

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной консолидированной
финансовой информации
**ПАО «Группа Ренессанс Страхование»
и его дочерних организаций**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

Август 2024 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной 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	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	12
5. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14
7. Доходы от активов, предназначенных для продажи	15
8. Гудвил	15
9. Обязательства по договорам страхования	16
10. Сегментный анализ	16
11. Займы полученные и прочие привлеченные средства	19
12. Чистая заработанная премия	19
13. Чистая сумма произошедших убытков	20
14. Аквизиционные расходы	21
15. Чистые доходы/(расходы) от инвестиционной деятельности	22
16. Прибыль на акцию	22
17. Оценка справедливой стоимости	23
18. Операции со связанными сторонами	27
19. Условные и договорные обязательства	29
20. События после отчетной даты	30

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Группа Ренессанс Страхование» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 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 примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности («промежуточная консолидированная финансовая информация»).

Руководство ПАО «Группа Ренессанс Страхование» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 2 промежуточной консолидированной финансовой информации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной консолидированной 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.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 2 промежуточной консолидированной финансовой информации.

Вострикова Ольга Игоревна
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

19 августа 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

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. 75.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 сентября 2018 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1187746794366.

Местонахождение: 121614, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, Крылатская ул., д. 17, к. 1.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	По состоянию на	
		30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	15 520 662	16 596 176
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	132 637 165	126 514 112
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	44 216 610	39 080 512
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		10 066 846	9 367 096
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	9	2 063 349	2 137 904
Текущие налоговые активы		112 566	14 144
Отложенные налоговые активы		5 239 616	3 035 037
Отложенные аквизиционные расходы		12 736 781	11 768 139
Основные средства		1 659 721	1 890 842
Инвестиционное имущество		1 094	1 142
Нематериальные активы		4 281 300	3 685 406
Гудвил	8	8 087 612	8 087 612
Прочие активы		1 429 968	1 758 471
Итого активы		238 053 290	223 936 593
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	9	176 275 602	163 968 138
Кредиторская задолженность по операциям страхования		7 955 428	7 487 888
Отложенный комиссионный доход по переданному перестрахованию		215 123	195 250
Займы полученные и прочие привлеченные средства	11	1 638 682	2 447 145
Текущие налоговые обязательства		982 017	1 185 057
Прочие обязательства		5 668 831	5 282 665
Итого обязательства		192 735 683	180 566 143
Капитал			
Уставный капитал		5 806 395	5 806 395
Дополнительный капитал		30 734 290	30 734 290
Собственные выкупленные акции		(5 457 548)	(3 990 867)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(275 116)	(275 116)
Прочие резервы		1 806 592	1 115 377
Нераспределенная прибыль		12 702 994	9 980 371
Итого капитал		45 317 607	43 370 450
Итого капитал и обязательства		238 053 290	223 936 593

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана исполняющим обязанности Генерального директора 19 августа 2024 года:

Баряхнина Л.В.
Исполняющий обязанности Генерального директора
Вице-президент по управлению рисками, комплаенс и аудиту –
заместитель Генерального директора



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	
		2024	2023
Общая сумма страховых премий, брутто		73 439 372	52 908 089
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		(1 629 190)	(2 501 625)
Премии, переданные в перестрахование		(1 476 355)	(1 274 419)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		204 193	(84 698)
Чистая заработанная премия	12	70 538 020	49 047 347
Страховые выплаты		(35 077 256)	(26 063 567)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		1 096 782	1 041 958
Изменение резерва убытков, брутто		(10 678 274)	(11 112 617)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков		(278 748)	573 358
Чистая сумма произошедших убытков	13	(44 937 496)	(35 560 868)
Аквизиционные расходы, нетто	14	(18 244 030)	(13 607 664)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования		(191 943)	(145 163)
Результат от страховых операций		7 164 551	(266 348)
Административные расходы		(6 457 260)	(4 191 305)
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	15	1 414 428	10 318 915
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	15	3 688 370	1 526 576
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	15	433 533	202 014
Прочие расходы от инвестиционной деятельности	15	(25 339)	(16 520)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,6	(117 353)	(658 096)
Доля в убытке ассоциированных организаций		-	(94 517)
Процентные расходы	11	(130 654)	(76 933)
(Расходы)/доходы от изменения курсов валют		(774 267)	2 878 185
Доходы от активов, предназначенных для продажи	7	47 587	197 707
Прочие операционные доходы		331 918	88 152
Прочие операционные расходы		(914 388)	(1 161 881)
Прочие (расходы)/доходы за вычетом расходов		(2 503 425)	9 012 297
Прибыль до налогообложения		4 661 126	8 745 949
Расход по налогу на прибыль		(777 514)	(1 720 088)
Прибыль за период		3 883 612	7 025 861
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная, в отношении прибыли за год, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской компании, рублей	16	7,66	13,11
Прочий совокупный расход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(3 848)
Прочий совокупный расход за вычетом налога		-	(3 848)
Всего совокупный доход за период		3 883 612	7 022 013

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	Собственные выкупленные акции	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
1 января 2023 года	5 806 395	30 190 926	(1 386 269)	(95 743)	836 051	3 777 609	39 128 969
Прибыль за период	-	-	-	-	-	7 025 861	7 025 861
Прочий совокупный расход за вычетом налога	-	-	-	(3 848)	-	-	(3 848)
Всего совокупный доход	-	-	-	(3 848)	-	7 025 861	7 022 013
Выкуп собственных акций	-	-	(93 110)	-	-	-	(93 110)
Изменение резерва выплат, основанных на акциях	-	-	-	-	26 178	-	26 178
30 июня 2023 года	5 806 395	30 190 926	(1 479 379)	(99 591)	862 229	10 803 470	46 084 050
1 января 2024 года	5 806 395	30 734 290	(3 990 867)	(275 116)	1 115 377	9 980 371	43 370 450
Прибыль за период	-	-	-	-	-	3 883 612	3 883 612
Прочий совокупный расход за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	-
Всего совокупный доход	-	-	-	-	-	3 883 612	3 883 612
Выкуп собственных акций	-	-	(1 466 681)	-	-	-	(1 466 681)
Изменение резерва выплат, основанных на акциях	-	-	-	-	691 215	-	691 215
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(1 160 989)	(1 160 989)
30 июня 2024 года	5 806 395	30 734 290	(5 457 548)	(275 116)	1 806 592	12 702 994	45 317 607

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев, завершившихся	
	30 июня	2023
	2024	2023
Денежные потоки от операционной деятельности		
Премии по договорам страхования жизни полученные	38 038 981	22 220 735
Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученные	30 366 232	26 314 660
Премии по договорам перестрахования выплаченные	(560 590)	(484 914)
Страховые выплаты по договорам страхования жизни	(18 101 824)	(11 759 724)
Страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(13 616 423)	(12 088 288)
Доля перестраховщиков в выплатах, полученная	86 303	16 369
Оплата аквизиционных расходов	(15 034 222)	(12 199 724)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(651 922)	(557 649)
Платежи сумм по суброгационным и регрессным требованиям	732 993	795 074
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	2 392 161	2 149 171
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(2 919 172)	(2 393 584)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(2 787 205)	(2 574 323)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(206 473)	(211 987)
Проценты полученные	9 185 608	4 964 708
Проценты уплаченные	(108 571)	(74 427)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	433 401	201 882
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 624 282	32 907 205
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(67 644 394)	(41 764 161)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(4 190 355)	(2 730 540)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(2 334 748)	(1 366 487)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	723 471	670 160
Налог на прибыль, уплаченный	(3 301 678)	(628 853)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	6 125 855	1 405 303
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	4 915	5 107
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов	(903 196)	(786 470)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	154	154
Поступления доходов от сдачи в аренду активов для продажи	-	101 298
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	32 249 308	17 165 593
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(36 508 103)	(15 956 015)
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	142 500	-
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	9	-
Чистый (отток)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	(5 014 413)	529 667
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	277 800	20 000
Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(962 459)	(5 580)
Возврат невостребованных дивидендов	169 909	-
Платежи по финансовой аренде	(188 479)	(135 445)
Выкуп собственных акций	(1 466 681)	(93 110)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(2 169 910)	(214 135)
Чистый (отток)/поступление денежных средств и их эквивалентов	(1 058 468)	1 720 835
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(19 826)	535 745
Эффект резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 781	(12 768)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	16 596 175	9 964 891
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15 520 662	12 208 703

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года, у Группы отсутствовали неденежные операции по инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением признания активов в форме права пользования и обязательств по аренде на основании МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности

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

Юридический адрес Компании: 121614, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д. 17, корп. 1.

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых 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. Компания, занимающаяся страхованием жизни, предоставляет 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.

По состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года количество выпущенных акций составляет 556 952 780 акций, номинальной стоимостью 9,88 рублей каждая. Акции распределены между акционерами Компании пропорционально их доле владения.

У Компании отсутствует материнское предприятие. Одного конечного контролирующего лица нет.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Руководство Группы приняло решение применить МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» досрочно с 1 января 2023 года. Таким образом, при составлении настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и соответственно не применялся МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

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 2023 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 компаний Группы.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Влияние геополитической ситуации

Продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказывают влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий 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 2024 года и за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года, подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

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 2023 года.

Стандарты, которые были введены в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, и применяются Группой

Ниже представлены поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 года:

Поправки к МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 16

Поправки предусматривают следующее:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки к МСФО (IAS) 1 не оказали существенного влияния на текущую классификацию обязательств Группы, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были введены в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, и применяются Группой (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее в результате сделки продажи с обратной арендой, предусматривающей полностью переменные платежи, таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка в отношении сохраненных им прав пользования проданным активом.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» не оказали существенного влияния на текущую оценку арендных платежей по таким операциям.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставщиков и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Переходные положения данных поправок разъясняют, что организации не обязаны раскрывать требуемую ими информацию в промежуточных периодах года их первоначального применения, данные поправки могут оказать влияние на годовую консолидированную финансовую отчетность Группы за 2024 год.

Стандарты, введенные в действие на территории Российской Федерации, дата обязательного применения которых еще не наступила

Ниже представлены новые стандарты, которые не введены в действие на территории Российской Федерации: стандарт МСФО (IFRS) 17 вступает в силу с 1 января 2025 года.

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.

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. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, введенные в действие на территории Российской Федерации, дата обязательного применения которых еще не наступила (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Группа оценивает эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее промежуточную консолидированную финансовую отчетность.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен: отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17; применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2024	31 декабря 2023
Наличные денежные средства	51	83
Расчетные счета в банках	5 913 805	4 654 399
Краткосрочные депозиты и овернайтс	9 615 013	11 952 682
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 528 869	16 607 164
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		
по денежным средствам	(7 630)	(9 624)
по краткосрочным депозитам и овернайтс	(577)	(1 364)
Итого денежные средства и их эквиваленты	15 520 662	16 596 176

По состоянию на 30 июня 2024 года 96% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов было размещено на счетах в семи российских банках (31 декабря 2023 года: 96% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов было размещено на счетах в пяти российских банках).

По состоянию на 30 июня 2024 года 96% от общей суммы краткосрочных депозитов и овернайтс было размещено в пяти российских банках (31 декабря 2023 года: 97% от общей суммы краткосрочных депозитов и овернайтс было размещено в четырех российских банках).

По состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года 100% краткосрочных депозитов номинированы в рублях.

5. 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 и/или для отражения допущений, связанных с использованием котировок иностранных рынков, к которым в настоящее время отсутствует доступ.

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

	30 июня 2024			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	Итого
Корпоративные акции	21 074 955	-	236 588	21 311 543
Корпоративные облигации	74 297 597	3 356 222	21 267	77 675 086
Государственные и муниципальные облигации	32 929 973	91 396	-	33 021 369
Прочие финансовые активы	-	200 685	428 482	629 167
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 302 525	3 648 303	686 337	132 637 165
	31 декабря 2023			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	Итого
Корпоративные акции	15 648 938	-	261 858	15 910 796
Корпоративные облигации	79 884 458	4 272 124	21 026	84 177 608
Государственные и муниципальные облигации	25 839 740	135 835	-	25 975 575
Прочие финансовые активы	-	187 691	262 442	450 133
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 373 136	4 595 650	545 326	126 514 112

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года корпоративные акции Группы состоят из «голубых фишек» российского фондового рынка на 65% и 59%, соответственно.

Корпоративные облигации в основном представлены котируемыми облигациями крупных российских компаний.

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

6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года в состав строки *Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости* входили следующие статьи:

	30 июня 2024	31 декабря 2023
Депозиты в банках	32 660 456	29 131 118
Займы выданные	9 519 101	4 931 474
Прочая дебиторская задолженность	2 037 053	5 017 920
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 216 610	39 080 512

Ниже приводятся расшифровки каждой отдельно взятой статьи:

Депозиты в банках

	30 июня 2024	31 декабря 2023
Депозиты в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 753 902	29 219 650
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(93 446)	(88 532)
Итого депозиты в банках	32 660 456	29 131 118

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

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года 100% от общей суммы депозитов размещены в рублях.

Эффективная процентная ставка по состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года по депозитам в рублях, кроме счетов, предназначенных для взаимозачетов по прямому возмещению убытков (ПВУ), составила от 9,10% до 18,80% и от 6,36% до 16,62%, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2024 года у Группы имеются соглашения с финансовыми учреждениями, касающиеся счетов, предназначенных для взаиморасчетов по прямому возмещению убытков (ПВУ) на общую сумму 320 300 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 309 300 тысяч рублей), использование которых ограничено только операциями ПВУ. Эффективная процентная ставка по состоянию на 30 июня 2024 года по данным счетам составила от 0% до 13,2% (на 31 декабря 2023 года: от 0% до 13,2%).

Займы выданные

	30 июня 2024	31 декабря 2023
Займы выданные до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 265 195	6 535 271
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 746 094)	(1 603 797)
Итого займы выданные	9 519 101	4 931 474

По состоянию на 30 июня 2024 года *Займы выданные* включают займы в рублях, долларах США и сделку обратного РЕПО. Займы в рублях по состоянию на 30 июня 2024 года составили 1 574 709 тысяч рублей с учетом ожидаемых кредитных убытков со сроками погашения в 2024-2025 годах (на 31 декабря 2023 года займы в рублях составили 1 124 007 тысяч рублей со сроками погашения в 2024-2025 годах). Заем в долларах США по состоянию на 30 июня 2024 года составил 70 193 тысячи долларов США (5 961 319 тысяч рублей с учетом ожидаемых кредитных убытков) со сроком погашения в 2024-2025 годах (на 31 декабря 2023 года: 32 336 тысяч долларов США (2 925 532 тысячи рублей) со сроком погашения в 2024 году).

По состоянию на 30 июня 2024 года заем, выданный по сделке обратного РЕПО, составил 1 018 963 тысячи рублей со сроком погашения в 2024 году (на 31 декабря 2023 года: 881 936 тысяч рублей со сроком погашения в 2024 году). В качестве обеспечения по данной сделке Группе были предоставлены акции российской публичной компании, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2024 года составила 2 499 900 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 2 609 425 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2024 года займы, выданные по биржевым сделкам обратного РЕПО, составили 964 110 тысяч рублей с учетом ожидаемых кредитных убытков со сроком погашения в 2024 году.

6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2024	31 декабря 2023
Прочая дебиторская задолженность по ценным бумагам	897 716	3 994 505
Гарантийные взносы по аренде	90 624	85 445
Торговая дебиторская задолженность	53 275	48 056
Расчеты по франшизе	38 072	34 891
Излишне перечисленные средства	26 259	11 673
Предоплаты страховым посредникам	424	410
Прочие предоплаты и дебиторская задолженность	1 447 139	1 397 275
Итого прочая дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 553 509	5 572 255
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(516 456)	(554 335)
Итого прочая дебиторская задолженность	2 037 053	5 017 920

В 2024 году дебиторская задолженность по строке *Прочая дебиторская задолженность по ценным бумагам* была частично реструктурирована в займы выданные в долларах США со сроком погашения в 2025 году. На 30 июня 2024 года сумма таких займов составила 3 025 602 тысячи рублей с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 30 июня 2024 года строка *Прочая дебиторская задолженность по ценным бумагам* содержит задолженность по продаже некотируемых ценных бумаг в размере 470 375 тысяч рублей и сроком погашения в 2025 году (31 декабря 2023 года: 503 881 тысяча рублей и сроком погашения в 2024-2025 годах), дисконтированную по рыночной ставке, строка *Прочие предоплаты и дебиторская задолженность* содержит задолженность по уступке права требования в размере 1 162 901 тысяча рублей и сроком погашения в 2024 году (31 декабря 2023 года: 1 057 673 тысячи рублей и сроком погашения в 2024 году).

7. Доходы от активов, предназначенных для продажи

В 2024 году Группа классифицировала недвижимое имущество – помещения и машино-места бизнес-центра – как предназначенное для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». В соответствии с договорами купли-продажи недвижимого имущества от 11 июня 2024 года была осуществлена реализация данного имущества. В результате Группой был получен доход от реализации активов, предназначенных для продажи, в размере 47 587 тысяч рублей.

В течение 6 месяцев 2023 года Группой был получен доход от активов, ранее классифицированных, как предназначенных для продажи, в размере 197 707 тысяч рублей.

8. Гудвил

По состоянию на 30 июня 2024 и на 31 декабря 2023 года гудвил в размере 8 087 612 тысяч рублей представляет собой превышение переданного возмещения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов по Дочерней компании 1 за вычетом убытков от обесценения.

9. Обязательства по договорам страхования

	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	Договоры страхования жизни	Итого обязательстве
На 30 июня 2024 года			
Обязательства по договорам страхования	44 363 197	131 912 405	176 275 602
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	(2 036 683)	(26 666)	(2 063 349)
Обязательства нетто-перестрахование	42 326 514	131 885 739	174 212 253
На 31 декабря 2023 года			
Обязательства по договорам страхования	42 701 420	121 266 718	163 968 138
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	(2 137 904)	-	(2 137 904)
Обязательства нетто-перестрахование	40 563 516	121 266 718	161 830 234

Обязательства по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

	30 июня 2024			31 декабря 2023		
	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование
Актуарный резерв	126 042 351	(24 184)	126 018 167	115 800 181	-	115 800 181
Резервы убытков	5 480 063	(2 482)	5 477 581	5 262 149	-	5 262 149
Резерв незаработанной премии	389 991	-	389 991	204 388	-	204 388
Итого обязательства	131 912 405	(26 666)	131 885 739	121 266 718	-	121 266 718

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

	30 июня 2024			31 декабря 2023		
	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование
Резервы убытков	15 835 506	(749 721)	15 085 785	15 401 058	(1 064 405)	14 336 653
Ожидаемое возмещение по суброгационным требованиям	(1 402 458)	-	(1 402 458)	(1 224 027)	8 163	(1 215 864)
Ожидаемое возмещение от реализации имущества, переданного страховщику	(916 041)	927	(915 114)	(878 215)	2 034	(876 181)
Резерв незаработанной премии	30 846 190	(1 287 889)	29 558 301	29 402 604	(1 083 696)	28 318 908
Итого обязательства	44 363 197	(2 036 683)	42 326 514	42 701 420	(2 137 904)	40 563 516

10. 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 и 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».

10. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже приведено раскрытие по отчетным сегментам за период, окончившийся 30 июня 2024 года и на 30 июня 2024 года:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Межсегментные и неаллокиро- ванные операции	Итого
Общая сумма страховых премий, брутто	34 542 674	38 911 456	-	(14 758)	73 439 372
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(1 437 927)	(185 604)	-	(5 659)	(1 629 190)
Премии, переданные в перестрахование	(1 424 616)	(51 739)	-	-	(1 476 355)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	204 193	-	-	-	204 193
Чистая заработанная премия	31 884 324	38 674 113	-	(20 417)	70 538 020
Страховые выплаты	(17 226 694)	(18 077 530)	-	226 968	(35 077 256)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	1 096 780	2	-	-	1 096 782
Изменение резерва убытков, брутто	(218 222)	(10 458 357)	-	(1 695)	(10 678 274)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(305 414)	26 666	-	-	(278 748)
Чистая сумма произошедших убытков	(16 653 550)	(28 509 219)	-	225 273	(44 937 496)
Аквизиционные расходы, нетто	(10 290 681)	(7 955 574)	-	2 225	(18 244 030)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(177 207)	(14 736)	-	-	(191 943)
Результат от страховых операций	4 762 886	2 194 584	-	207 081	7 164 551
Административные расходы	(3 990 702)	(1 993 900)	(492 433)	19 775	(6 457 260)
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	949 327	465 101	-	-	1 414 428
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	1 238 003	2 427 660	58 441	(35 734)	3 688 370
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	211 089	222 440	98 165	(98 161)	433 533
Прочие расходы от инвестиционной деятельности	(3 497)	(21 842)	-	-	(25 339)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 998	80 496	(248 949)	(16 898)	(117 353)
Процентные расходы	(103 620)	(18 769)	(45 658)	37 393	(130 654)
Расходы от изменения курсов валют	(201 622)	(572 645)	-	-	(774 267)
Доходы от активов предназначенных для продажи	47 587	-	-	-	47 587
Прочие операционные доходы	127 818	75 415	339 567	(210 882)	331 918
Прочие операционные расходы	(846 260)	(160 562)	(5 605)	98 039	(914 388)
Прочие (расходы)/доходы за вычетом расходов	(2 503 879)	503 394	(296 472)	(206 468)	(2 503 425)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 259 007	2 697 978	(296 472)	613	4 661 126
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(445 087)	(331 876)	(3 537)	2 986	(777 514)
Прибыль/(убыток) за период	1 813 920	2 366 102	(300 009)	3 599	3 883 612
30 июня 2024 года					
Активы сегмента	110 506 099	146 943 365	28 920 952	(48 317 126)	238 053 290
Обязательства сегмента	55 408 541	136 993 785	1 669 348	(1 335 991)	192 735 683

10. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже приведено раскрытие по отчетным сегментам за период, окончившийся 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2023 года:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Межсегментные и неаллокиро- ванные операции	Итого
Общая сумма страховых премий, брутто	30 854 169	22 067 953	-	(14 033)	52 908 089
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(2 527 408)	38 131	-	(12 348)	(2 501 625)
Премии, переданные в перестрахование	(1 274 419)	-	-	-	(1 274 419)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(84 698)	-	-	-	(84 698)
Чистая заработанная премия	26 967 644	22 106 084	-	(26 381)	49 047 347
Страховые выплаты	(14 335 895)	(11 729 993)	-	2 321	(26 063 567)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	1 038 551	3 322	-	85	1 041 958
Изменение резерва убытков, брутто	(1 844 558)	(9 267 313)	-	(746)	(11 112 617)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	573 358	-	-	-	573 358
Чистая сумма произошедших убытков	(14 568 544)	(20 993 984)	-	1 660	(35 560 868)
Аквизиционные расходы, нетто	(8 498 154)	(5 115 189)	-	5 679	(13 607 664)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(54 521)	(90 642)	-	-	(145 163)
Результат от страховых операций	3 846 425	(4 093 731)	-	(19 042)	(266 348)
Административные расходы	(2 911 019)	(1 171 382)	(126 171)	17 267	(4 191 305)
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	3 147 339	7 171 576	-	-	10 318 915
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	446 891	1 064 760	15 428	(503)	1 526 576
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	91 757	110 253	77 188	(77 184)	202 014
Прочие расходы от инвестиционной деятельности	(5 809)	(10 616)	-	(95)	(16 520)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(31 061)	(375 004)	(282 728)	30 697	(658 096)
Доля в убытке ассоциированных организаций	-	-	(94 517)	-	(94 517)
Процентные расходы	(70 264)	(6 605)	(791)	727	(76 933)
Доходы от изменения курсов валют	899 370	1 946 276	32 539	-	2 878 185
Доходы от активов предназначенных для продажи	-	197 707	-	-	197 707
Прочие операционные доходы	52 649	28 519	672	6 312	88 152
Прочие операционные расходы	(1 103 059)	(142 349)	(276)	83 803	(1 161 881)
Прочие доходы за вычетом расходов	516 794	8 813 135	(378 656)	61 024	9 012 297
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 363 219	4 719 404	(378 656)	41 982	8 745 949
Расход по налогу на прибыль	(821 702)	(859 345)	(26 640)	(12 401)	(1 720 088)
Прибыль/(убыток) за период	3 541 517	3 860 059	(405 296)	29 581	7 025 861
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Межсегментные и неаллокиро- ванные операции	Итого
31 декабря 2023 года					
Активы сегмента	106 624 519	135 981 860	28 901 508	(47 571 294)	223 936 593
Обязательства сегмента	53 651 019	127 243 426	1 042 456	(1 370 758)	180 566 143

11. Займы полученные и прочие привлеченные средства

	30 июня 2024	31 декабря 2023
Займы полученные	292 998	961 000
Прочие привлеченные средства, в том числе:		
Обязательства по аренде	1 340 084	1 480 545
Прочие	5 600	5 600
Итого займы полученные и прочие привлеченные средства	1 638 682	2 447 145

По состоянию на 30 июня 2024 года *Займы полученные* включают в себя заем и обязательства по сделкам РЕПО. По состоянию на 30 июня 2024 10 005 тысяч рублей представлены займом, предоставленным Группе в июне 2021 года международной инвестиционной и финансовой группой со сроком погашения в 2025 году (31 декабря 2023 года: 961 000 тысяч рублей со сроками погашения в 2025 году). В качестве обеспечения под привлеченные заемные средства предоставлена доля в одной из дочерних компаний в размере 67% от уставного капитала. По состоянию на 30 июня 2024 года 282 993 тысячи рублей представлены биржевыми операциями РЕПО, в залог по первой части РЕПО переданы собственные выкупленные акции в сумме 277 800 тысяч рублей.

Процентные расходы по *Займам полученным и прочим привлеченным средствам* включают проценты и прочие платежи:

	<i>За 6 месяцев, завершившихся</i>	
	30 июня 2024	30 июня 2023
Займы полученные	62 358	52 487
Обязательства по аренде	68 296	24 446
Итого процентные расходы	130 654	76 933

12. Чистая заработанная премия

	<i>За 6 месяцев, завершившихся 30 июня</i>					
	2024			2023		
	<i>Страхование иное, чем страхование жизни</i>	<i>Страхование жизни</i>	<i>Итого</i>	<i>Страхование иное, чем страхование жизни</i>	<i>Страхование жизни</i>	<i>Итого</i>
Подписанные премии, всего, включая:	34 536 717	38 902 655	73 439 372	30 840 136	22 067 953	52 908 089
по прямому страхованию	33 448 373	38 902 655	72 351 028	29 515 444	22 067 953	51 583 397
по принятому перестрахованию	1 088 344	-	1 088 344	1 324 692	-	1 324 692
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(1 443 586)	(185 604)	(1 629 190)	(2 539 756)	38 131	(2 501 625)
Заработанная премия, всего	33 093 131	38 717 051	71 810 182	28 300 380	22 106 084	50 406 464
Доля перестраховщиков в подписанной премии	(1 424 616)	(51 739)	(1 476 355)	(1 274 419)	-	(1 274 419)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	204 193	-	204 193	(84 698)	-	(84 698)
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(1 220 423)	(51 739)	(1 272 162)	(1 359 117)	-	(1 359 117)
Заработанная премия, нетто-перестрахование	31 872 708	38 665 312	70 538 020	26 941 263	22 106 084	49 047 347

13. Чистая сумма произошедших убытков

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня					
	2024			2023		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Страховые выплаты по договорам страхования:						
Прямое страхование	16 703 405	18 056 797	34 760 202	14 501 009	11 707 093	26 208 102
Принятое перестрахование	1 174 015	-	1 174 015	898 962	-	898 962
Расходы по урегулированию убытков	673 370	20 733	694 103	587 489	22 900	610 389
Суброгационные доходы	(843 617)	-	(843 617)	(906 002)	-	(906 002)
Доходы от имущества, переданного страховщику	(707 447)	-	(707 447)	(747 884)	-	(747 884)
Итого страховые выплаты	16 999 726	18 077 530	35 077 256	14 333 574	11 729 993	26 063 567
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	(1 096 780)	(2)	(1 096 782)	(1 038 551)	(3 407)	(1 041 958)
Изменение в резервах убытков	434 449	217 910	652 359	1 953 387	(280 495)	1 672 892
Изменение ожидаемого возмещения по суброгации	(178 430)	-	(178 430)	(30 618)	-	(30 618)
Изменения ожидаемого возмещения от реализации имущества, переданного страховщику	(37 825)	-	(37 825)	(77 452)	-	(77 452)
Изменение долгосрочного резерва по страхованию жизни	-	10 242 170	10 242 170	-	9 547 795	9 547 795
Изменение резервов убытков и прочих резервов, брутто	218 194	10 460 080	10 678 274	1 845 317	9 267 300	11 112 617
Доля перестраховщиков в изменении резервов убытков	305 414	(26 666)	278 748	(573 358)	-	(573 358)
Итого чистая сумма произошедших убытков	16 426 554	28 510 942	44 937 496	14 566 982	20 993 886	35 560 868

14. Акquisиционные расходы

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня					
	2024			2023		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам	6 516 240	8 351 897	14 868 137	5 230 542	4 922 204	10 152 746
Расходы по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	1 561 392	-	1 561 392	1 552 342	-	1 552 342
Вознаграждение продавцов	1 030 689	167 040	1 197 729	951 286	135 333	1 086 619
Дополнительная комиссия	936 817	-	936 817	935 779	-	935 779
Расходы на рекламу прямого страхования	545 910	-	545 910	470 781	-	470 781
Прочие акquisиционные расходы	259 117	35 077	294 194	186 020	43 870	229 890
Итого произведено акquisиционных расходов	10 850 165	8 554 014	19 404 179	9 326 750	5 101 407	14 428 157
Комиссионный доход по перестрахованию	(211 380)	-	(211 380)	(153 986)	-	(153 986)
Изменение в отложенных расходах на вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам	(325 064)	(598 440)	(923 504)	(345 433)	13 101	(332 332)
Изменение в отложенных расходах по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	62 479	-	62 479	(44 488)	-	(44 488)
Изменение в отложенных расходах на дополнительную комиссию	(35 594)	-	(35 594)	25 484	-	25 484
Изменение в отложенных расходах на вознаграждение продавцов	(60 657)	-	(60 657)	(92 796)	-	(92 796)
Изменение в отложенных расходах на рекламу прямого страхования	37 945	-	37 945	(105 726)	-	(105 726)
Изменение в прочих отложенных акquisиционных расходах	(49 311)	-	(49 311)	(57 172)	-	(57 172)
Изменение в отложенном комиссионном доходе по перестрахованию	19 873	-	19 873	(59 477)	-	(59 477)
Итого текущие акquisиционные расходы за вычетом перестрахования	10 288 456	7 955 574	18 244 030	8 493 156	5 114 508	13 607 664

15. Чистые доходы/(расходы) от инвестиционной деятельности

	За 6 месяцев, завершившихся	
	30 июня 2024	30 июня 2023
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
изменение справедливой стоимости финансовых инструментов	(4 781 623)	6 364 813
процентный доход	6 220 038	3 799 196
(расходы)/доходы от реализации, нетто	(23 987)	154 906
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	1 414 428	10 318 915
Процентные доходы по эффективной процентной ставке:		
процентный доход по депозитам (свыше 90 дней)	2 034 291	1 032 462
процентный доход по займам	618 832	299 685
процентный доход по расчетным счетам (включая краткосрочные депозиты)	1 035 247	194 429
Итого процентные доходы по эффективной процентной ставке	3 688 370	1 526 576
Прочие доходы от инвестиционной деятельности:		
начисленные дивиденды	433 405	201 886
арендные доходы от инвестиционной недвижимости	128	128
Итого прочие доходы от инвестиционной деятельности	433 533	202 014
Прочие расходы от инвестиционной деятельности:		
комиссионные расходы	(25 252)	(16 334)
расходы на содержание инвестиционной недвижимости	(87)	(91)
прочие инвестиционные расходы	-	(95)
Итого прочие расходы от инвестиционной деятельности	(25 339)	(16 520)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(117 353)	(658 096)
Итого чистые доходы от инвестиционной деятельности	5 393 639	11 372 889

За 6 месяцев 2024 года доходы от валютной переоценки по долговым финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 480 550 тысяч рублей (за 6 месяцев 2023 года: расходы в размере 1 786 248 тысяч рублей) и отражены по строке «(Расходы)/доходы от изменения курсов валют» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе.

16. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли за период, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение этого периода.

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской компании (после корректировки на проценты по конвертируемым привилегированным акциям), на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода, плюс средневзвешенное количество обыкновенных акций, которые были выпущены в результате конвертации разводняющих потенциальных обыкновенных акций.

В следующей таблице представлены данные о доходах и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30 июня 2024	30 июня 2023
Прибыль за период	3 883 612	7 025 861
Прибыль, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия, базовая и разводненная	3 883 612	7 025 861
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении (тысячи штук)	507 319	535 871
Прибыль на акцию, рублей	7,66	13,11

17. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 неотируемых долговых финансовых инструментов основывается на дисконтировании будущих денежных потоков с использованием преобладающих процентных ставок для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

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.

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.

Инвестиционное имущество

Для оценки инвестиционного имущества Группа использует сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода был реализован метод корректировок, в рамках доходного - метод дисконтированных денежных потоков.

Методом дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой на конец прогнозного периода, дисконтируется.

17. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

При использовании метода корректировок рассматриваются продажи аналогичных или заменяющих объектов имущества и соответствующие данные рынка, а расчетная величина стоимости устанавливается посредством процесса, предусматривающего сравнение. В общем случае оцениваемое имущество сравнивается с продажами аналогичных объектов, которые имели место на рынке. Данный метод является одним из основных и достоверных методов к оценке стоимости имущества при наличии рыночных данных о сопоставимых объектах. Анализируются следующие рыночные факторы: период предложения, физические характеристики имущества, условия продажи, техническое состояние и др. Далее для определения справедливой стоимости оцениваемого объекта вносятся необходимые корректировки.

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2024 года:

	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итого	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 302 525	3 648 303	686 337	132 637 165	132 637 165
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	128 302 525	3 648 303	686 337	132 637 165	132 637 165
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	15 528 869	-	-	15 528 869	15 520 662
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	32 753 902	11 556 154	44 310 056	44 216 610
Прочие активы	-	-	56 497	56 497	56 497
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается	15 528 869	32 753 902	11 612 651	59 895 422	59 793 769
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные и прочие привлеченные средства	-	1 340 084	298 598	1 638 682	1 638 682
Прочие обязательства	-	-	5 279 908	5 279 908	5 279 908
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	1 340 084	5 578 506	6 918 590	6 918 590

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 1 170 956 тысяч рублей. Из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимостью 3 056 811 тысяча 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 внешнего профессионального провайдера, рассчитанных экстраполяцией индексов, основанной на наблюдаемых рыночных данных.

За отчетный период переводы в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости не осуществлялись. Увеличение стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано с изменением стоимости самих активов.

17. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Раскрытие количественной информации об иерархии источников оценок справедливой стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итого	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 373 136	4 595 650	545 326	126 514 112	126 514 112
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	121 373 136	4 595 650	545 326	126 514 112	126 514 112
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	16 607 164	-	-	16 607 164	16 596 176
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	29 219 650	9 949 394	39 169 044	39 080 512
Прочие активы	-	-	41 908	41 908	41 908
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается	16 607 164	29 219 650	9 991 302	55 818 116	55 718 596
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные и прочие привлеченные средства	-	1 480 545	966 600	2 447 145	2 447 145
Прочие обязательства	-	-	5 039 899	5 039 899	5 039 899
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	1 480 545	6 006 499	7 487 044	7 487 044

За 2023 год из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 480 503 тысячи рублей. Из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 865 003 тысячи рублей. Из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 822 766 тысячи рублей. Из Уровня 3 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 740 596 тысяч рублей. Группа определяет момент перевода между уровнями иерархии справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода.

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 внешнего профессионального провайдера, рассчитанных экстраполяцией индексов, основанной на наблюдаемых рыночных данных.

17. 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 2024 года:

	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (среднезвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 267	Котировка внешнего профессионального провайдера, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Цена в % от номинала	98,18%	+/- 1%	211
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	665 070	Котировка внешнего профессионального провайдера, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Котировка внешнего профессионального провайдера	н/п	+/- 1%	6 651

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 2023 года:

	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (среднезвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 026	Котировка внешнего профессионального провайдера, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Цена в % от номинала	92,85%	+/- 1%	208
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	524 302	Котировка внешнего профессионального провайдера, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Котировка внешнего профессионального провайдера	н/п	+/- 1%	5 243

17. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 2024 года	Доходы, признанные в прибылях и убытках	Реализация	Переводы между уровнями	Валютная переоценка	На 30 июня 2024 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	545 326	150 294	(8 539)	-	(744)	686 337
Итого финансовые активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости	545 326	150 294	(8 539)	-	(744)	686 337

	На 1 января 2023 года	Доходы/ (расходы), признанные в прибылях и убытках	Расходы, признанные в капитале	Реализация/ Рекласси- фикация	Переводы между уровнями	Валютная переоценка	На 31 декабря 2023 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 207 788	(97 712)	-	6 587	(1 588 895)	17 558	545 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	160 910	-	(179 495)	(26 971)	-	45 556	-
Активы, предназначенные для продажи	1 700 000	100 000	-	(1 800 000)	-	-	-
Итого активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости	4 068 698	2 288	(179 495)	(1 820 384)	(1 588 895)	63 114	545 326

18. Операции со связанными сторонами

	30 июня 2024 года/ за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года					
	Лица, оказывающие существенное влияние	Ассоции- рованные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Активы и обязательства						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 020 317	127 212	13 012	470 376	4 630 917	44 216 610
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	387	7	-	394	10 066 846
Прочие активы	-	1 798	1 646	-	3 444	1 429 968
Обязательства по договорам страхования	-	805	1 102	-	1 907	176 275 602
Кредиторская задолженность по договорам страхования	-	115	-	-	115	7 955 428
Прочие обязательства	-	12	442 666	-	442 678	5 668 831
Прочие доходы и расходы						
Общая сумма страховых премий, брутто	-	215	1 107	-	1 322	73 439 372
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	3 228	(157)	-	3 071	(1 629 190)
Страховые выплаты	-	(19)	-	-	(19)	(35 077 256)
Изменение резерва убытков, брутто	-	(4 541)	-	-	(4 541)	(10 678 274)
Административные расходы	-	-	(883 711)	-	(883 711)	(6 457 260)
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	173 245	56 796	-	36 280	266 321	3 688 370
Изменение резерва ожидаемые кредитные убытки (Расходы)/доходы от изменения курсов валют	43 867	(253 415)	609	(28 434)	(237 373)	(117 353)
Прочие операционные доходы	(136 861)	-	-	-	(136 861)	(774 267)
Прочие операционные расходы	55	128	-	-	183	331 918
	-	(51)	(1 290)	-	(1 341)	(914 388)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2023 года					
	Лица, оказывающие существенное влияние	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Активы и обязательства						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 381 066	125 446	-	503 880	4 010 392	39 080 512
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	3 568	7	-	3 575	9 367 096
Прочие активы	-	6 594	1 394	-	7 988	1 758 471
Обязательства по договорам страхования	-	4 033	945	-	4 978	163 968 138
Кредиторская задолженность по договорам страхования	-	33	1	-	34	7 487 888
Прочие обязательства	-	-	702 087	115 434	817 521	5 282 665

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года					
	Лица, оказывающие существенное влияние	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Прочие доходы и расходы						
Общая сумма страховых премий, брутто	-	842	843	-	1 685	52 908 089
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	(2 668)	(629)	-	(3 297)	(2 501 625)
Страховые выплаты	-	(229 883)	-	-	(229 883)	(26 063 567)
Изменение резерва убытков, брутто	-	(5 366)	-	-	(5 366)	(11 112 617)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 056	13 504	-	(25 629)	21 931	(658 096)
Доля в убытке ассоциированных организаций	-	(94 517)	-	-	(94 517)	(94 517)
Административные расходы	-	(129)	(425 338)	-	(425 467)	(4 191 305)
Расходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	-	-	-	(171 776)	(171 776)	10 318 915
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	90 840	52 497	-	23 768	167 105	1 728 590
Процентные расходы	-	(55)	36	-	(19)	(76 933)
Доходы от изменения курсов валют	542 686	-	-	-	542 686	2 878 185
Прочие операционные доходы	55	489	-	-	544	88 152
Прочие операционные расходы	-	(5 210)	(800)	-	(6 010)	(1 161 881)

В состав административных расходов включена общая сумма вознаграждения ключевому руководящему персоналу, составившая за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2024 года, 883 711 тысяч рублей (за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2023 года: 421 181 тысяча рублей).

Данная сумма по состоянию на 30 июня 2024 года включает в себя краткосрочные выплаты в сумме 585 405 тысяч рублей и расходы по операциям с выплатами на основе акций в сумме 298 306 тысяч рублей (по состоянию на 30 июня 2023 года включает в себя краткосрочные выплаты в сумме 408 328 тысяч рублей и расходы по операциям с выплатами на основе акций в сумме 12 853 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2024 и на 31 декабря 2023 года прочие связанные стороны в основном представлены дочерними компаниями акционеров.

19. Условные и договорные обязательства

Юридические вопросы

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.

Налогообложение

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малоопределяемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства при проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций и иных действий, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы.

Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей консолидированной финансовой отчетности в связи с неопределенностью интерпретации налогового законодательства налоговыми органами.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

На 30 июня 2024 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

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.

19. Условные и договорные обязательства (продолжение)

Прочее

В течении 2024 и 2023 года Группа заключила ряд соглашений о предоставлении опционов на заключение договоров поручительства. По состоянию на дату подписания промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ни один из опционов не был акцептован. По состоянию на 30 июня 2024 года подписаны соглашения о предоставлении опционов на сумму 2,0 миллиарда рублей (31 декабря 2023 года: 4,2 миллиарда рублей), и до конца 2024 года планируется существенное сокращение суммы выданных опционов. Руководство Группы считает маловероятным акцепт данных опционов.

В 2024 году Группа заключила договоры залога, в рамках которых в залог были переданы собственные акции Группы в качестве обеспечения обязательств третьей стороны, залоговой стоимостью 4,08 миллиарда рублей. Руководство Группы считает маловероятным истребование данного залога.

20. События после отчетной даты

Повышение ставки налога на прибыль

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года. Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа не завершила оценку этого влияния. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

Прочее

В июле 2024 года Группой учреждена новая Дочерняя компания 10. Дочерняя компания представляет собой негосударственный пенсионный фонд, который предложит клиентам накопительные продукты в рамках программы долгосрочных сбережений (ПДС), которая была запущена государством с начала этого года. ПДС – это логичное и органичное дополнение продуктового ряда по страхованию жизни, новый источник длинных денег. Благодаря программам новой Дочерней компании Группа сможет предложить полный спектр продуктов накопления, расширив клиентскую базу. Данные программы планируется вывести на рынок до конца 2024 года.

В августе 2024 года Группа приняла решение о приобретении портфеля по накопительному и инвестиционному страхованию жизни одной из крупных страховых компаний Российской Федерации. Завершение сделки ожидается до конца 2024 года.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 30 листа(ов)