

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «Группа Ренессанс Страхование»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Ноябрь 2020 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «Группа Ренессанс Страхование»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Принципы составления финансовой отчетности	9
3. Избранные положения учетной политики	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Депозиты в банках	13
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
7. Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	14
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15
10. Гудвил	15
11. Стоимость действующего бизнеса	16
12. Обязательства по договорам страхования	16
13. Результат от пенсионной деятельности	17
14. Сегментный анализ	18
15. Займы полученные и прочие привлеченные средства	21
16. Чистая заработанная премия	21
17. Чистая сумма произошедших убытков	22
18. Аквизиционные расходы	23
19. Чистые доходы от инвестиционной деятельности	24
20. Оценка справедливой стоимости	24
21. Операции со связанными сторонами	29
22. Условные и договорные обязательства	30
23. События после отчетной даты	31

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
АО «Группа Ренессанс Страхование»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «Группа Ренессанс Страхование» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО «Группа Ренессанс Страхование» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 ноября 2020 г.

Сведения об организации

Наименование: АО «Группа Ренессанс Страхование»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 сентября 2018 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1187746794366.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Дербеневская наб., д. 11, эт. 10, пом. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах российских рублей)

		По состоянию на	
	Прим.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	11 623 261	10 612 901
Депозиты в банках	5	18 727 875	18 986 182
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	77 675 785	66 895 008
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	7	1 040 555	9 395
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	2 034 298	2 270 554
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	558 048	553 338
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		6 525 043	5 862 400
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	12	2 234 094	1 922 564
Текущие налоговые активы		329 239	470 109
Отложенные налоговые активы		755 466	889 669
Отложенные аквизиционные расходы		8 471 154	9 166 079
Основные средства		1 204 940	1 411 149
Инвестиционное имущество		1 851 520	1 851 567
Нематериальные активы		1 180 387	1 072 240
Гудвил	10	8 435 471	8 435 471
Стоимость действующего бизнеса	11	21 854	43 708
Прочие активы		1 171 400	1 205 981
Итого активы		143 840 390	131 658 315
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	12	82 218 030	74 364 338
Обязательства по пенсионной деятельности	13	21 273 099	19 586 615
Кредиторская задолженность по операциям страхования		5 517 910	4 653 214
Отложенный комиссионный доход по переданному перестрахованию		42 785	35 537
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 046 330	3 043 349
Займы полученные и прочие привлеченные средства	15	1 310 996	1 008 732
Текущие налоговые обязательства		20 982	84 000
Отложенные налоговые обязательства		1 500 865	1 614 684
Прочие обязательства		1 600 567	1 695 597
Итого обязательства		116 531 564	106 086 066
Капитал			
Уставный капитал		4 351 340	4 351 340
Дополнительный капитал		14 652 342	14 652 342
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(18 402)	19 742
Курсовые разницы		17 873	17 873
Страховой резерв НПФ		824 650	791 267
Нераспределенная прибыль		7 481 023	5 739 685
Итого капитал		27 308 826	25 572 249
Итого капитал и обязательства		143 840 390	131 658 315

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана Генеральным директором 23 ноября 2020 года:

Гадлиба Ю.О.
Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020	2019 (пересмотрено)
Общая сумма страховых премий, брутто	34 591 402	31 842 826
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	1 141 127	69 939
Премии, переданные в перестрахование	(1 474 179)	(1 316 452)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	230 722	362 909
Чистая заработанная премия	34 489 072	30 959 222
Страховые выплаты	(10 861 167)	(10 652 119)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	252 083	610 146
Изменение резерва убытков, брутто	(8 994 818)	(4 870 492)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	80 808	(268 327)
Чистая сумма произошедших убытков	(19 523 094)	(15 180 792)
Аквизиционные расходы, нетто	(11 463 103)	(12 427 632)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(139 276)	(157 111)
Амортизация стоимости действующего бизнеса	(21 854)	(111 228)
Результат от страховых операций	3 341 745	3 082 459
Взносы по пенсионной деятельности (включая доходы, распределенные на средства вкладчиков)	2 382 443	2 399 360
Выплаты по пенсионной деятельности	(657 430)	(698 390)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	(1 686 484)	(1 663 857)
Комиссионные доходы за ведение договоров пенсионного обеспечения	42 202	46 133
Результат от пенсионной деятельности	80 731	83 246
Административные расходы	(2 935 770)	(3 103 712)
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	471 099	2 386 680
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	1 164 155	996 141
Процентные расходы	(188 181)	(168 077)
Доходы/ (расходы) от изменения курсов валют	531 700	(176 482)
Прочие операционные доходы	177 078	165 492
Прочие операционные расходы	(493 327)	(613 417)
Прибыль до налогообложения	2 149 230	2 652 330
Расходы по налогу на прибыль	(374 509)	(539 093)
Чистая прибыль	1 774 721	2 113 237
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(34 727)	(78 066)
Курсовые разницы	-	(88 153)
Сумма накопленной прибыли, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 417)	-
Прочий совокупный расход за вычетом налога	(38 144)	(166 219)
Всего совокупный доход за период	1 736 577	1 947 018

Гадлиба Ю.О.
Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Курсовые разницы	Страховой резерв НПФ	Нераспределенная прибыль	Итого
1 января 2019 года	4 351 340	14 652 342	107 007	122 278	673 982	1 710 077	21 617 026
Прибыль за период	-	-	-	-	-	2 113 237	2 113 237
Прочий совокупный расход за вычетом налога	-	-	(78 066)	(88 153)	-	-	(166 219)
Всего совокупный доход	-	-	(78 066)	(88 153)	-	2 113 237	1 947 018
Изменение страхового резерва НПФ	-	-	-	-	37 215	(37 215)	-
30 июня 2019 года	4 351 340	14 652 342	28 941	34 125	711 197	3 786 099	23 564 044
31 декабря 2019 года	4 351 340	14 652 342	19 742	17 873	791 267	5 739 685	25 572 249
Прибыль за период	-	-	-	-	-	1 774 721	1 774 721
Прочий совокупный расход за вычетом налога	-	-	(38 144)	-	-	-	(38 144)
Всего совокупный доход	-	-	(38 144)	-	-	1 774 721	1 736 577
Изменение страхового резерва НПФ	-	-	-	-	33 383	(33 383)	-
30 июня 2020 года	4 351 340	14 652 342	(18 402)	17 873	824 650	7 481 023	27 308 826

Гадлиба Ю.О.
Генеральный директор



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020	2019 (пересмотрено)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Премии по договорам страхования жизни полученные	16 630 726	11 306 656
Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученные	14 725 349	15 034 100
Премии по договорам перестрахования выплаченные	(1 182 524)	(872 449)
Страховые выплаты по договорам страхования жизни	(2 855 932)	(1 688 609)
Страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(7 020 114)	(7 887 121)
Доля перестраховщиков в выплатах, полученная	30 081	364 993
Оплата аквизиционных расходов	(7 591 755)	(8 313 723)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(413 354)	(523 430)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	636 278	529 499
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1 155 346	1 558 783
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(1 515 534)	(1 420 595)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(1 199 474)	(1 860 328)
Взносы по пенсионной деятельности полученные	1 657 080	1 717 014
Выплаты по пенсионной деятельности	(577 652)	(613 552)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(104 672)	(95 676)
Проценты полученные	4 481 962	2 767 067
Проценты уплаченные	(174 631)	(155 677)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	128 032	125 300
Приобретение и реализация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 755 741)	(4 629 481)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(1 662 447)	(1 726 065)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(1 002 368)	(1 230 071)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	226 835	166 940
Налог на прибыль, уплаченный	(288 317)	(389 178)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	1 327 174	2 164 397
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	345	-
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов	(251 413)	(141 181)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	86 082	96 398
Размещение и возврат депозитов	304 960	(5 115 833)
Вывод вложений и реализация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	144 779	114 651
Предоставление займов	(1 055 236)	(100)
Поступления по займам выданным	153 031	59
Прочие денежные потоки от инвестиционной деятельности	(389)	(2 027)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности	(617 841)	(5 048 033)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление займов и прочих привлеченных средств	855 058	700 000
Погашение займов и прочих привлеченных средств	(410 915)	(940 000)
Платежи по аренде	(131 488)	(85 895)
Чистое поступление/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	312 655	(325 895)
Чистое поступление/ (отток) денежных средств и их эквивалентов	1 021 988	(3 209 531)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(11 628)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10 612 901	7 831 331
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11 623 261	4 621 800

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, у Группы отсутствовали неденежные потоки по инвестиционной и финансовой деятельности

Гадлиба Ю.О.
Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность АО «Группа Ренессанс Страхование» (далее – «Компания») и его дочерних обществ (далее совместно именуемых – «Группа»).

Юридический адрес Компании: 115114, Российская Федерация, г. Москва, Дербеневская наб., д. 11, этаж 10, пом. 12.

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых и пенсионных услуг на территории Российской Федерации. Группа предоставляет услуги по различным видам страхования, в том числе страхование транспортных средств, имущества юридических и физических лиц, грузов, различных видов гражданской и профессиональной ответственности, добровольное медицинское страхование, страхование медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, страхование жизни, а также обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Компании, занимающиеся страхованием жизни, предоставляют спектр продуктов по страхованию жизни, таких как накопительное страхование, в том числе страхование жизни на срок и смешанное страхование с возвратом взносов и страхование от несчастных случаев. НПФ предлагает своим клиентам услуги по негосударственному пенсионному обеспечению.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года количество выпущенных акций составляет 404 763 892 364 акций, номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая. Акции распределены между акционерами компании пропорционально их доле владения.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года акционерами Компании, совместно контролирующими ее деятельность, являются:

- ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» – 52,12%
- АО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Технологический» – 35,80%
- Нотивия Лтд. – 12,08%

По состоянию на 30 июня 2020 и на 31 декабря 2019 года в Группу входят следующие компании:

- АО «Группа Ренессанс Страхование»,
- ООО «СК «Ренессанс Жизнь»,
- АО СК «Ренессанс здоровье»,
- АО НПФ «Ренессанс пенсии» («НПФ», далее «Фонд»),
- АО «УК «СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»,
- ООО «МЕДКОРП»,
- ООО «ИнРос-Мед»,
- Приор Холдингз Лтд.,
- Оверкомбе Холдингз Лтд.,
- АО «РенКонсалт»,
- АО «РенПрайм»,
- ООО «Велби Холдинг»,
- АО «РЛП»*.

**В феврале 2020 года компания Группы АО «РЛП» прекратила деятельность в результате ликвидации.*

Конечного бенефициара – физического лица, прямо или косвенно владеющего более 25% акций в Компании – нет.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, а все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Российский рубль является функциональной валютой большинства компаний Группы.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро. Данные изменения негативно отразились на оценках финансовых инструментов Группы, однако во втором квартале рынки начали восстановление. В рамках действующих продуктов Группой были разработаны несколько программ и сервисов, адаптированных под пандемию. А также в связи с карантинными мерами в апреле-мае было отмечено снижение убыточности, что положительно отразилось на финансовых показателях Группы. На данный момент Группа не наблюдает существенного влияния данных изменений на финансовые показатели Группы.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватку ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Непрерывность деятельности

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы на 30 июня 2020 года и за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Реклассификация прошлых периодов для сопоставимости информации

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе

При составлении промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев 2020 года Группа скорректировала презентацию членских взносов на обеспечение деятельности PCA, ВСС и НССО в сравнительной информации за 6 месяцев 2019 года в сумме 37 278 тысяч рублей (из статьи *Административные расходы* в статью *Прочие операционные расходы*).

<i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе</i>	<i>За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019</i>	<i>Реклассифици- ровано</i>	<i>За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 (пересмотрено)</i>
Административные расходы	(3 140 990)	37 278	(3 103 712)
Прочие операционные расходы	(576 139)	(37 278)	(613 417)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

До 2019 года Консолидированный отчет о движении денежных средств Группы составлялся косвенным методом. В 2019 году для составления данного отчета был применен прямой метод в связи с возникновением технической возможности сбора данных. Кроме того, Группой были перенесены денежные потоки от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости и проценты полученные из состава инвестиционной в операционную деятельность, а также проценты уплаченные из состава финансовой в операционную деятельность ввиду того, что такая презентация более точно отражает бизнес-модель Группы. Сравнительная информация в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств была пересчитана соответствующим образом.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Реклассификация прошлых периодов для сопоставимости информации (продолжение)

Суммы реклассификаций за 6 месяцев 2019 года представлены ниже:

<i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств</i>	<i>За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019</i>	<i>Реклассифици- ровано</i>	<i>За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 (пересмотрено)</i>
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	4 972 786	(2 808 389)	2 164 397
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Проценты полученные	1 967 386	(1 967 386)	-
Поступления дивидендов	125 300	(125 300)	-
Приобретение и реализация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 745 398)	4 745 398	-
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности	(7 700 745)	2 652 712	(5 048 033)
Уплаченные проценты	(155 677)	155 677	-
Чистый отток денежных средств по финансовой деятельности	(481 572)	155 677	(325 895)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов	(3 209 531)	-	(3 209 531)

3. Избранные положения учетной политики

Изменения в учетной политике. Применение стандартов и интерпретаций

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике. Применение стандартов и интерпретаций (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием.

Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2023 года, но не позднее этого срока. Метод наложения предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа воспользовалась данным правом и с 1 января 2018 года продолжает применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2023 года, в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 80% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности Группы не было.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 на дату первого применения. Группа оценивает эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее консолидированную финансовую отчетность.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	1 735	629
Расчетные счета в банках	4 163 038	1 783 131
Краткосрочные депозиты и овернайтс	7 458 488	8 829 141
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 623 261	10 612 901

Показатели балансовой стоимости, приведенные выше, приблизительно равны показателям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

5. Депозиты в банках

Депозиты в банках представлены среднесрочными (более 90 дней) и долгосрочными (более года) размещениями в российских и иностранных банках.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года депозиты размещены в рублях (на 30 июня 2020 года 100% от общей суммы и на 31 декабря 2019 года 99% от общей суммы) и долларах США (на 31 декабря 2019 года 1% от общей суммы).

Эффективная процентная ставка по состоянию на 30 июня 2020 года по депозитам в рублях составила от 0% до 8,20% (на 31 декабря 2019 года: от 0% до 9,75%), по депозитам в долларах США – неприменимо (на 31 декабря 2019 года: от 1,15% до 1,22%).

По состоянию на 30 июня 2020 года у Группы имеются соглашения с финансовыми учреждениями, касающиеся счетов, предназначенных для взаиморасчетов по прямому возмещению убытков (ПВУ) на общую сумму 613 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019: 611 000 тысяч рублей), использование которых ограничено только операциями ПВУ.

Показатели балансовой стоимости приблизительно равны показателям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- **Уровень 1:** Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- **Уровень 2:** Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть на котировках) либо опосредованно (то есть на данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- **Уровень 3:** Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими инструментами:

	30 июня 2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные акции	13 886 444	-	-	13 886 444
Корпоративные облигации	35 240 516	920 536	645 114	36 806 166
Государственные и муниципальные облигации	24 930 099	1 329 304	26 204	26 285 607
Прочие финансовые активы	496 197	201 371	-	697 568
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 553 256	2 451 211	671 318	77 675 785
	31 декабря 2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные акции	8 287 850	-	-	8 287 850
Корпоративные облигации	27 748 732	2 340 886	1 070 041	31 159 659
Государственные и муниципальные облигации	25 488 518	964 785	496 376	26 949 679
Прочие финансовые активы	362 486	135 334	-	497 820
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 887 586	3 441 005	1 566 417	66 895 008

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года корпоративные акции Группы состоят из «голубых фишек» российского фондового рынка на 69% и 58% соответственно.

Корпоративные облигации в основном представлены котируемыми облигациями крупных российских компаний.

Государственные и муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

7. Займы выданные и прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Займы выданные	1 030 574	18
Прочая дебиторская задолженность	9 981	9 377
Итого займы выданные и прочая дебиторская задолженность	1 040 555	9 395

Займы выданные на 30 июня 2020 года включают займы в рублях и долларах США. Займы в рублях по состоянию на 30 июня 2020 года составили 1 622 тысячи рублей, со сроком погашения во втором полугодии 2020 года (на 31 декабря 2019 года: займы в рублях погашенные в 2020 году). Займы в долларах США по состоянию на 30 июня 2020 года составили 1 028 952 тысячи рублей со сроком погашения в 2020-2021 годах.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года прочая дебиторская задолженность представлена, в основном, гарантийными обеспечениями по договорам аренды.

Показатели балансовой стоимости приблизительно равны показателям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Корпоративные облигации	1 746 656	1 859 776
Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	287 642	410 778
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 034 298	2 270 554

Доходность к погашению и сроки погашения котируемых облигаций приведены ниже:

	30 июня 2020		31 декабря 2019	
	Доходность к погашению, %	Срок погашения	Доходность к погашению, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	10,80%	2021	1,42%-10,20%	2020-2023

Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представляют собой инвестиции в фонды (инвестиции в глобальный фонд фондов, а также в международный фонд венчурных инвестиций). Справедливая стоимость инвестиций определена на базе отчетов фондов, в которых стоимость активов фондов определяется как переоценка по рынку («mark-to-market»).

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Государственные и муниципальные облигации	505 907	506 608
Корпоративные облигации	52 141	46 730
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	558 048	553 338

Доходность к погашению и сроки погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, приведены ниже:

	30 июня 2020		31 декабря 2019	
	Доходность к погашению, %	Срок погашения	Доходность к погашению, %	Срок погашения
Государственные и муниципальные облигации	6,60%-8,68%	2024-2036	6,60%-8,68%	2024-2036
Корпоративные облигации	2,20%-2,50%	2026-2027	2,20%-2,51%	2026-2027

10. Гудвил

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года гудвил представляет собой превышение переданного возмещения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов компаний ООО «СК «Ренессанс Жизнь», ООО «МЕДКОРП» и АО НПФ «Ренессанс пенсии».

Группа считает, что по состоянию на 30 июня 2020 отсутствуют признаки обесценения гудвила, поскольку в отношении ООО «СК «Ренессанс Жизнь» наблюдается восстановление продаж и инвестиционного дохода после ситуации первого полугодия 2020 года, что дает основания считать, что компания достигнет ожидаемых финансовых результатов в 2020 году.

В отношении ООО «МЕДКОРП» также отсутствуют признаки обесценения на текущую дату, поскольку выполнение финансовых показателей 2020 года идет согласно ранее утвержденным планам. При этом в некоторых аспектах ситуация первого полугодия 2020 года создала положительные предпосылки для стремительного развития отраслей телемедицины и цифровых продуктов в сфере здоровья, разрабатываемых Группой на базе ООО «МЕДКОРП».

По результатам первого полугодия 2020 года в АО НПФ «Ренессанс пенсии» не наблюдается существенного ухудшения показателей деятельности. Благодаря структуре инвестиционного портфеля, а также гибкости в расходовании средств Фонд сохраняет финансовую устойчивость и прибыльность бизнеса. Группа считает, что пандемия не оказала существенного влияния на будущие денежные потоки, и, следовательно, обесценение гудвила не наблюдается.

11. Стоимость действующего бизнеса

Стоимость действующего бизнеса по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года представляет собой нематериальный актив, который оценивается как текущая стоимость будущей актуарной прибыли от портфеля страхования жизни. Этот нематериальный актив был первоначально признан Группой по состоянию на 30 мая 2017 года на момент приобретения ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и впоследствии амортизируется.

12. Обязательства по договорам страхования

	Договоры страхования жизни	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	Итого обязательства
На 30 июня 2020 года			
Обязательства по договорам страхования	60 305 365	21 912 665	82 218 030
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	(909 174)	(1 324 920)	(2 234 094)
Обязательства нетто-перестрахование	59 396 191	20 587 745	79 983 936
На 31 декабря 2019 года			
Обязательства по договорам страхования	50 808 827	23 555 511	74 364 338
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	(960 074)	(962 490)	(1 922 564)
Обязательства нетто-перестрахование	49 848 753	22 593 021	72 441 774

Обязательства по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

	30 июня 2020			31 декабря 2019		
	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование
Актуарный резерв	58 299 971	(639 693)	57 660 278	49 216 842	(648 130)	48 568 712
Резервы убытков	1 767 704	(226 336)	1 541 368	1 305 175	(211 984)	1 093 191
Резерв незаработанной премии	237 690	(43 145)	194 545	286 810	(99 960)	186 850
Итого обязательства	60 305 365	(909 174)	59 396 191	50 808 827	(960 074)	49 848 753

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни, могут быть проанализированы следующим образом:

	30 июня 2020			31 декабря 2019		
	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование
Резервы убытков	5 973 993	(382 976)	5 591 017	6 474 077	(311 329)	6 162 748
Ожидаемое возмещение по суброгационным требованиям	(834 744)	19 365	(815 379)	(818 935)	23 445	(795 490)
Ожидаемое возмещение от реализации имущества, переданного страховщику	(308 159)	4 210	(303 949)	(273 212)	3 376	(269 836)
Резерв незаработанной премии	17 081 575	(965 519)	16 116 056	18 173 581	(677 982)	17 495 599
Итого обязательства	21 912 665	(1 324 920)	20 587 745	23 555 511	(962 490)	22 593 021

13. Результат от пенсионной деятельности

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020	2019
Взносы по пенсионной деятельности	1 654 264	1 717 407
Доходы, распределенные на средства вкладчиков	728 179	681 953
Итого взносов по пенсионной деятельности (включая доходы, распределенные на средства вкладчиков)	2 382 443	2 399 360
Выплаты по пенсионной деятельности	(657 430)	(698 390)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	(1 686 484)	(1 663 857)
Комиссионные доходы за ведение договоров пенсионного обеспечения	42 202	46 133
Итого доход от пенсионной деятельности	80 731	83 246

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками по негосударственному пенсионному обеспечению создается резерв под обязательства по пенсионной деятельности, который включает в себя гарантированный элемент и дополнительную выгоду договора с инвестиционной составляющей. Гарантированный элемент договора с инвестиционной составляющей с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод признается как обязательство. Дополнительную выгоду по договору согласно МСФО (IFRS) 4 возможно учитывать в качестве компонента капитала или как обязательство, либо же разделять его между этими двумя категориями.

Большая часть договоров Фонда классифицированы как инвестиционные договоры, так как не содержат значительного страхового риска. Обязательства по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод складываются из остатков на именных пенсионных счетах участников на отчетную дату и представляют собой сумму накопленных взносов и начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов, за вычетом общей суммы выплат, произведенных на отчетную дату. На 30 июня 2020 года сумма обязательств по пенсионной деятельности составляет 21 273 099 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 19 586 615 тысяч рублей).

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в составе доходов в момент поступления первоначального пенсионного взноса от вкладчика. Последующие взносы признаются в составе доходов при оплате вкладчиком в соответствии с условиями договора. Дополнительные выгоды, в виде доходов от размещения средств пенсионных резервов в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе также отражаются в составе взносов по пенсионной деятельности. Доходы, распределенные на средства вкладчиков, включают в себя доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 704 799 тысяч рублей (за 6 месяцев 2019 года: 619 021 тысяч рублей).

Выплаты по пенсионной деятельности отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе по мере выплаты компенсации вкладчикам или третьим лицам. Выплаты осуществляются, когда соблюдены следующие условия: наступление события, оговоренного в договоре, и наличие у Фонда заявления участника о назначении негосударственной пенсии. Для учета выплат пенсий Фонд одновременно уменьшает размер обязательств, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, и отражает расход в консолидированном отчете о совокупном доходе. Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов и уменьшают размер обязательств как выплаты, на дату фактической выплаты денежных средств.

Ряд договоров негосударственного пенсионного обеспечения предусматривают дополнительные целевые взносы в состав собственных средств Фонда. Размер подобных взносов определяется условиями договора и отражается в составе прибыли или убытка в момент поступления. Комиссионные доходы также включают штрафы за расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения.

14. Сегментный анализ

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» операционный сегмент это – компонент организации:

- осуществляющий деятельность, от которой он может получать выручку и на которую нести расходы (включая выручку и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же организации);
- результаты операционной деятельности которого регулярно анализируются руководством организации, принимающим операционные решения, для того, чтобы принять решения о распределении ресурсов сегменту и оценить результаты его деятельности; и
- в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: страхование иное, чем страхование жизни, страхование жизни, пенсионная деятельность, прочая деятельность. Прочая деятельность включает в себя результаты от управления активами и от деятельности прочих сервисных компаний.

Руководство осуществляет контроль результатов деятельности каждого операционного сегмента отдельно.

Операции, не отнесенные Группой ни к одному из сегментов, а также исключение межсегментных операций, отражаются в графе «Межсегментные и неаллокированные операции».

14. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено раскрытие по отчетным сегментам за период, окончившийся 30 июня 2020 года:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межсегмент- ные и неаллокиро- ванные операции	Итого
Общая сумма страховых премий, брутто	17 177 488	17 418 917	-	-	(5 003)	34 591 402
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	1 095 866	49 121	-	-	(3 860)	1 141 127
Премии, переданные в перестрахование	(1 254 691)	(219 488)	-	-	-	(1 474 179)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	287 537	(56 815)	-	-	-	230 722
Чистая заработанная премия	17 306 200	17 191 735	-	-	(8 863)	34 489 072
Страховые выплаты	(8 048 371)	(2 889 270)	-	-	76 474	(10 861 167)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	185 153	67 557	-	-	(627)	252 083
Изменение резерва убытков, брутто	548 842	(9 545 658)	-	-	1 998	(8 994 818)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	72 471	5 915	-	-	2 422	80 808
Чистая сумма произошедших убытков	(7 241 905)	(12 361 456)	-	-	80 267	(19 523 094)
Аквизиционные расходы, нетто	(6 226 133)	(5 236 970)	-	-	-	(11 463 103)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(139 276)	-	-	-	-	(139 276)
Амортизация стоимости действующего бизнеса	-	-	-	-	(21 854)	(21 854)
Результат от страховых операций	3 698 886	(406 691)	-	-	49 550	3 341 745
Взносы по пенсионной деятельности (включая доходы, распределенные на средства вкладчиков)	-	-	2 382 443	-	-	2 382 443
Выплаты по пенсионной деятельности	-	-	(657 430)	-	-	(657 430)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	-	-	(1 686 484)	-	-	(1 686 484)
Комиссионные доходы за ведение договоров пенсионного обеспечения	-	-	42 202	-	-	42 202
Результат от пенсионной деятельности	-	-	80 731	-	-	80 731
Административные расходы	(1 957 040)	(691 247)	(102 621)	(182 162)	(2 700)	(2 935 770)
Доходы от инвестиционной деятельности, нетто	488 921	972 731	152 592	(14 167)	35 177	1 635 254
Процентные расходы	(169 475)	(20 767)	(447)	(1 619)	4 127	(188 181)
Доходы от изменения курсов валют	116 373	302 399	47	112 881	-	531 700
Прочие операционные доходы	113 118	55 150	3 542	76 771	(71 503)	177 078
Прочие операционные расходы	(497 431)	(34 409)	-	(6 066)	44 579	(493 327)
Прибыль до налогообложения	1 793 352	177 166	133 844	(14 362)	59 230	2 149 230
Расходы по налогу на прибыль	(337 147)	43 395	(47 002)	5 304	(39 059)	(374 509)
Чистая прибыль	1 456 205	220 561	86 842	(9 058)	20 171	1 774 721

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межсегмент- ные и неаллокиро- ванные операции	Итого
30 июня 2020 года						
Активы сегмента	58 878 996	71 572 834	23 160 278	18 681 727	(28 453 445)	143 840 390
Обязательства сегмента	31 589 649	63 928 463	21 370 822	2 285 854	(2 643 224)	116 531 564

14. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено раскрытие по отчетным сегментам за период, окончившийся 30 июня 2019 года, и на 31 декабря 2019 года:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межсегмент- ные и неаллокиро- ванные операции	Итого
Общая сумма страховых премий, брутто	18 555 138	13 291 642	-	-	(3 954)	31 842 826
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	34 580	35 948	-	-	(589)	69 939
Премии, переданные в перестрахование	(1 092 301)	(224 151)	-	-	-	(1 316 452)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	372 573	(9 664)	-	-	-	362 909
Чистая заработанная премия	17 869 990	13 093 775	-	-	(4 543)	30 959 222
Страховые выплаты	(8 969 607)	(1 766 560)	-	-	84 048	(10 652 119)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	522 339	89 122	-	-	(1 315)	610 146
Изменение резерва убытков, брутто	591 775	(5 458 060)	-	-	(4 207)	(4 870 492)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(267 337)	(990)	-	-	-	(268 327)
Чистая сумма произошедших убытков	(8 122 830)	(7 136 488)	-	-	78 526	(15 180 792)
Аквизиционные расходы, нетто	(6 240 679)	(6 186 953)	-	-	-	(12 427 632)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(128 000)	(29 111)	-	-	-	(157 111)
Амортизация стоимости действующего бизнеса	-	-	-	-	(111 228)	(111 228)
Результат от страховых операций	3 378 481	(258 777)	-	-	(37 245)	3 082 459
Взносы по пенсионной деятельности (включая доходы, распределенные на средства вкладчиков)	-	-	2 399 360	-	-	2 399 360
Выплаты по пенсионной деятельности	-	-	(698 390)	-	-	(698 390)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	-	-	(1 663 857)	-	-	(1 663 857)
Комиссионные доходы за ведение договоров пенсионного обеспечения	-	-	46 133	-	-	46 133
Результат от пенсионной деятельности	-	-	83 246	-	-	83 246
Административные расходы	(2 227 069)	(704 245)	(55 122)	(147 408)	30 132	(3 103 712)
Доходы от инвестиционной деятельности, нетто	1 144 035	2 104 207	125 215	57 406	(48 042)	3 382 821
Процентные расходы (Расходы)/доходы от изменения курсов валют	(168 045)	(32)	-	(20 454)	20 454	(168 077)
	(46 516)	(130 018)	-	52	-	(176 482)
Прочие операционные доходы	161 420	1 822	-	101 376	(99 126)	165 492
Прочие операционные расходы	(594 101)	(45 985)	(1 704)	(15 836)	44 209	(613 417)
Прибыль до налогообложения	1 648 205	966 972	151 635	(24 864)	(89 618)	2 652 330
Расходы по налогу на прибыль	(327 943)	(184 806)	(23 725)	(3 463)	844	(539 093)
Чистая прибыль/ (убыток)	1 320 262	782 166	127 910	(28 327)	(88 774)	2 113 237
31 декабря 2019 года						
Активы сегмента	58 804 110	59 479 161	21 387 727	15 119 686	(23 132 369)	131 658 315
Обязательства сегмента	33 418 600	53 469 478	19 685 113	996 028	(1 483 153)	106 086 066

15. Займы полученные и прочие привлеченные средства

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Займы полученные	393 582	-
Прочие привлеченные средства, в том числе:		
Прочие	5 600	5 600
Обязательства по аренде	911 814	1 003 132
Займы полученные и прочие привлеченные средства	1 310 996	1 008 732

По состоянию на 30 июня 2020 года займы полученные представлены кредитом, полученным Группой в марте 2020 года от связанной стороны в сумме 11 000 тысяч долларов США со сроком погашения в сентябре 2020 года. В апреле 2020 года Группа частично погасила задолженность в размере 5 506 тысяч долларов США, включая начисленные проценты в сумме 6 тысяч долларов США.

В январе 2019 года была открыта кредитная линия в ПАО «Московский Кредитный Банк» с лимитом выдачи 700 миллионов рублей и датой погашения в октябре 2019 года. В октябре 2019 года кредитные линии, открытые в ПАО «Московский Кредитный Банк», были полностью погашены за счет средств, привлеченных Компанией в результате выпуска собственных облигаций.

Процентные расходы по займам полученным и прочим привлеченным средствам включают проценты и прочие платежи по договорам с:

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020	2019
ПАО «Московский Кредитный Банк»	-	154 986
Обязательства по аренде	41 120	13 091
Прочие связанные стороны	9 440	-
Итого процентные расходы по займам полученным и прочим привлеченным средствам	50 560	168 077

16. Чистая заработанная премия

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня					
	2020			2019		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Подписанные премии, всего, включая:	17 172 485	17 418 917	34 591 402	18 551 184	13 291 642	31 842 826
по прямому страхованию	16 969 255	17 418 917	34 388 172	18 300 063	13 291 642	31 591 705
по принятому перестрахованию	203 230	-	203 230	251 121	-	251 121
Изменение резерва незаработанной премии, всего	1 092 006	49 121	1 141 127	33 991	35 948	69 939
Заработанная премия, всего	18 264 491	17 468 038	35 732 529	18 585 175	13 327 590	31 912 765
Доля перестраховщиков в подписанной премии	(1 254 691)	(219 488)	(1 474 179)	(1 092 301)	(224 151)	(1 316 452)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	287 537	(56 815)	230 722	372 573	(9 664)	362 909
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(967 154)	(276 303)	(1 243 457)	(719 728)	(233 815)	(953 543)
Заработанная премия, нетто-перестрахование	17 297 337	17 191 735	34 489 072	17 865 447	13 093 775	30 959 222

17. Чистая сумма произошедших убытков

		За 6 месяцев, завершившихся 30 июня				
		2020			2019	
Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	
Страховые выплаты по договорам страхования:						
Прямое страхование	8 490 755	2 867 863	11 358 618	9 279 092	1 742 336	11 021 428
Принятое перестрахование	30 263	-	30 263	12 385	-	12 385
Расходы по урегулированию убытков	385 354	21 407	406 761	495 066	24 224	519 290
Суброгационные доходы	(622 681)	-	(622 681)	(556 446)	-	(556 446)
Доходы от имущества, переданного страховщику	(311 794)	-	(311 794)	(344 538)	-	(344 538)
Итого страховые выплаты	7 971 897	2 889 270	10 861 167	8 885 559	1 766 560	10 652 119
Доля перестраховщиков в страховых выплатах						
Изменение в резервах убытков	(184 526)	(67 557)	(252 083)	(521 024)	(89 122)	(610 146)
Изменение ожидаемого возмещения по суброгации	(500 084)	-	(500 084)	(411 285)	-	(411 285)
Изменения ожидаемого возмещения от реализации имущества, переданного страховщику	(15 809)	-	(15 809)	(128 631)	-	(128 631)
Изменение долгосрочного резерва по страхованию жизни	(34 947)	-	(34 947)	(47 652)	-	(47 652)
Изменение резервов убытков и прочих резервов, брутто	-	9 545 658	9 545 658	-	5 458 060	5 458 060
Доля перестраховщиков в изменении резервов убытков	(550 840)	9 545 658	8 994 818	(587 568)	5 458 060	4 870 492
Доля перестраховщиков в изменении резервов убытков	(74 893)	(5 915)	(80 808)	267 337	990	268 327
Итого чистая сумма произошедших убытков	7 161 638	12 361 456	19 523 094	8 044 304	7 136 488	15 180 792

18. Аквизиционные расходы

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня					
	2020			2019		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам	2 480 324	5 420 474	7 900 798	2 956 286	6 230 489	9 186 775
Расходы по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	1 184 882	-	1 184 882	1 113 472	-	1 113 472
Вознаграждение продавцов	657 987	55 718	713 705	680 155	67 763	747 918
Расходы на рекламу прямого страхования	178 308	-	178 308	134 719	-	134 719
Прочие аквизиционные расходы	860 420	18 068	878 488	982 013	14 971	996 984
Итого произведено аквизиционных расходов	5 361 921	5 494 260	10 856 181	5 866 645	6 313 223	12 179 868
Комиссионный доход по перестрахованию	(71 755)	(23 496)	(95 251)	(48 611)	(18 522)	(67 133)
Изменение в отложенных расходах на вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам	698 316	(233 794)	464 522	485 323	(107 748)	377 575
Изменение в отложенных расходах по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	15 452	-	15 452	67 716	-	67 716
Изменение в отложенных расходах на вознаграждение продавцов	865	-	865	(17 874)	-	(17 874)
Изменение в отложенных расходах на рекламу прямого страхования	18 445	-	18 445	(40 633)	-	(40 633)
Изменение в прочих отложенных аквизиционных расходах	195 641	-	195 641	(87 039)	-	(87 039)
Изменение в отложенном комиссионном доходе по перестрахованию	7 248	-	7 248	15 152	-	15 152
Итого текущие аквизиционные расходы за вычетом перестрахования	6 226 133	5 236 970	11 463 103	6 240 679	6 186 953	12 427 632

19. Чистые доходы от инвестиционной деятельности

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020	2019
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
доходы от реализации, нетто	170 018	203 250
процентный доход	1 699 021	1 361 903
изменение справедливой стоимости финансовых инструментов	(1 397 940)	821 527
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	471 099	2 386 680
Прочие доходы от инвестиционной деятельности:		
Процентный доход		
депозиты (свыше 90 дней)	579 159	448 178
корпоративные ценные бумаги	109 572	145 272
расчетные счета (включая краткосрочные депозиты)	227 186	110 833
займы	12 111	14
	928 028	704 297
Прочие инвестиционные доходы		
начисленные дивиденды	128 460	125 300
комиссионные расходы	(13 906)	(6 308)
доходы за вычетом расходов от инвестиционной недвижимости	100 478	70 133
арендный доход	102 208	96 351
содержание	(1 730)	(26 218)
часть инвестиционного дохода НПФ, направленная на обеспечение уставной деятельности	128 452	100 081
прочие инвестиционные (расходы)/ доходы	(107 357)	2 638
	236 127	291 844
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	1 164 155	996 141
Итого чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 635 254	3 382 821

Часть инвестиционного дохода НПФ, направленная на обеспечение уставной деятельности включает в себя доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 124 314 тысяч рублей (за 6 месяцев 2019 года: 89 241 тысяча рублей), а также прочие доходы и расходы, связанные с пенсионной деятельностью, в размере 4 128 тысяч рублей (за 6 месяцев 2019 года: 10 840 тысяч рублей).

За 6 месяцев 2020 года доходы от валютной переоценки по долговым финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 241 909 тысяч рублей (за 6 месяцев 2019 года: расходы в размере 103 105 тысяч рублей) и отражены по строке «Доходы/ (расходы) от изменения курсов валют» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе.

20. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее 90 дней) делается допущение, что их справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам в банках и займам выданным, которые отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню.

Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой

Расчетная справедливая стоимость некотируемых долговых финансовых инструментов основывается на дисконтировании будущих денежных потоков с использованием преобладающих процентных ставок для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок, изложенной в Примечании 6.

Производные инструменты

В составе прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеются производные финансовые инструменты, представленные структурированными нотами. Базовым активом инструментов является корзина паев ПИФов, в которой каждый пай имеет свой вес. На основе рыночной стоимости корзины рассчитывается индекс, отражающий прирост стоимости корзины относительно определенной даты. Данный индекс корректируется с учетом реализованной волатильности стоимости корзины, динамики ставок EURIBOR 3М. Выплата по ноте зависит от максимального значения скорректированного индекса за определенный период времени. Если максимальное значение скорректированного индекса оказывается ниже 100% (относительно даты начала расчета индекса), то выплата по ноте не осуществляется. Контракты могут содержать кванта-валютную составляющую.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием				
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)</i>	<i>Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)</i>	<i>Непризнанные доходы/ расходы</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 553 256	2 451 211	671 318	-	77 675 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 746 656	287 642	-	2 034 298
Инвестиционное имущество	-	-	1 850 045	-	1 850 045
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	74 553 256	4 197 867	2 809 005	-	81 560 128
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	11 623 261	-	-	-	11 623 261
Депозиты в банках	-	18 727 875	-	-	18 727 875
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 040 555	-	1 040 555
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	596 196	-	-	38 148	558 048
Прочие активы	-	-	154 571	-	154 571
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается	12 219 457	18 727 875	1 195 126	38 148	32 104 310
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 074 610	-	-	(28 280)	3 046 330
Займы полученные и прочие привлеченные средства	-	911 814	399 182	-	1 310 996
Прочие обязательства	-	-	1 600 567	-	1 600 567
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	3 074 610	911 814	1 999 749	(28 280)	5 957 893

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

За отчетный период из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 917 235 тысяч рублей. Из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимостью 3 069 848 тысяч рублей.

Из Уровня 3 в Уровень 1 были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 768 879 тысяч рублей. Из Уровня 3 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 105 736 тысяч рублей.

Перевод на Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках в отношении идентичных финансовых инструментов. Перевод на Уровень 2 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок Ценового центра НКО НРД, рассчитанных экстраполяцией индексов, основанной на наблюдаемых рыночных данных.

За отчетный период в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости переводы не осуществлялись.

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Оценка справедливой стоимости с использованием					
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)</i>	<i>Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)</i>	<i>Непризнанные доходы/ (расходы)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 887 586	3 441 005	1 566 417	-	66 895 008
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 741	1 763 035	410 778	-	2 270 554
Инвестиционное имущество	-	-	1 850 045	-	1 850 045
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	61 984 327	5 204 040	3 827 240	-	71 015 607
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	10 612 901	-	-	-	10 612 901
Депозиты в банках	-	18 986 182	-	-	18 986 182
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	9 395	-	9 395
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	574 518	-	-	21 180	553 338
Прочие активы	-	-	443 444	-	443 444
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается	11 187 419	18 986 182	452 839	21 180	30 605 260
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 107 910	-	-	(64 561)	3 043 349
Займы полученные и прочие привлеченные средства	-	1 003 132	5 600	-	1 008 732
Прочие обязательства	-	-	1 695 597	-	1 695 597
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	3 107 910	1 003 132	1 701 197	(64 561)	5 747 678

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Балансо- вая стои- мость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвеш енное значение)	Обоснованны е изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	671 318	Котировка Ценового центра НКО НРД, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Цена в % от номинала	97,32% - 112,48% (102,37%)	+/- 1%	6 677
	147 599	Стоимость чистых активов	Чистые активы фонда	н/п	+/- 1%	1 476
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140 043	Комбинированная модель оценки справедливой стоимости	Балансовая стоимость инвестиций фонда, финансовые показатели инвестиций фонда	н/п	+/- 1%	1 400
	1 850 045	Доходный подход, в рамках которого применяется метод дисконтирования денежных потоков	Ставка капитализации	10,00%	+/- 1%	(90 000)/ 120 000
Ставка дисконтирования			14,36%	+/- 1%	(70 000)/ 80 000	
Инвестиционное имущество						
			Арендная ставка	16 000 руб./кв. м, без НДС	+/- 10%	140 000/ (130 000)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Балансо- вая стои- мость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 566 417	Котировка Ценового центра НКО НРД, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Цена в % от номинала	99,86% - 105,58% (101.95%)	+/- 1%	15 492
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163 001	Стоимость чистых активов	Чистые активы фонда	н/п	+/- 1%	1 630
	247 777	Комбинированная модель оценки справедливой стоимости	Балансовая стоимость инвестиций фонда, финансовые показатели инвестиций фонда	н/п	+/- 1%	2 478
Инвестиционное имущество	1 850 045	Доходный подход, в рамках которого применяется метод дисконтирования денежных потоков	Ставка капитализации	10,00%	+/- 1%	(90 000)/ 120 000
			Ставка дисконтирования	14,36%	+/- 1%	(70 000)/ 80 000
			Арендная ставка	16 000 руб./кв. м, без НДС	+/- 10%	140 000/ (130 000)

Изменения в активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2020 года	Доходы, признанные в прибылях и убытках	Расходы, признанные в капитале	Приобре- тения	Реализация/ Вывод вложений	Переводы между уровнями	Валютная переоценка	На 30 июня 2020 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 566 417	14 408	-	4	(34 187)	(875 324)	-	671 318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	410 778	(112 353)	(20 303)	-	(40 556)	-	50 076	287 642
Инвестиционное имущество	1 850 045	-	-	-	-	-	-	1 850 045
Итого финансовые активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости	3 827 240	(97 945)	(20 303)	4	(74 743)	(875 324)	50 076	2 809 005

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	На 1 января 2019 года	Доходы/ (расходы), признанные в прибылях и убытках	Расходы, признанные в капитале	Приобре- тения	Реализация/ Вывод вложений	Переводы между уровнями	Валютная переоценка	На 31 декабря 2019 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 311	-	138 903	(6 054)	1 424 257	-	1 566 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	902 961	-	(102 459)	-	(317 073)	-	(72 651)	410 778
Инвестиционное имущество	1 857 593	(7 548)	-	-	-	-	-	1 850 045
Итого финансовые активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости	2 760 554	1 763	(102 459)	138 903	(323 127)	1 424 257	(72 651)	3 827 240

21. Операции со связанными сторонами

	30 июня 2020 года/ за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года				
	Компании, осуществляющие совместный контроль над Группой	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Активы и обязательства					
Денежные средства и их эквиваленты	5 651	-	-	5 651	11 623 261
Депозиты в банках	-	-	2 470 376	2 470 376	18 727 875
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	23 907	-	-	23 907	1 040 555
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	10 073	10 073	6 525 043
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	33 052	33 052	8 471 154
Прочие активы	54	6 002	6 980	13 036	1 171 400
Обязательства по договорам страхования	-	899	78 607	79 506	82 218 030
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	16 951	16 951	5 517 910
Займы полученные и прочие привлеченные средства	-	-	393 582	393 582	1 310 996
Прочие обязательства	-	-	2 873	2 873	1 600 567
Доходы и расходы					
Общая сумма страховых премий, брутто	-	927	74 592	75 519	34 591 402
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	325	2 802	3 127	1 141 127
Страховые выплаты	-	-	(20 841)	(20 841)	(10 861 167)
Изменение резерва убытков, брутто	-	-	(3 699)	(3 699)	(8 994 818)
Аквизиционные расходы, нетто	-	-	(70 743)	(70 743)	(11 463 103)
Административные расходы	(24)	(187 527)	(35 756)	(223 307)	(2 935 770)
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	177	-	79 982	80 159	1 164 155
Процентные расходы	-	(70)	(9 877)	(9 947)	(188 181)
Доходы/ (расходы) от изменения курсов валют	2 534	-	60 212	62 746	531 700
Прочие операционные доходы	-	-	1 148	1 148	177 078
Прочие операционные расходы	-	(1 429)	-	(1 429)	(493 327)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

31 декабря 2019 года					
	Компании, осуществляющие совместный контроль над Группой	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Активы и обязательства					
Денежные средства и их эквиваленты	29 508	-	24	29 532	10 612 901
Депозиты в банках	-	-	2 501 795	2 501 795	18 986 182
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	40	2 121	2 161	5 862 400
Прочие активы	-	10 377	3 174	13 551	1 205 981
Обязательства по договорам страхования	4	1 223	59 543	60 770	74 364 338
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	11 186	11 186	4 653 214
Прочие обязательства	1 113	125 477	4 288	130 878	1 695 597

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года					
	Компании, осуществляющие совместный контроль над Группой	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Доходы и расходы					
Общая сумма страховых премий, брутто	15	947	63 836	64 798	31 842 826
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(8)	(1 549)	(25 060)	(26 617)	69 939
Страховые выплаты	-	-	(15 512)	(15 512)	(10 652 119)
Аквизиционные расходы, нетто	-	-	(87 589)	(87 589)	(12 427 632)
Административные расходы	-	(223 192)	(36 536)	(259 728)	(3 103 712)
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	-	-	219 477	219 477	996 141
Прочие операционные доходы	55	451	1 423	1 929	165 492
Прочие операционные расходы	(1 049)	(2 739)	(23)	(3 811)	(613 417)

В состав административных расходов включена общая сумма вознаграждения, выплаченная ключевому руководящему персоналу, составившая за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года, 179 349 тысяч рублей (за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года: 220 904 тысячи рублей). Данная сумма включает только краткосрочные выплаты.

Прочие связанные стороны в основном представлены дочерними компаниями акционеров.

22. Условные и договорные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. За шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года, Центральный Банк произвел три снижения ключевой ставки - в феврале ставка была уменьшена на 0,25п.п. и составила 6%, в апреле на 0,5п.п. до 5,5% и в июне на 1,00п.п. до 4,5%.

22. Условные и договорные обязательства (продолжение)

Ожидаемое в связи с пандемией COVID-19 падение уровня ВВП Российской Федерации и доходов населения в 2020 году, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам, значительная волатильность фондовых рынков, приводят к выводу о значительной неопределенности в отношении экономической ситуации в России. Не представляется возможным определить, как долго продлится пандемия и насколько существенным окажется ее влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства и требования регулирующих органов

В ходе нормальной деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы по урегулированию претензий. Данные претензии связаны с характером деятельности Группы (урегулирование претензий по договорам страхования и взыскание возмещений по встречным требованиям в ходе регрессной и суброгационной работы). Руководство Группы считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

Краткосрочная аренда

Группа заключает большое количество краткосрочных договоров аренды объектов недвижимости на территории России. Срок действия этих договоров не превышает 12 месяцев или базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Если срок этой аренды претерпел изменения – например, Группа воспользовалась опционом, в отношении которого у нее ранее отсутствовала достаточная уверенность в том, что он будет исполнен – или условия аренды были модифицированы, то Группа отражает данный договор в учете как новый договор аренды.

Поручительства

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствовали выданные поручительства.

23. События после отчетной даты

Займ от связанной стороны (*Примечание 15*) был полностью погашен в третьем квартале 2020 года.

В сентябре 2020 года Группа учредила компанию ООО «РенКлиника».

В октябре 2020 года Группа приобрела кредитные ноты компании BrokerCreditService Structured Products plc, базовым активом которых являются обязательства связанной стороны, на 15 000 тысяч долларов США под 8% годовых и сроком погашения в январе 2024.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 31 листа(ов)