховые премии полученные	222 783	461 663
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(17 371)	(260 940)
Выплаты по договорам страхования	(205 533)	(153 467)
Возмещение по выплатам, полученное от перестраховщиков	42 907	5 172
Расходы по урегулированию страховых выплат	(5 449)	(5 403)
Аквизиционные расходы уплаченные	(12 969)	(14 607)
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	1 156	1 679
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто, уплаченные	(1 124)	(37)
Проценты полученные	14 443	33 896
Проценты уплаченные	(2 518)	(344)
Прочие операционные доходы уплаченные	17 748	15 858
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(34 288)	(30 723)
Налог на прибыль уплаченный	(2 384)	(7 575)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>17 401</b>	<b>45 172</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый уменьшение (прирост) дебиторской задолженности	(6 920)	(3 331)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	27	298
Начисленное обесценение на остатки денежных средств	-	(75 035)
Чистый прирост/(снижение) кредиторской задолженности	(5 968)	(3 372)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>4 540</b>	<b>(36 268)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Размещение депозитов	(172 000)	(360 700)
Погашение депозитов	192 000	448 900
Увеличение предоставленных займов	(45)	(3 948)
Уменьшение предоставленных займов	-	3 948
Доходы от аренды	12 285	-
Дивиденды полученные	2 093	3 744
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>34 333</b>	<b>91 944</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Уплата дивидендов	-	(95 300)
Получение займов	(48 450)	60 450
Возврат полученных займов	15 000	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(33 450)</b>	<b>(34 850)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 423</b>	<b>20 826</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	217 467	196 641
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 222 890	217 467

Подписано 22 апреля 2015 года

Директор Власова Е.И.

Главный бухгалтер Кухарюк Л.М.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 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 2014 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»).

**Основная деятельность.** 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.

Компании принадлежит 99,996% доли в уставном капитале ООО «Страховая медицинская компания «Новолипецкая».

### **Ассоциированные предприятия Группы**

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия		Вид деятельности
		2014	2013	
ООО "Стоматологическая клиника"	Россия	25	25	Медицинские услуги
ООО "Новолипецкая стоматология"	Россия	25	25	Медицинские услуги

Среднегодовая численность персонала Группы в 2014 году составила 55 человек (2013 г: 60 человек).

Единственным участником Компании является ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат».

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Компания зарегистрирована по следующему адресу: 398059 г. Липецк, ул. Неделина, 30, Российская Федерация. Основным местом ведения деятельности Компании является г. Липецк.

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

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

*Российская Федерация.* Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

В январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки ВВВ-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки ВВ+, а Moody's Investors Service понизило его до отметки Вa1 в феврале 2015 г., т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В 2014 году во всех сегментах российского страхового рынка отмечен рост страховых взносов. Общая сумма страховых премий, собранная российскими страховыми компаниями за 2014 год, составила 987,8 млрд. руб., что на 9,2% больше показателей 2013 года. Страховые выплаты увеличились на 12,2% и достигли 472,27 млрд. руб. Коэффициент выплат в 2014 году составил 47,81 %.

Темпы роста страхового рынка в Липецкой области предопределены развитием страховой отрасли в целом. В 2014 году страховые премии, собранные на территории Липецкой области, составили 3,36 млрд. руб., выплаты возросли до 1,70 млрд. рублей. Процент роста страховых премий по сравнению с 2013 годом составляет 13,2%, а страховых выплат – 11,2%. Коэффициент выплат по Липецкой области в 2014 году составил 50, 62%, что на 2,81% больше общероссийского показателя.

Из 393 страховых компаний, зарегистрированных в едином государственном реестре субъектов страхового дела на конец 2014 года, ЛСО «Шанс» заняло 204 позицию в рейтинге российских страховых компаний по собранным страховым премиям за 2014 год.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

**2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

По итогам 12 месяцев 2014 года ЛСО «Шанс» занимает 6 место по сборам страховой премии на территории Липецкой области.

**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, имеющих в наличии 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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

**3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)**

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.

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 компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой компании необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних компаний Группы учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимно исключаются. Нереализованные расходы также взаимно исключаются, если только затраты не могут быть возмещены.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент чистых активов Группы.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**Ассоциированные компании.** Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия.

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.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

**Выбытие дочерних компаний и ассоциированных компаний.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной компании или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной компании уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.



**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**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.

**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 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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

*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; и (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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 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: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) 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 (iii) 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.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

#### **4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

*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.

**Займы и дебиторская задолженность.** Данная категория включает производные 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, имеющихся 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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

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 производный 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

(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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 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.



**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

#### **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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 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 переоцениваются. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия основных средств. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

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.

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 до ликвидационной стоимости 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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**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 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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

*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.

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 представляется возможным.

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

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

*Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.* Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты и отложенные налоги не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**Прекращенная деятельность.** Прекращенная деятельность является компонентом Группы, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида операций или географического региона деятельности; или (в) является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

**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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 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.



**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**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 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;

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

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.

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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

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.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**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.

**Пересчет отчетности.** Группа пересчитала остатки аквизиционных расходов за 2013 год. На отчетную дату, а также в сравнительные периоды проценты по депозитам были переклассифицированы из строки «Дебиторская задолженность и предоплаты» в строку «Депозиты в банках». Реклассификация процентов не оказала влияния на финансовые результаты Группы.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)**

Влияние на консолидированный отчет о финансовом положении:

<i>31 декабря 2013 г.</i>	До пересчета	Изменение	После пересчета
<b>Активы</b>			
Аквизиционные расходы	13 119	(13 119)	-
Депозиты в банках	73 000	400	73 400
Дебиторская задолженность и предоплаты	14 425	(400)	14 025
Отложенные налоговые активы	23 745	2 624	26 369
<b>Итого активы</b>	<b>422 297</b>	<b>(10 495)</b>	<b>411 802</b>
<b>Чистые активы, относящиеся к пайщикам</b>			
Нераспределенная прибыль	76 004	(10 495)	65 509
<b>Итого чистые активы</b>	<b>236 351</b>	<b>(10 495)</b>	<b>225 856</b>
<b>Итого обязательства и чистые активы</b>	<b>422 297</b>	<b>(10 495)</b>	<b>411 802</b>

<i>31 декабря 2012 г.</i>	До пересчета	Изменение	После пересчета
<b>Активы</b>			
Депозиты в банках	223 500	3 552	227 052
Дебиторская задолженность и предоплаты	17 002	(3 552)	13 450

Влияние на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

<i>За год, закончившийся 31 декабря 2013 года</i>	До пересчета	Изменение	После пересчета
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	10 342	(13 119)	(2 777)
<b>Результат от деятельности по страхованию</b>	<b>32 567</b>	<b>(13 119)</b>	<b>19 448</b>
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения по продолжающейся деятельности</b>	<b>(87 666)</b>	<b>(13 119)</b>	<b>(100 784)</b>
Расходы по налогу на прибыль	19 797	2 624	22 420
<b>Прибыль/ (убыток) за год по продолжающейся деятельности</b>	<b>(67 869)</b>	<b>(10 495)</b>	<b>(78 364)</b>
<b>Совокупный доход за период</b>	<b>(63 791)</b>	<b>(10 495)</b>	<b>(74 286)</b>

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## **5. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений**

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

**«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).** Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказала существенного воздействия на Группу.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12 требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Группу.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

**5. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений  
(продолжение)**

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).* Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплатае сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Группу.

*Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают 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).* Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

*Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).* Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.



**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

## **6. Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

**6. Новые учетные положения (продолжение)**

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и 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 финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев.

- Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

**б. Новые учетные положения (продолжение)**

- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: растения, которыми владеет предприятие» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**7. Прекращенная деятельность**

На 31 декабря 2014 г. компания ООО СМК «Новолипецкая» была классифицирована как выбывающая группа, предназначенная для продажи. Результаты деятельности компании ООО СМК «Новолипецкая» за год представлены ниже:

	<b>2014</b>
Доходы	21 575
Расходы	(13 633)
<b>Операционная прибыль</b>	<b>7 942</b>
Затраты по финансированию	(2 420)
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения от прекращенной деятельности</b>	<b>5 522</b>
Выгода по налогу:	(1 272)
Относящаяся к прибыли/(убытку) до налогообложения за текущий период	(1 272)
<b>Прибыль/(убыток) за год от прекращенной деятельности</b>	<b>4 250</b>

Основные классы активов и обязательств компании ООО СМК «Новолипецкая», классифицированные как предназначенные для продажи по состоянию на 31 декабря, представлены в таблице ниже:

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	29 153	51 971
Депозиты в банках	30 000	6 000
Финансовые активы, предназначенные для продажи	2 036	2 233
Дебиторская задолженность и предоплаты	119	616
Отложенные налоговые активы	9 812	9 813
Прочие активы	7	34
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>71 127</b>	<b>70 667</b>
<b>Обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	190	571
Займы и кредиты	27 000	30 450
Обязательство по налогу на прибыль	41	-
<b>Обязательства, непосредственно связанные с долгосрочными активами, предназначенными для продажи</b>	<b>27 231</b>	<b>31 021</b>

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**7. Прекращенная деятельность (продолжение)**

Чистые денежные потоки компании ООО СМК «Новолипецкая»:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Операционная деятельность	4 632	(28 870)
Инвестиционная деятельность	(24 000)	12 000
Финансовая деятельность	(3 450)	30 450
<b>Чистый (отток)/ приток денежных средств</b>	<b>(22 818)</b>	<b>13 580</b>

6 марта 2015 г. между ООО «РГС-Медицина» и учредителями ООО СМК «Новолипецкая» ООО ЛСО «Шанс» и Безиной О.В. было подписано Соглашение о намерениях, закрепляющее намерения сторон заключить договор купли-продажи 100% долей в уставном капитале ООО СМК «Новолипецкая», однако 06 апреля 2015 г. ФАС запретил сделку. Тем не менее Группа продолжает поиски покупателя компании.

**8. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Денежные средства в кассе	27	57	118
Денежные средства на расчетных счетах в банках	146 885	268 445	196 523
Депозиты сроком погашения до 90 дней	85 000	24 000	-
<i>Резерв под обесценение денежных средств</i>	<i>(38 175)</i>	<i>(75 035)</i>	<i>-</i>
<b>Итого:</b>	<b>193 737</b>	<b>217 467</b>	<b>196 641</b>

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

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
ОАО «Липецккомбанк» (2014 г. – 19%, 2013 г. - 6%)	15 000	9 000	-
ОАО «Сбербанк России» (2014 г. -21,08%, 2013 г. - 5,56%)	45 000	15 000	-
ОАО «Газпромбанк» (2014 г. – 15,1%)	25 000	-	-
<b>Итого:</b>	<b>85 000</b>	<b>24 000</b>	<b>-</b>

Информация о рейтингах кредитоспособности банков представлена ниже:

	<b>Агентство</b>	<b>Рейтинг на 31.12.2014</b>
ОАО «Липецккомбанк»	Эксперт РА	А(1)
ОАО «Сбербанк России»	Moody's	Ваа2
ОАО «Газпромбанк»	Эксперт РА	А++

В начале 2015 года международные рейтинговые агентства понизили долгосрочные кредитные рейтинги банков.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**8. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

*Неснижаемые остатки денежных средств*

В 2012 – 2014 гг. Группа учитывала неснижаемые остатки в банках в составе денежных средств:

	<i>% ставка</i>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
ОАО «Липецккомбанк»	5,56-8,5%	30 000	64 275	32 000
ОАО «Газпромбанк»	6,90-24%	34 000	78 000	-
Банк ВТБ	15%	36 000	-	-
ОАО «Первый Республиканский Банк»	9,5-10,75%	-	-	35 550
ОАО АКБ «Инвестбанк»	10-11%	-	-	96 675
Национальный банк «Траст»	8%	-	-	20 000
<b>Итого:</b>		<b>100 000</b>	<b>142 275</b>	<b>184 225</b>

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. Неснижаемые остатки по денежным средствам на банковских счетах по состоянию на 31.12.2014 г. были погашены в январе 2015 г. в размере 96 млн. руб., оставшаяся сумма была погашена в марте 2015 г.

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и эквиваленты на 31 декабря составляли:

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Денежные средства в кассе	27	57	118
Денежные средства на расчетных счетах в банках	108 710	193 910	196 523
Депозиты сроком погашения до 90 дней	85 000	24 000	-
Денежные средства в банках, относящиеся к прекращенной деятельности	29 153	-	-
<b>Итого:</b>	<b>222 890</b>	<b>217 467</b>	<b>196 641</b>

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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**8. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

На остаток денежных средств на расчетных счетах в ОАО АКБ «Инвестбанк» на 31.12.2014 г. в сумме 38 175 тыс. руб. был начислен резерв под обесценение, 31.12.2013 г. - 75 035 тыс. руб. На 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г. резерв под обесценение денежных средств был распределен следующим образом:

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
ООО «Липецкое страховое общество «Шанс» (продолжающаяся деятельность)	38 175	38 175
ООО СМК «Новолипецкая» (выбывающая группа на 31.12.2014)	36 860	36 860
	<b>75 035</b>	<b>75 035</b>

**9. Депозиты, размещенные в банках**

В 2012 – 2014 гг. Группа размещала депозиты на счетах в банках. Информация о депозитах представлена в таблице:

	<b>% ставки</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	9,25%	-	-	57 000
НБ «ТРАСТ» (ОАО)	8,5-9,4%	-	-	46 800
ОАО АКБ «Инвестбанк»	11%	50 300	62 300	46 500
<i>минус Резерв под обесценение депозитов</i>		<i>(50 300)</i>	<i>(62 300)</i>	-
ОАО «Россельхозбанк»	7,4-8,6%	-	-	20 200
ОАО «Липецккомбанк»	6-9%	5 000	55 000	23 000
«Газпромбанк» (АО)	7,95%	-	15 000	12 000
Банк ВТБ (ОАО)	6,49%	15 000	-	8 000
ОАО «Первый Республиканский Банк»	10%	-	-	7 000
ОАО «Альфа-Банк»	8%	3 000	3 000	3 000
Проценты по депозитам		6 165	5 003	3 552
<i>минус Резерв под обесценение депозитов</i>		<i>(4 423)</i>	<i>(4 603)</i>	-
<b>Итого:</b>		<b>24 742</b>	<b>73 400</b>	<b>227 052</b>

На 31.12.2014 года все депозиты размещены на срок до 12 месяцев. При их размещении учитывалась надежность банков по системе Национального рейтингового Агентства и рейтингового агентства «Эксперт РА».

	<b>Агентство</b>	<b>Рейтинг на 31.12.2014</b>
ОАО «Липецккомбанк»	Эксперт РА	A(I)
Банк ВТБ (ОАО)	Standard & Poor's	BB+
ОАО «Альфа-Банк»	Standard & Poor's	BB

В 2013 году депозиты, размещенные на счетах АКБ «Инвестбанк», были обесценены в размере 100% в связи с отзывом лицензии у банка.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**9. Депозиты, размещенные в банках (продолжение)**

На 31.12.2014 г. и 31.12.2013 резерв под обесценение депозитов и процентов по ним был распределен следующим образом:

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
ООО «Липецкое страховое общество «Шанс» (продолжающаяся деятельность)	54 723	54 773
ООО СМК «Новолипецкая» (выбывающая группа на 31.12.2014)	12 180	12 180
<b>Итого:</b>	<b>66 903</b>	<b>66 903</b>

**10. Дебиторская задолженность и предоплаты**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2 806	1 113	4 917
Дебиторская задолженность по договорам страхования, связанные стороны	700	1 339	1 261
Дебиторская задолженность агентов по договорам страхования	92	616	225
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование (доля перестраховщика)	8 816	-	-
Прочая дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков со страховщиками причинителя вреда	218	110	189
Прочая дебиторская задолженность по суброгации	852	873	1 199
Прочая дебиторская задолженность	1 863	726	827
<i>Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности</i>	<i>(129)</i>	<i>(501)</i>	<i>(500)</i>
Предоплата по текущему налогу на прибыль	2 678	6 267	3 765
Предоплата по товарам и услугам	-	-	79
Прочая предоплата	1 595	3 482	1 488
<b>Итого:</b>	<b>19 491</b>	<b>14 025</b>	<b>13 450</b>

**11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Акции, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	5
Паи, имеющиеся в наличии для продажи	783	3 093	2 980
<b>Итого:</b>	<b>788</b>	<b>3 098</b>	<b>2 985</b>

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



**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**12. Основные средства**

	Здания	Офисная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
<i>Историческая стоимость</i>					
<b>Остаток на 1 января 2013 г.</b>	<b>27 727</b>	<b>901</b>	<b>1 650</b>	<b>49</b>	<b>30 327</b>
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	(49)	(49)
Переоценка	4 442	-	-	-	4 442
<b>Остаток 31 декабря 2013 г.</b>	<b>32 169</b>	<b>901</b>	<b>1 650</b>	<b>-</b>	<b>34 720</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 г.</b>	<b>32 169</b>	<b>901</b>	<b>1 650</b>	<b>-</b>	<b>34 720</b>
Переоценка	1 533	-	-	-	1 533
<b>Остаток 31 декабря 2014 г.</b>	<b>33 702</b>	<b>901</b>	<b>1 650</b>	<b>-</b>	<b>36 253</b>
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>					
<b>Остаток на 1 января 2013 г.</b>	<b>-</b>	<b>(770)</b>	<b>(686)</b>	<b>(49)</b>	<b>(1 505)</b>
Амортизация за отчетный год	(616)	(47)	(354)	-	(1 017)
Выбытия	-	-	-	49	49
Переоценка	616	-	-	-	616
<b>Остаток 31 декабря 2013 г.</b>	<b>-</b>	<b>(817)</b>	<b>(1 040)</b>	<b>-</b>	<b>(1 857)</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 г.</b>	<b>-</b>	<b>(817)</b>	<b>(1 040)</b>	<b>-</b>	<b>(1 857)</b>
Амортизация за отчетный год	(715)	(6)	(353)	-	(1 074)
Переоценка	715	-	-	-	715
<b>Остаток 31 декабря 2014 г.</b>	<b>-</b>	<b>(823)</b>	<b>(1 393)</b>	<b>-</b>	<b>(2 216)</b>
<i>Балансовая стоимость</i>					
На 1 января 2013 г.	<b>27 727</b>	<b>131</b>	<b>964</b>	<b>-</b>	<b>28 822</b>
На 31 декабря 2013 г.	<b>32 169</b>	<b>84</b>	<b>610</b>	<b>-</b>	<b>32 863</b>
На 31 декабря 2014 г.	<b>33 702</b>	<b>78</b>	<b>257</b>	<b>-</b>	<b>34 037</b>

По состоянию на 31.12.2014 г. переоценка недвижимого имущества Группы «Шанс» проведена оценщиком ООО «Центр-Консалтинг «Советник» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0018282 от 05 сентября 2014 года).

В случае если бы переоцененные здания отражались по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость на 31.12.2014 г. составила 30 065 тыс. руб. (31.12.2013: 30 665 тыс. руб.; 2012 г.: 21 946 тыс. руб.).

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### 13. Отложенные налоговые активы и обязательства

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы			Обязательства		
	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Основные средства	-	5	9	(1 002)	(562)	(1 406)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(6)	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	(652)	(1 168)	(856)
Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	(555)
Дебиторская задолженность	9 324	1 086	152	(8 379)	-	-
Депозиты	7 635	10 035	-	-	-	-
Денежные средства	10 060	17 432	-	-	-	-
Страховые резервы	1 499	-	607	(370)	(453)	(717)
Кредиторская задолженность	72	-	247	-	-	-
<b>Налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>28 590</b>	<b>28 558</b>	<b>1 015</b>	<b>(10 403)</b>	<b>(2 189)</b>	<b>(3 534)</b>
Зачет налога	(10 403)	(2 189)	(1 006)	10 403	2 189	1 006
<b>Чистые налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>18 187</b>	<b>26 369</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 528)</b>

Движение отложенных налогов:

	2014	2013
<b>на 1 января</b>	<b>26 369</b>	<b>(2 518)</b>
Доход/(расход) по налогу за период, признанные в составе прибыли или убытка	2 066	29 899
Доход/(расход) по налогу за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	(435)	(1 011)
Прекращенная деятельность	(9 812)	-
<b>Итого:</b>	<b>18 187</b>	<b>26 369</b>

### 14. Страховые активы и обязательства

Группа формировала следующие страховые резервы на 31.12.2014, 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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**14. Страховые активы и обязательства (продолжение)**

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

31.12.2014	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование средств воздушного транспорта	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее
<b>Страховые резервы</b>								
Резерв незаработанной премии	71 345	3 682	18 061	3 509	9 114	5 616	31 363	-
<b>Резервы убытков</b>								
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	9 090	5 720	1 487	-	882	858	143	-
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	28 905	14 726	1 356	8 446	-	3 136	894	347
Резерв урегулирования убытков	1 247	183	358	-	257	410	39	-
<b>Итого резервов</b>	<b>110 587</b>	<b>24 311</b>	<b>21 262</b>	<b>11 955</b>	<b>10 253</b>	<b>10 020</b>	<b>32 439</b>	<b>347</b>
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах</b>								
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	7 966	1 158	3 328	3 409	-	-	71	-
<b>Резервы убытков</b>								
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	5 293	5 069	224	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	5 358	852	4 506	-	-	-	-	-
<b>Итого доля перестраховщиков в резервах</b>	<b>18 617</b>	<b>7 079</b>	<b>8 058</b>	<b>3 409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>-</b>

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**14. Страховые активы и обязательства (продолжение)**

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
<b>Страховые резервы</b>								
Резерв незаработанной премии	66 092	3 988	19 667	3 623	256	8 750	3 679	26 129
<b>Резервы убытков</b>								
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
<b>Итого резервов</b>	<b>118 961</b>	<b>9 590</b>	<b>22 826</b>	<b>34 574</b>	<b>261</b>	<b>10 310</b>	<b>14 139</b>	<b>27 261</b>
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах</b>								
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8 402	1 191	3 761	3 438	1	-	-	11
<b>Резервы убытков</b>								
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	-	-	-	-
<b>Итого доля перестраховщиков в резервах</b>	<b>38 214</b>	<b>1 242</b>	<b>4 437</b>	<b>32 523</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**14. Страховые 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
<b>Страховые резервы</b>								
Резерв незаработанной премии	62 102	3 504	15 839	5 870	228	10 299	6 723	19 639
<b>Резервы убытков</b>								
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
<b>Итого резервов</b>	<b>79 267</b>	<b>5 731</b>	<b>16 203</b>	<b>9 536</b>	<b>232</b>	<b>11 483</b>	<b>15 900</b>	<b>20 182</b>
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах</b>								
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8 882	860	2 469	5 548	-	-	-	5
<b>Резервы убытков</b>								
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	35	-	35	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	1 438	-	-	1 368	-	-	-	70
<b>Итого доля перестраховщиков в резервах</b>	<b>10 355</b>	<b>860</b>	<b>2 504</b>	<b>6 916</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75</b>

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**14. Страховые активы и обязательства (продолжение)**

Портфель Компании по группе Имущество существенно изменился в 2014 году. По рекомендациям ответственного актуария в последующие периоды необходимо производить мониторинг и контроль влияния изменений на предположения и методологию формирования резервов убытков по данной резервной группе.

В 2014 году наблюдался резкий рост убыточности по страхованию СНТ (КАСКО). По рекомендациям ответственного актуария рекомендуется провести адекватную сегментацию портфеля и анализ тарифной политики, а также методов управления портфелем для стабилизации результатов по данному виду страхования.

Группа не формировала отложенные аквизиционные расходы на 31.12.2014 и 31.12.2013, т.к. договоры страхования заключаются в начале года сроком менее 12 месяцев. Величина отложенных аквизиционных расходов по состоянию на 31.12.2012 г. составляла 2 777 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2014 г. актуарная оценка страховых активов и обязательств Группы «Шанс» проведена ответственным актуарием Белянкиным Г.А. (членство в саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдии актуариев», лицензия на право осуществления страхования № 4278 01 от 13 февраля 2014 года выдана ЦБ).

**15. Кредиторская задолженность**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Обязательства по договорам, переданным в ретроцессию	-	335	3 696
Обязательства перед посредниками (брокеры, агенты)	41	396	142
Прочая кредиторская задолженность по перестрахованию	-	1 675	939
Задолженность перед персоналом по заработной плате	1 118	1 154	1 086
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	715	863	864
Прочая кредиторская задолженность	389	461	376
Резерв по неиспользованным отпускам	750	1 561	1 425
Резерв по бонусам	360	-	1 240
<b>Итого:</b>	<b>3 373</b>	<b>6 445</b>	<b>9 768</b>

Вся кредиторская задолженность Группы номинирована в рублях и является краткосрочной.

**16. Займы и кредиты**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Банковские кредиты	-	60 200	-
Займы полученные	45	295	45
Проценты по займам полученным	45	45	45
<b>Итого:</b>	<b>90</b>	<b>60 540</b>	<b>90</b>

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

**16. Займы и кредиты (продолжение)**

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 выданы поручительства директора и гл. бухгалтера.

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.

**17. Чистые активы, относящиеся к пайщикам**

*Вклады участников в уставный капитал*

По состоянию на 31.12.2014 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 31.12.2014 г. величина резерва составила 7 258 тыс. руб. (2013 г.: 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 31.12.2014 г. отрицательная величина резерва составила -30 тыс. руб. (2013 г.: +25 тыс. руб., 2012 г.: резерв не формировался). Руководство группы считает, что снижение стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не связано с их обесценением.

*Общая сумма чистых активов, относящихся к пайщикам*

По состоянию на 31.12.2014 г. величина чистых активов, относящихся к пайщикам, составила 243 308 тыс. руб., (2013 г.: 225 939 тыс. руб., 2012 г.: - 395 440 тыс. рублей).

**18. Нераспределенная прибыль**

На 31 декабря 2014 г. нераспределенная прибыль Группы составила 81 141 тыс. рублей (2013 г.: 65 509 тыс. руб., 2012 г.: 239 088 тыс. рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Компании, был отражен резервный фонд в сумме 272 тыс. рублей (2012, 2013 гг.: 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.

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**19. Анализ премий и выплат**

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

2014	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
<b>Страховые премии, нетто</b>	<b>205 412</b>	<b>6 538</b>	<b>27 609</b>	<b>246</b>	<b>453</b>	<b>16 135</b>	<b>133 673</b>	<b>20 740</b>	<b>18</b>
Страховые премии, всего	222 783	9 306	34 981	7 359	453	16 135	133 673	20 858	18
Премии, переданные в перестрахование	(17 371)	(2 768)	(7 372)	(7 113)	-	-	-	(118)	-
<b>Изменение резерва незаработанной премии, нетто</b>	<b>(5 689)</b>	<b>(92 514)</b>	<b>42 689</b>	<b>82 629</b>	<b>(103 290)</b>	<b>(15 452)</b>	<b>53 232</b>	<b>16 963</b>	<b>10 054</b>
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	(5 253)	(89 567)	34 515	77 703	(103 289)	(15 452)	53 232	27 551	10 054
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(436)	(2 947)	8 174	4 926	(1)	-	-	(10 588)	-
<b>Чистая заработанная премия</b>	<b>199 723</b>	<b>(85 976)</b>	<b>70 298</b>	<b>82 875</b>	<b>(102 837)</b>	<b>683</b>	<b>186 905</b>	<b>37 703</b>	<b>10 072</b>
<b>Выплаты по договорам страхования, нетто</b>	<b>(162 626)</b>	<b>(790)</b>	<b>(23 535)</b>	<b>(311)</b>	<b>(1 189)</b>	<b>(7 104)</b>	<b>(124 605)</b>	<b>(5 092)</b>	<b>-</b>
Выплаты по договорам страхования, всего	(205 533)	(3 818)	(36 734)	(26 991)	(1 189)	(7 104)	(124 605)	(5 092)	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	42 907	3 028	13 199	26 680	-	-	-	-	-
<b>Расходы по урегулированию страховых выплат</b>	<b>(5 449)</b>	<b>(228)</b>	<b>(855)</b>	<b>(180)</b>	<b>(11)</b>	<b>(395)</b>	<b>(3 270)</b>	<b>(510)</b>	<b>-</b>



**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

2014	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
<b>Изменение резерва убытков, нетто</b>	<b>(5 534)</b>	<b>(9 896)</b>	<b>54 805</b>	<b>(32 060)</b>	<b>13 279</b>	<b>(23 886)</b>	<b>(12 971)</b>	<b>18 222</b>	<b>(13 027)</b>
Изменение резерва убытков, всего	13 627	(19 932)	25 796	26 998	13 279	(23 886)	(12 971)	17 370	(13 027)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(19 161)	10 036	29 009	(59 058)	-	-	-	852	-
<b>Чистая сумма состоявшихся убытков</b>	<b>(173 609)</b>	<b>(10 914)</b>	<b>30 415</b>	<b>(32 551)</b>	<b>12 079</b>	<b>(31 385)</b>	<b>(140 846)</b>	<b>12 620</b>	<b>(13 027)</b>
Аквизиционные расходы	(12 969)	(542)	(2 037)	(428)	(26)	(939)	(7 782)	(1 214)	(1)
Доходы от возмещения регрессных исков	1 156	48	182	38	2	84	694	108	-
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто	(1 124)	(47)	(178)	(37)	(2)	(81)	(674)	(105)	-
<b>Результат от деятельности по перестрахованию</b>	<b>13 177</b>	<b>(97 431)</b>	<b>98 680</b>	<b>49 897</b>	<b>(90 784)</b>	<b>(31 638)</b>	<b>38 297</b>	<b>49 112</b>	<b>(2 956)</b>

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**19. Анализ премий и выплат (продолжение)**

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
<b>Страховые премии, нетто</b>	<b>200 723</b>	<b>12 780</b>	<b>27 709</b>	<b>345</b>	<b>485</b>	<b>15 098</b>	<b>123 493</b>	<b>20 776</b>	<b>37</b>
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)	-
<b>Изменение резерва незаработанной премии, нетто</b>	<b>(4 470)</b>	<b>(153)</b>	<b>(2 536)</b>	<b>137</b>	<b>(27)</b>	<b>1 549</b>	<b>3 044</b>	<b>(6 484)</b>	<b>-</b>
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	-
<b>Чистая заработанная премия</b>	<b>196 253</b>	<b>12 627</b>	<b>25 173</b>	<b>482</b>	<b>458</b>	<b>16 647</b>	<b>126 537</b>	<b>14 292</b>	<b>37</b>
<b>Выплаты по договорам страхования, нетто</b>	<b>(148 295)</b>	<b>(277)</b>	<b>(11 314)</b>	<b>-</b>	<b>(439)</b>	<b>(8 450)</b>	<b>(124 849)</b>	<b>(2 966)</b>	<b>-</b>
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)	-

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 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
<b>Изменение резерва убытков, нетто</b>	<b>(7 365)</b>	<b>(3 568)</b>	<b>(2 805)</b>	<b>1 120</b>	<b>(53)</b>	<b>(373)</b>	<b>(1 283)</b>	<b>(260)</b>	<b>(143)</b>
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)	-
<b>Чистая сумма состоявшихся убытков</b>	<b>(161 063)</b>	<b>(6 893)</b>	<b>(14 526)</b>	<b>1 043</b>	<b>(498)</b>	<b>(9 000)</b>	<b>(127 577)</b>	<b>(3 469)</b>	<b>(144)</b>
Аквизиционные расходы	<b>(14 607)</b>	(8 240)	(1 100)	(207)	(15)	(478)	(3 907)	(658)	(1)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	<b>10 342</b>	5 834	779	147	11	338	2 766	466	1
Доходы от возмещения регрессных исков	<b>1 679</b>	947	126	24	2	55	449	76	-
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто	<b>(37)</b>	(21)	(2)	(1)	-	(1)	(10)	(2)	-
<b>Результат от деятельности по перестрахованию</b>	<b>32 567</b>	<b>4 254</b>	<b>10 450</b>	<b>1 488</b>	<b>(42)</b>	<b>7 561</b>	<b>(1 742)</b>	<b>10 705</b>	<b>(107)</b>

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**

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

**19. Анализ премий и выплат (продолжение)**

**Динамика количества заключенных договоров и размеров страховой ответственности**

Показатель	Заключено договоров			Страховая сумма по договорам		
	2013, шт.	2014, шт.	Коэф. роста	2013	2014	Коэф. роста
<b>По всем видам страхования</b>	<b>12 936</b>	<b>12 274</b>	<b>0,95</b>	<b>927 747</b>	<b>47 845</b>	<b>0,05</b>
<b>Личное страхование, в т. ч.:</b>	<b>7 000</b>	<b>6 560</b>	<b>0,94</b>	<b>32 270</b>	<b>34 385</b>	<b>1,07</b>
страхование от несчастных случаев и болезней	6 962	6 514	0,94	2 397	2 468	1,03
добровольное медицинское страхование	38	46	1,21	29 873	31 917	1,07
<b>Имущественное страхование, в т. ч.:</b>	<b>1 783</b>	<b>1 552</b>	<b>0,87</b>	<b>895 288</b>	<b>13 290</b>	<b>0,01</b>
страхование имущества юридических лиц	341	284	0,83	813 973	9 277	0,01
страхование имущества граждан	561	504	0,90	1 218	1 080	0,89
страхование средств наземного транспорта	851	729	0,86	1 547	1 426	0,92
страхование средств воздушного транспорта	3	2	0,67	715	651	0,91
страхование грузов	20	32	1,60	926	854	0,92
страхование финансовых рисков	7	1	0,14	76 909	2	0
<b>Страхование ответственности, в т. ч.:</b>	<b>4 153</b>	<b>4 162</b>	<b>1,00</b>	<b>189</b>	<b>170</b>	<b>0,90</b>
ОСАГО	3 858	3 983	1,03	-	-	-
страхование гражданской ответственности (прочей)	295	179	0,61	189	170	0,90

В 2014 году количество заключенных договоров страхования снизилось на 5% по сравнению с 2013 годом.

Снижению общего количества договоров способствовало снижение количества договоров по страхованию средств наземного транспорта на 14%, по страхованию имущества юридических лиц на 17%, страхованию средств воздушного транспорта на 33%, страхованию гражданской ответственности (кроме ОСАГО) на 39% и страхованию финансовых рисков на 86%. По остальным видам страхования количество заключенных договоров возросло: по добровольному медицинскому страхованию на 21%, по ОСАГО на 3,3%, по страхованию грузов на 60%.

Общий размер страховой суммы в 2014 году снизился на 95% по сравнению с 2013 годом. Наибольшее снижение страховой суммы произошло по страхованию имущества юридических лиц и страхованию финансовых рисков в связи с тем, что в 2014 году не состоялись договора страхования с крупными корпоративными клиентами (ОАО «НЛМК», ОАО «Алтай-Кокс», ООО «ВИЗ-Сталь», ОАО «Нижнесергинский метизно-металлургический завод», ОАО «Стойленский горно-обогатительный комбинат»).

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**

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

---

**20. Аквизиционные расходы**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Брокерское и агентское вознаграждение	5 018	5 717
Заработная плата	4 483	4 391
Взносы в ФСС и ПФ	2 269	2 207
Обязательные платежи в РСА	604	579
Расходы на печать страховых полисов, квитанций, сертификатов	168	990
Прочие расходы	427	723
<b>Итого:</b>	<b>12 969</b>	<b>14 607</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Оплата труда	11 884	17 919
Взносы в ФСС и ПФ	3 088	4 707
Прочие расходы на персонал	201	188
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 074	1 017
Аренда и содержание офисов	999	1 219
Аудиторские, юридические и прочие консультационные услуги	1 247	815
Командировочные и представительские расходы	159	98
Услуги связи	359	501
Материальные расходы	203	524
Услуги банка	298	378
Налоги (кроме налога на прибыль)	678	517
Прочие расходы	3 142	3 906
<b>Итого:</b>	<b>23 332</b>	<b>31 789</b>

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

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**

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

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Текущий налог на прибыль	(4 508)	(7 479)
Отложенные налоги, признаваемые в отчете о прибыли или убытке	2 066	29 899
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(2 442)</b>	<b>22 420</b>

Выверка относительно эффективной ставки налога

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности	11 970	(100 786)
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	5 522	-
<b>Бухгалтерская прибыль до налогообложения</b>	<b>17 492</b>	<b>(100 786)</b>
Теоретическая сумма расходов по налогу на прибыль при ставке российского налогообложения 20%	(3 498)	20 157
<b>Итого теоретическая сумма налога на прибыль</b>	<b>(3 498)</b>	<b>20 157</b>
Постоянные налоговые разницы	2 328	2 263
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(1 170)</b>	<b>22 240</b>
Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о прибыли или убытке	<b>(2 242)</b>	<b>22 240</b>
Налог на прибыль, относящийся к прекращенной деятельности	1 272	-
	<b>(1 170)</b>	<b>22 240</b>

**23. Расчеты и операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 г. указаны ниже:

	<b>Материнское предприятие</b>	<b>Ассоциирован ные предприятия</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Дебиторская задолженность по договорам страхования	700	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	3 510	-

**ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**

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

**23. Расчеты и операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Материнское предприятие	Старший руководящий персонал	Ассоциирован ные предприятия	Прочие связанные стороны
Страховые премии по договорам страхования	70 320	-	-	70 343
Страховые выплаты и связанные с ними расходы по договорам страхования	(130)	-	-	(20 682)
Доля в результатах ассоциированных предприятий	-	-	(2 581)	-
Вознаграждение старшему руководящему персоналу	-	3 914	-	-

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

	Материнское предприятие	Ассоциирован ные предприятия	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность по договорам страхования	1 339	-	2 000
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	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)*

---

**24. 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 2014 году. На 31.12.2014 г. банковские депозиты и неснижаемые остатки на счетах Группы были размещены в банках: ОАО «Газпромбанк», ОАО «Липецккомбанк», Банк ВТБ (ОАО).

В 2013 году Группа размещала депозиты на счетах АКБ «Инвестбанк». 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.

**Концентрация географического риска.** Все активы и обязательства Группы по состоянию на 31.12.2014 г., 31.12.2013 и 31.12.2012 находились на территории Российской Федерации.

**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.



ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»

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

**24. Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31.12.2014 г.:

	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	108 737	85 000	-	-	193 737
Депозиты в банках	-	-	24 742	-	24 742
Займы выданные	-	-	-	45	45
Дебиторская задолженность	-	-	15 218	-	15 218
<b>Итого</b>	<b>108 737</b>	<b>85 000</b>	<b>39 960</b>	<b>45</b>	<b>233 742</b>
<b>Обязательства</b>					
Займы и банковские кредиты	-	-	-	90	90
Кредиторская задолженность	-	-	430	-	430
<b>Итого будущие выплаты, включая будущие выплаты основной суммы и процентов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>430</b>	<b>90</b>	<b>520</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>108 737</b>	<b>85 000</b>	<b>39 530</b>	<b>(45)</b>	<b>233 222</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31.12.2013 г.:

	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	193 467	24 000	-	-	217 467
Депозиты в банках	-	400	6 000	67 000	73 400
Дебиторская задолженность	-	-	4 276	-	4 276
<b>Итого</b>	<b>193 467</b>	<b>24 400</b>	<b>10 276</b>	<b>67 000</b>	<b>295 143</b>
<b>Обязательства</b>					
Займы и банковские кредиты	60 450	-	-	90	<b>60 540</b>
Кредиторская задолженность	-	-	2 867	-	<b>2 867</b>
<b>Итого будущие выплаты, включая будущие выплаты основной суммы и процентов</b>	<b>60 450</b>	<b>-</b>	<b>2 867</b>	<b>90</b>	<b>63 407</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>133 017</b>	<b>24 400</b>	<b>7 409</b>	<b>66 910</b>	<b>231 736</b>

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

---

**24. Управление рисками (продолжение)**

Руководство Группы проанализировало остатки по финансовым инструментам по срокам погашений задолженности на 31.12.2014 и 31.12.2013 г. и считает, что ожидаемые сроки погашения не будут отличаться от договорных.

*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.

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.

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

---

**24. Управление рисками (продолжение)**

***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 корректиционной тарифной политики к убыточным договорам страхования, расширять и внедрять новые виды страхования.

***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.).

## **24. Управление рисками (продолжение)**

**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.

**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.

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

---

**25. 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 котированным 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.

***(а) 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 31.12.2014 г. составила 788 тыс. руб. (2013 г.: 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 31.12.2014 г. составила 33 702 тыс. руб. (2013 г.: 32 169 тыс. руб., 2012 г.: 27 727 тыс. руб.)

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

---

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2012 - 2013 гг.: 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.

**26. 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.

## ООО «ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»

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

#### 27. Операционные сегменты

География страхования в 2013- 2014 гг. Группы:

Сегменты	Страховая премия 2013	Страховая премия 2014	% 2014 к 2013	Выплаты 2013	Выплаты 2014	% 2014 к 2013
По договорам страхования на территории РФ всего, в том числе по субъектам:						
Алтайский край	461 663	222 118	-52	153 467	204 832	+33
Краснодарский край	38 515	17 831	-54	14 240	19 684	+38
Белгородская область	145	95	-34	49	-	-100
Кемеровская область	49 635	29 911	-40	25 867	24 209	-7
Тверская область	90	-	-100	-	-	-
г. Санкт-Петербург	618	417	-33	282	-	-100
Липецкая область	11	76	-92	-	-	-
г. Москва	323 062	155 400	-52	96 396	144 249	+50
Московская область	5 097	5 517	+8	3 039	5 901	+94
Рязанская область	2	79	+2950	-	126	+100
Воронежская область	-	-	-	28	-	-100
Курская область	-	-	-	26	-	-100
Тамбовская область	-	58	+100	-	-	-
Республика Татарстан	160	-	-100	-	168	+100
Орловская область	-	-	-	-	-	-
Свердловская область	11	17	+54	-	-	-
	44 317	12 717	-71	13 540	10 495	-22

Выплаты и страховые премии указаны без учета возвратов и расторжений.

#### 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.

**28. События после отчетной даты**

6 марта 2015 г. между ООО «РГС-Медицина» и учредителями ООО СМК «Новолипецкая» ООО ЛСО «Шанс» и Безиной О.В. было подписано Соглашение о намерениях, закрепляющее намерения сторон заключить договор купли-продажи 100% долей в уставном капитале ООО СМК «Новолипецкая», однако 06 апреля 2015 г. ФАС запретил сделку. Тем не менее Группа продолжает поиски покупателя компании.

Группа реализовала все инвестиционные паи, учитываемые в составе финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в марте 2015 г.