

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

**ПАО СК «Росгосстрах»
и его дочерних организаций**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности

Август 2019 г.

Оглавление

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	5
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3. Основа подготовки отчетности	6
4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Депозиты в банках	11
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	13
10. Займы выданные	13
11. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	14
12. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	15
13. Обязательства по договорам страхования	16
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	20
15. Прочие обязательства	20
16. Уставный капитал	21
17. Заработанные страховые премии	22
18. Состоявшиеся убытки	23
19. Расходы на урегулирование убытков	25
20. Аквизиционные расходы/доходы	25
21. Расходы по прямому возмещению убытков	27
22. Чистые инвестиционные доходы	27
23. Общехозяйственные и административные расходы	28
24. Прочие операционные (расходы) / доходы	28
25. Налогообложение	28
26. Управление капиталом	29
27. Условные обязательства	29
28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	30
29. Раскрытие информации о связанных сторонах	37
30. Дочерние компании	39
31. Информация по сегментам	40
32. События после отчетной даты	45



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах» и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 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 сокращенной консолидированной финансовой отчетности 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 сокращенная консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

АО «ПВК Аудит»

27 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация


М. Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000194),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»


Аудируемое лицо:
Публичное акционерное общество
Страховая Компания «Росгосстрах».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 19 августа 1992 года за № 014.613.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739049689.

140002, Московская область, город Люберцы, улица
Парковая, дом 3.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).


Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2019 г. (неаудированные	
	Прим.	данные)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	775 804	777 898
Депозиты в банках	6	30 710 976	44 366 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	56 307 801	43 971 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	5 052 157	6 026 644
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	3 076 071	946 461
Займы выданные	10	26 239	549
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11	6 987 424	6 490 911
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	12	3 037 152	1 911 099
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	846 966	771 165
Доля перестраховщиков в резервах убытков	13	1 188 450	1 544 073
Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни	13	5 060	4 094
Отложенный налоговый актив	25	10 291 595	10 430 485
Отложенные аквизиционные расходы	20	9 800 275	9 787 883
Нематериальные активы		927 073	749 702
Инвестиционная собственность		4 418 721	4 420 611
Основные средства и активы в форме права пользования		9 513 858	8 888 304
Прочие активы		87 401	74 532
Итого активы		143 053 023	141 163 161
Обязательства			
Обязательства по операционной аренде		849 706	-
Резерв незаработанной премии	13	40 410 205	38 211 745
Резервы убытков	13	30 192 433	35 028 676
Резерв по страхованию жизни	13	7 519 190	4 788 738
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	14	3 451 895	4 769 932
Отложенные аквизиционные доходы	20	4 971	4 296
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		918	4 969
Отложенное налоговое обязательство	25	52 047	84 194
Прочие обязательства	15	11 607 920	13 397 635
Итого обязательства		94 089 285	96 290 185
Капитал			
Уставный капитал	16	19 530 862	19 530 862
Добавочный капитал	16	136 928 074	136 928 074
Резерв по переоценке зданий		1 497 893	1 523 180
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		103 543	5 499
Накопленные убытки		(109 096 634)	(113 114 639)
Итого капитал		48 963 738	44 872 976
Итого капитал и обязательства		143 053 023	141 163 161

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 27 августа 2019 г. и подписана от его имени:



 Никишаев В. Д.
 Главный управляющий директор

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 г.	2018 г.
Страховые премии, брутто	17	40 758 399	35 084 473
Премии, переданные в перестрахование	17	(969 709)	(3 386 958)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	17	(2 198 460)	3 748 797
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	17	75 801	880 902
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		37 666 031	36 327 214
Страховые выплаты, урегулированные	18	(17 260 983)	(23 293 455)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	18	237 574	503 828
Изменение резервов убытков, брутто	18	5 094 048	5 554 865
Изменение резервов по страхованию жизни, брутто		(2 730 452)	–
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	18	(355 623)	51 022
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни		966	–
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	18	(257 805)	(287 528)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	18	1 150 847	1 577 473
Расходы на урегулирование убытков	19	(4 479 217)	(5 899 476)
Состоявшиеся убытки, нетто перестрахование		(18 600 645)	(21 793 271)
Аквизиционные расходы	20	(13 341 449)	(11 616 633)
Расходы по прямому возмещению убытков	21	(808 491)	(1 387 121)
Изменение резерва неистекшего риска	13	–	3 039 917
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	11	(125 280)	(147 956)
Чистый комиссионный доход / (расход) по операциям перестрахования		38 626	(265 082)
Результат от страховой деятельности		4 828 792	4 157 068
Чистые инвестиционные доходы	22	4 499 521	1 166 276
Процентные расходы		(36 333)	–
Общехозяйственные и административные расходы (Убытки) / восстановление резерва от обесценения прочих активов	23	(4 824 708)	(4 694 731)
		(38 120)	568 733
Прочие операционные (расходы) / доходы	24	(24 873)	638 854
Прибыль до налогообложения		4 404 279	1 836 200
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	25	(411 561)	728 790
Чистая прибыль за период		3 992 718	2 564 990
		0,0082	0,0053
Прибыль на акцию, в рублях			
Прочий совокупный доход/(убыток) за период			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		122 555	1 605
Налоговый эффект от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(24 511)	(321)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		98 044	1 284
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки зданий: в результате переоценки		–	1 331
Налоговый эффект от переоценки зданий		–	(266)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		–	1 065
Всего прочей совокупной прибыли за вычетом налога на прибыль		98 044	2 349
Всего совокупного дохода за период		4 090 762	2 567 339

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Резерв по переоценке зданий</i>	<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2018 г.	19 530 862	136 928 074	1 547 456	795	(119 261 060)	38 746 127
Прибыль за год	-	-	-	-	2 564 990	2 564 990
Прочий совокупный доход за год	-	-	1 065	1 284	-	2 349
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	1 065	1 284	2 564 990	2 567 339
На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	19 530 862	136 928 074	1 548 521	2 079	(116 696 070)	41 313 466
На 1 января 2019 г.	19 530 862	136 928 074	1 523 180	5 499	(113 114 639)	44 872 976
Прибыль за год	-	-	-	-	3 992 718	3 992 718
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	98 044	-	98 044
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	-	98 044	3 992 718	4 090 762
Прочее движение резервов	-	-	(25 287)	-	25 287	-
На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	19 530 862	136 928 074	1 497 893	103 543	(109 096 634)	48 963 738

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 г.	2018 г.
Денежный поток от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, брутто		37 053 315	34 070 713
Премии, переданные в перестрахование		(962 915)	(4 090 297)
Страховые выплаты, брутто		(18 009 682)	(24 304 410)
Полученная доля перестраховщиков в страховых выплатах		397 341	197 513
Чистый комиссионный доход / (расход) по операциям перестрахования полученный		7 528	(265 082)
Аквизиционные расходы уплаченные		(13 461 489)	(10 373 777)
Суброгации и регрессные требования		1 195 211	1 577 473
Расходы по урегулированию убытков		(4 403 110)	(5 744 910)
Общехозяйственные и административные расходы		(5 588 525)	(4 734 730)
Прочие потоки от операционной деятельности		195 498	129 558
Поступления от сдачи имущества в аренду		443 135	464 224
Процентные доходы		3 101 698	1 671 127
Чистое (увеличение) / уменьшение прочих активов и авансовых платежей		(273 053)	544 876
Чистое уменьшение прочих обязательств		-	(29 430)
Уплаченный налог на прибыль		(313 643)	(789 184)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(618 691)	(11 676 336)
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	30	11 751	-
Дивиденды полученные		-	6 043
Чистое уменьшение депозитов в банках		14 116 912	1 525 302
Чистое увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(13 030 910)	(2 623 114)
Чистое уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 639 713	10 389 053
Чистое уменьшение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		662 045	-
Чистое увеличение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(2 178 256)	-
Чистое уменьшение займов выданных		-	34
Продажа инвестиционной собственности		11 733	-
Приобретение основных средств		(44 901)	(48 179)
Продажа основных средств		44 716	-
Приобретение нематериальных активов		(593 623)	(8 083)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		639 180	9 241 056
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(22 583)	106 491
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(2 094)	(2 328 789)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	777 898	3 650 370
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	775 804	1 321 581

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО СК «Росгосстрах» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Основные дочерние компании, входящие в Группу, представлены преимущественно страховыми компаниями и компаниями, представляющими медицинские услуги. Полный перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 30.

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Группа осуществляет свою деятельность на основе лицензий на осуществление страхования, выданных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Компания ПАО СК «Росгосстрах» зарегистрирована по следующему юридическому адресу: Парковая улица, дом 3, 140002, Московская область, город Люберцы, Российская Федерация. По состоянию на 30 июня 2019 г. Компания имеет 83 филиала (по состоянию на 31 декабря 2018 г. так же).

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. акциями ПАО СК «Росгосстрах» владели следующие акционеры:

	На 30 июня 2019 г. %	На 31 декабря 2018 г. %
Акционер		
ООО «РГС Холдинг»	49,47%	49,34%
ПАО «Банк ФК Открытие»	23,87%	23,67%
АО «НПФ Открытие»	9,98%	9,96%
ООО «РГС Активы»	9%	8,98%
ПАО Банк «Траст»	7,15%	7,13%
Прочие*	0,53%	0,92%
Итого	100,00	100,00

(*) В состав прочих акционеров входят миноритарные акционеры с индивидуально долей владения менее 1%.

В соответствии с определениями в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и требованиями МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», ПАО «Банк ФК Открытие» (публичное акционерное общество) является следующей вышестоящей организацией, представляющей промежуточную сокращенную консолидированную отчетность по МСФО, включая Группу. По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. конечным бенефициаром группы ПАО «Банк ФК Открытие» и его дочерних обществ является Банк России.

По состоянию на 30 июня 2019 г. в Группе работало 22 937 сотрудников (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 22 144 сотрудников).

В апреле 2019 года ПАО СК «Росгосстрах» приобрело 100% долей в уставном капитале ООО «УК «Легион». Основным направлением деятельности ООО «УК «Легион» является управление объектами нежилого фонда. Для целей составления настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности датой вхождения ООО «УК «Легион» в группу ПАО СК «Росгосстрах» считается 1 апреля 2019 г.

Дочерняя компания ООО СК «РГС Страхование жизни» была создана в июне 2018 г. и 27 сентября 2018 г. получила лицензию на осуществление страхования. Операции страхования в первом полугодии 2019 г. и 2018 г. ООО СК «РГС Страхование жизни» не осуществляло. 10 июня 2019 г. указанная дочерняя компания была присоединена к ООО СК «Росгосстрах Жизнь» (прежнее наименование - ООО СК «ЭРГО Жизнь», приобретена Группой в декабре 2018 года).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основа подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Если иное не указано ниже, при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация

Представление отдельных статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств было изменено по решению руководства в сравнении с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 30 июня 2018 г. в целях лучшего представления сущности указанных операций, а именно:

1. в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств изменено представление и содержание следующих статей:
 - 1.1 Показатель «Чистое увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» перенесен из раздела «Денежный поток от операционной деятельности» в раздел «Денежный поток от инвестиционной деятельности».
 - 1.2 Показатель «Чистое уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» перенесен из раздела «Денежный поток от операционной деятельности» в раздел «Денежный поток от инвестиционной деятельности».

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Влияние на промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств на 30 июня 2018 г.:

	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Реклассифи- кация</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Денежный поток от операционной деятельности			
Чистое увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (1.1)	(2 623 114)	2 623 114	–
Чистое уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (1.2)	10 389 053	(10 389 053)	–
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	7 765 939	(7 765 939)	–
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Чистое увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (1.1)	–	(2 623 114)	(2 623 114)
Чистое уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (1.2)	–	10 389 053	10 389 053
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	–	7 765 939	7 765 939

Основные принципы учетной политики

Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. Переход на новые или пересмотренные стандарты

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 9,5 %.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Группа признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.:

	1 января 2019 г.
Договорные обязательства по аренде	213 581
Корректировки к величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия долгосрочных договоров аренда, а также договоров аренды, пролонгируемых на ежегодной основе в соответствии с условиями договоров	1 038 642
Эффект дисконтирования	(487 254)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 г.	764 969
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 г.	764 969

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, раскрытому в качестве условных обязательств в консолидированной финансовой отчетности Группы на 31 декабря 2018 г. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к категории активов «Помещения».

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2019 г., но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., не выходили и не вступали в силу. Группа продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам. Подробная информация представлена в Примечании 13.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 28.

Стоимость недвижимого имущества

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Группой был произведен анализ изменений рыночной стоимости основных средств и инвестиционной недвижимости, аналогичной той, которой владеет Группа, по состоянию на 31 декабря 2018 г. На основании результатов данного анализа руководством Группы было принято решение не производить переоценку по состоянию на 30 июня 2019 г., поскольку изменения стоимости были оценены как несущественные. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группой была произведена переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости с привлечением независимого оценщика.

Обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Подробная информация по обесценению дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования представлена в Примечании 11.

Возмещаемость отложенного налогового актива

При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, руководство Группы оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов.

Использование отложенных налоговых активов зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При проведении такой оценки руководство учитывает планируемое к списанию отложенное налоговое обязательство, ожидаемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

На основании данных прошлых периодов об уплаченных суммах налога на прибыль и ожидаемой налогооблагаемой прибыли за периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, руководство Группы полагает вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены отложенные налоговые активы. Сумма отложенного налогового актива, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 30 июня 2019 г. составила 10 291 595 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 10 430 485 тыс. рублей) (Примечание 25).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Наличные денежные средства	2 331	1 709
Текущие счета в банках	773 473	776 189
Денежные средства и их эквиваленты	775 804	777 898

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2019 г. денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в четырёх российских банках на общую сумму 689 152 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: в четырёх российских банках на общую сумму 662 922 тыс. рублей), что составляет 88,83% от общего объема текущих счетов в банках (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 85,22%). Сумма 507 268 тыс. рублей размещена на текущих счетах в банках, связанных с Группой (31 декабря 2018 г.: 497 433 тыс. рублей) (Примечание 29).

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в Примечании 28.

6. Депозиты в банках

Депозиты в банках по срокам погашения от отчетной даты:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Менее 30 дней	4 881 728	2 695 350
От 1 до 6 месяцев	10 221 264	22 967 487
От 6 месяцев до 1 года	15 586 747	6 974 469
Более 1 года	38 435	11 746 831
За вычетом резерва под обесценение депозитов в банках	(17 198)	(17 198)
Депозиты в банках	30 710 976	44 366 939

По состоянию на 30 июня 2019 г. депозиты в банках включают депозиты в двух российских банках на общую сумму 26 156 707 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: депозиты в двух российских банках на общую сумму 36 615 785 тыс. рублей), что составляет 85,17% от общего объема депозитов в банках (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 82,53%). По состоянию на 30 июня 2019 г. депозиты, размещенные на счетах связанных сторон, составляют 23 334 454 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 35 861 081 тыс. рублей) (Примечание 29).

По состоянию на 30 июня 2019 г. депозиты в банках включают субординированные депозиты в одном российском банке, являющимся связанной стороной, на общую сумму 38 435 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: депозиты в одном российском банке на общую сумму 2 820 238 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 г. все средства размещены в рублях, средняя эффективная процентная ставка составляет 7,56% годовых (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 7,53%).

Справедливая стоимость депозитов в банках по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в Примечании 28.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные облигации	36 553 244	36 329 589
Корпоративные облигации	19 545 491	7 514 747
Структурированные облигации	206 992	54 510
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 305 727	43 898 846
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Паи инвестиционных фондов	1 730	1 900
Корпоративные акции	344	71 065
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 074	72 965
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 307 801	43 971 811

Государственные облигации представляют собой облигации Правительства Российской Федерации со сроками погашения с октября 2019 г. по декабрь 2022 г. (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: Правительства Российской Федерации, с февраля 2019 г. по декабрь 2022 г.) в зависимости от типа облигаций и ставкой купона от 6,40% до 7,94% годовых (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: от 6,40% до 7,60% годовых). Доля облигаций Правительства РФ составляет 100,00% от общего объема государственных облигаций (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 100,00%).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях и долларах США, выпущенные российскими и зарубежными компаниями, со сроками погашения с ноября 2019 г. по апрель 2046 г. (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: с ноября 2019 г. по апрель 2046 г.) и ставками купона от 6,95% до 12,60% годовых (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: от 6,60% до 11,50% годовых) в зависимости от типа облигации. По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа имеет корпоративные облигации двух эмитентов на общую сумму 7 542 140 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: одного эмитента на общую сумму 6 175 618 тыс. рублей), что составляет 38,18% от общего объема портфеля облигаций (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 81,59%).

Ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает любые списания, связанные с кредитным риском.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются обремененными залогом.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в Примечании 28.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации	3 829 004	5 112 130
Корпоративные облигации	453 009	52 860
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 282 013	5 164 990
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	651 461	740 100
Прочие долевые ценные бумаги	118 683	121 554
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	770 144	861 654
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 052 157	6 026 644

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Государственные облигации представляют собой в основном облигации Правительства Российской Федерации, номинированные в российских рублях и долларах США, со сроками погашения с декабря 2019 г. по август 2046 г. (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: с марта 2019 г. по август 2046 г.) в зависимости от типа облигаций и ставкой купона от 0,50% до 12,75% годовых (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: от 0,50% до 12,75%). Доля облигаций Правительства РФ составляет 87,63% от общего объема государственных облигаций (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 89,93%).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, евро и долларах США, со сроками погашения с января 2021 г. по март 2028 г. (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: с января 2021 г. по март 2028 г.) и ставками купона от 2,20% до 8,70% годовых (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: от 7,30% до 8,65%) в зависимости от типа облигации. По состоянию на 30 июня 2019 г. Группа имеет корпоративные облигации двух эмитентов на общую сумму 334 076 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: двух эмитентов на общую сумму 35 866 тыс. рублей), что составляет 73,75% от общего объема портфеля корпоративных облигаций (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 67,85%).

Долевые ценные бумаги включают некотируемые акции ПАО «РГС Банк», связанной стороны, на общую сумму 651 461 тыс. рублей или 84,59% от общего объема долевых ценных бумаг (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 740 100 тыс. рублей или 85,89%).

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<i>30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Государственные облигации	3 076 071	946 461
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 076 071	946 461

Государственные облигации представляют собой облигации Правительства Российской Федерации, номинированные в рублях и долларах США, со сроками погашения с декабря 2019 г. по март 2033 г. (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: с августа 2021 г. по март 2033 г.) в зависимости от типа облигаций и ставкой купона от 4,88% до 8,50% годовых (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: от 4,88% до 8,50%). Доля облигаций Правительства РФ составляет 100,00% от общего объема государственных облигаций (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 100,00%).

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в Примечании 28.

10. Займы выданные

	<i>30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Займы выданные	2 536 453	2 399 297
За вычетом резерва под обесценение займов выданных	(2 510 214)	(2 398 748)
Займы выданные	26 239	549

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

10. Займы выданные (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	2 398 748	2 134 234
Чистое изменение резерва под обесценение в течение периода	111 466	123 980
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	2 510 214	2 258 214

Справедливая стоимость займов выданных по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в Примечании 28.

11. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	<i>30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2018 г.</i>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	8 858 860		9 643 756
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	2 189 745		2 017 255
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	732 063		4 497 080
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(4 793 244)		(9 667 180)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 987 424		6 490 911

Анализ изменения резерва под обесценение

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	9 667 180	8 282 162
Начисление резерва под обесценение в течение периода	125 280	147 956
Начисление резерва под обесценение дебиторской задолженности по ПВУ в течение отчетного периода (Примечание 21)	1 197 163	996 646
Списания за счет резерва	(6 196 379)	(221 366)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	4 793 244	9 205 398

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

11. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (продолжение)

В целях отражения реальной стоимости активов Группа в конце каждого отчетного периода проводит их проверку на наличие признаков обесценения. Анализ дебиторской задолженности проводится по группам кредитного риска (по контрагентам, по видам страхования, срокам погашения и т.д.). Размер резерва, формируемого при анализе задолженности, определяется в объеме неполученного в ожидаемый срок платежа, скорректированного на поправочный коэффициент. Поправочный коэффициент рассчитывается Группой на основании статистики прошлых периодов о реализации дебиторской задолженности с течением времени, и дифференцируется в зависимости от периода просрочки оплаты дебиторской задолженности. По окончанным договорам резерв под обесценение создается в размере 100 процентов задолженности.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. дополнительно Группа проанализировала текущую (непросроченную и не обесцененную) дебиторскую задолженность и определила сумму, которая с высокой вероятностью не будет погашена в будущем. Руководство проводило указанную оценку на основании анализа исторических данных по погашаемости дебиторской задолженности. На основании результатов проведенной оценки руководством Группы был создан дополнительный резерв под обесценение дебиторской непросроченной задолженности.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

12. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Прочая дебиторская задолженность		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 363 363	810 137
Расчеты с брокерами	133 626	5 343
Расчеты по медицинским услугам	39 193	42 267
Расчеты по агентским договорам	-	29 559
Итого прочая дебиторская задолженность	1 536 182	887 306
Авансовые платежи		
Авансовые платежи по налогу на прибыль	972 787	985 973
Авансовые платежи по программе добровольного медицинского страхования	654 350	318 647
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	342 291	57 443
Авансы, выданные ассистантским компаниям и станциям технического обслуживания	95 293	91 661
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	54 432	169 762
Прочие авансовые платежи	123 757	104 127
Итого авансовые платежи	2 242 910	1 727 613
За вычетом резерва под обесценение	(741 940)	(703 820)
Итого прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 037 152	1 911 099

Анализ изменения резерва под обесценение

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 г.	2018 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	703 820	966 716
Чистое изменение резерва под обесценение в течение периода	38 120	(568 965)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	741 940	397 751

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

12. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи (продолжение)

Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13. Обязательства по договорам страхования

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2018 г.		
	Всего	Доля	Нетто	Всего	Доля	Нетто
		перестра-	перестра-		перестра-	перестра-
	ховщиков	хование	ховщиков	хование	хование	
Резерв незаработанной премии	40 410 205	(846 966)	39 563 239	38 211 745	(771 165)	37 440 580
Резервы убытков	32 047 396	(1 188 450)	30 858 946	37 141 444	(1 544 073)	35 597 371
Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(1 854 963)	–	(1 854 963)	(2 112 768)	–	(2 112 768)
Резерв по страхованию жизни	7 519 190	(5 060)	7 514 130	4 788 738	(4 094)	4 784 644
Итого страховые резервы	78 121 828	(2 040 476)	76 081 352	78 029 159	(2 319 332)	75 709 827

Анализ изменения резерва незаработанной премии

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)					
	2019 г.			2018 г.		
	Всего	Доля	Нетто	Всего	Доля	Нетто
	перестра-	перестра-	перестра-	перестра-	перестра-	перестра-
	ховщиков	хование	ховщиков	хование	хование	хование
Остаток по состоянию на 1 января	38 211 745	(771 165)	37 440 580	39 290 199	(1 248 124)	38 042 075
Премии начисленные (Примечание 17)	40 758 399	(969 709)	39 788 690	35 084 473	(3 386 958)	31 697 515
Премии заработанные (Примечание 17)	(38 559 939)	893 908	(37 666 031)	(38 833 270)	2 506 056	(36 327 214)
Остаток по состоянию на 30 июня	40 410 205	(846 966)	39 563 239	35 541 402	(2 129 026)	33 412 376

Анализ изменения резервов убытков

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)					
	2019 г.			2018 г.		
	Резерв	Доля	Нетто	Резерв	Доля	Нетто
убытков	перестра-	перестра-	убытков	перестра-	перестра-	
	ховщиков	хование	убытков	ховщиков	хование	
Остаток по состоянию на 1 января	37 141 444	(1 544 073)	35 597 371	52 030 469	(1 764 870)	50 265 599
Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(17 242 491)	603 990	(16 638 501)	(20 964 958)	233 585	(20 731 373)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	12 148 443	(248 367)	11 900 076	15 410 093	(284 607)	15 125 486
Остаток по состоянию на 30 июня	32 047 396	(1 188 450)	30 858 946	46 475 604	(1 815 892)	44 659 712

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

13. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Анализ изменения оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)					
	2019 г.			2018 г.		
	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	Доля перестраховщиков в оценке	Нетто перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	Доля перестраховщиков в оценке	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	(2 112 768)	-	(2 112 768)	(2 839 746)	-	(2 839 746)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(1 228 254)	-	(1 228 254)	(929 050)	-	(929 050)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	1 705 628	-	1 705 628	1 191 093	-	1 191 093
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(219 569)	-	(219 569)	25 485	-	25 485
Остаток по состоянию на 30 июня	(1 854 963)	-	(1 854 963)	(2 552 218)	-	(2 552 218)

Анализ изменения резервов неистекшего риска

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 г.	2018 г.
Остаток по состоянию на 1 января	-	4 557 986
Изменение резерва неистекшего риска	-	(3 039 917)
Остаток по состоянию на 30 июня	-	1 518 069

Анализ изменения резерва по страхованию жизни

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	4 788 738	(4 094)	4 784 644
Изменение резерва по страхованию жизни	2 730 452	(966)	2 729 486
Остаток по состоянию на 31 декабря	7 519 190	(5 060)	7 514 130

Допущения в отношении краткосрочных договоров страхования

Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

13. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

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

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Группой с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Группа проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Группой коэффициент убытков для каждого вида страхования; и
- сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

Фактически применяемый Группой метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резервы убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков.

Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования жизни

Расчет страховых резервов (математический резерв, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв) производится на основе резервируемой нетто-премии (расчетная величина) и резервного базиса с учетом условий договоров страхования жизни. Значения параметров резервного базиса (показатели таблиц смертности, норма доходности) совпадают со значениями параметров тарифного базиса, но с ограничением нормы доходности не более 5%.

Для оценки используется предписанный перспективный нетто-метод оценки страховых обязательств, основанный на учете текущей стоимости ожидаемых страховых выплат/расходов на обслуживание страховых обязательств/дефицита страховых премий, за вычетом текущей стоимости ожидаемых поступлений страховых взносов.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

13. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Величина резерва по заявленным, но неурегулированным страховым случаям на дату расчета определяется как совокупный объем денежных сумм, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке;
- с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни;
- с досрочным прекращением договоров страхования жизни, предусматривающих выплату выкупных сумм.

Для расчета итоговой величины резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям указанные суммы увеличиваются на сумму расходов на урегулирование убытков. Для целей МСФО Группа осуществляет оценку расходов на урегулирование убытков с учетом данных за отчетный период.

Величина резервов дополнительных выплат (страховых бонусов) на дату расчета определяется как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов).

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда резервируемая нетто-премия (цильмеризованная нетто-премия) превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни. Величина выравнивающего резерва на дату страхового случая определяется как актуарная стоимость разности между предстоящими поступлениями резервируемой нетто-премии и 98% поступлений страховой брутто-премии.

Резерв опций и гарантий представляет собой оценку не учитывающихся при формировании математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) обязательств страховщика, вытекающих из следующих условий договора страхования жизни: величина страховой суммы и/или величина дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, и зависящих от доходности актива или группы активов, определенных в соответствии с условиями договора страхования базисного актива.

Группа производит тестирование достаточности признанных страховых обязательств (математический резерв, резерв дополнительных выплат (страховых бонусов), резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв) путем сравнения их с величиной оценки текущей суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков.

В тестировании используются оценки текущих стоимостей всех договорных денежных потоков и связанных денежных потоков.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов по страхованию, иному чем страхование жизни, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Для допущений по страхованию жизни Группа использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционных доходов. Оценки и допущения основаны на предположениях Группы в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Незавершенные расчеты по операциям страхования	1 457 721	1 466 069
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	770 176	1 114 265
Кредиторская задолженность по обязательным отчислениям в Российский Союз Автостраховщиков	617 786	559 395
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	606 212	1 630 203
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 451 895	4 769 932

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	271 827	13 720
Итого прочие финансовые обязательства	271 827	13 720
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по прямому возмещению убытков	5 484 524	6 839 499
Расчеты по выплате заработной платы	1 835 772	2 606 481
Резерв по судебным искам	1 331 668	945 109
Прочая кредиторская задолженность	997 297	966 559
Предоплаты от прочих кредиторов	893 731	500 084
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	502 261	1 121 557
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	182 365	207 758
Предоплаты по аренде	99 388	112 319
Прочие обязательства	9 087	84 549
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 336 093	13 383 915
Итого прочие обязательства	11 607 920	13 397 635

Балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Ниже представлено движение резерва по прямому возмещению убытков:

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 г.	2018 г.
Остаток на 1 января	6 839 499	9 723 987
Начисление резерва	90 980	-
Использование резерва	(1 445 955)	(1 119 593)
Остаток на 30 июня	5 484 524	8 604 394

Справедливая стоимость прочих обязательств по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

16. Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 г.	488 271 550 915	19 530 862	19 530 862
На 31 декабря 2018 г.	488 271 550 915	19 530 862	19 530 862
На 1 января 2019 г.	488 271 550 915	19 530 862	19 530 862
На 30 июня 2019 г. <i>(неаудированные данные)</i>	488 271 550 915	19 530 862	19 530 862

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 489 503 740 915 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 0,04 рублей. Все объявленные акции были зарегистрированы, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2019 г. добавочный капитал составил 136 928 074 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 136 928 074 тыс. рублей).

30 августа 2017 г. компания, входившая в Группу – ЗАО «Капитал Перестрахование» - выкупила 1 232 190 000 обыкновенных акций ПАО СК «Росгосстрах». 1 октября 2018 г. ПАО СК «Росгосстрах» было реорганизовано в форме присоединения к нему компаний, входящих в Группу, в том числе ЗАО «Капитал Перестрахование». В результате данной реорганизации, начиная с 1 октября 2018 г. собственные акции выкупленные у акционеров Группы, числятся в учете Компании (в счет уменьшения Уставного капитала). Указанные акции были признаны по номинальной стоимости (4 копейки за акцию) в сумме 49 288 тыс. рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Компании. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., ни одна из компаний Группы не объявляла и не выплачивала дивиденды (2018 год: не выплачивались).

Информация о прибыли на акцию

Ниже представлена информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. Поскольку у Группы отсутствуют выпущенные конвертируемые инструменты, данные показатели равны.

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	488 271 550 915	488 271 550 915
Прибыль/(убыток) за период	3 992 718	2 564 990
Прибыль/(убыток) на акцию, руб.	0,0082	0,0053

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

17. Заработанные страховые премии

<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>			<i>Страхование от несчастных случаев</i>	<i>Добровольное медицинское страхование</i>	<i>Другие виды страхования, отличные от страхования жизни</i>	<i>Страхование жизни</i>	<i>Итого</i>	
	<i>ОСАГО</i>	<i>КАСКО</i>	<i>Страхование имущества</i>	<i>Страхование от несчастных случаев</i>	<i>Добровольное медицинское страхование</i>	<i>Страхование жизни</i>		
Страховые премии, брутто	10 576 732	5 083 550	7 399 636	2 076 824	5 693 967	6 248 735	3 678 955	40 758 399
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(343 321)	1 544 086	533 845	538 267	(2 204 095)	(2 267 242)	–	(2 198 460)
Заработанные страховые премии, брутто	10 233 411	6 627 636	7 933 481	2 615 091	3 489 872	3 981 493	3 678 955	38 559 939
Премии, переданные в перестрахование	–	(37 402)	(390 597)	(137 730)	(1 758)	(397 459)	(4 763)	(969 709)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	–	9 262	96 017	28 627	(539)	(57 566)	–	75 801
Заработанные премии, переданные в перестрахование	–	(28 140)	(294 580)	(109 103)	(2 297)	(455 025)	(4 763)	(893 908)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	10 233 411	6 599 496	7 638 901	2 505 988	3 487 575	3 526 468	3 674 192	37 666 031

<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i>			<i>Страхование от несчастных случаев</i>	<i>Добровольное медицинское страхование</i>	<i>Другие виды страхования, отличные от страхования жизни</i>	<i>Страхование жизни</i>	<i>Итого</i>
	<i>ОСАГО</i>	<i>КАСКО</i>	<i>Страхование имущества</i>	<i>Страхование от несчастных случаев</i>	<i>Добровольное медицинское страхование</i>	<i>Страхование жизни</i>	
Страховые премии, брутто	9 193 907	6 923 665	11 258 676	1 546 804	3 477 717	2 683 704	35 084 473
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	2 746 683	1 964 029	(217 442)	(373 321)	(246 680)	(124 472)	3 748 797
Заработанные страховые премии, брутто	11 940 590	8 887 694	11 041 234	1 173 483	3 231 037	2 559 232	38 833 270
Премии, переданные в перестрахование	–	(31)	(2 611 573)	(11 138)	(2 052)	(762 164)	(3 386 958)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	–	(13 803)	722 986	190	(149)	171 678	880 902
Заработанные премии, переданные в перестрахование	–	(13 834)	(1 888 587)	(10 948)	(2 201)	(590 486)	(2 506 056)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	11 940 590	8 873 860	9 152 647	1 162 535	3 228 836	1 968 746	36 327 214

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

18. Состоявшиеся убытки

<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>	<i>ОСАГО</i>	<i>КАСКО</i>	<i>Страхование имущества</i>	<i>Страхование от несчастных случаев</i>	<i>Добровольное медицинское страхование</i>	<i>Другие виды страхования, отличные от страхования жизни</i>	<i>Страхование жизни</i>	<i>Итого</i>
Страховые выплаты урегулированные	(7 663 831)	(4 447 114)	(1 733 736)	(339 756)	(2 412 267)	(528 269)	(136 010)	(17 260 983)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	–	18 354	85 868	84 959	–	48 276	117	237 574
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	(7 663 831)	(4 428 760)	(1 647 868)	(254 797)	(2 412 267)	(479 993)	(135 893)	(17 023 409)
Изменение резервов убытков и резервов по страхованию жизни, брутто	3 713 466	1 228 523	441 284	25 904	(218 712)	(96 417)	(2 730 452)	2 363 596
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков и резервах по страхованию жизни	–	10 637	(235 921)	(5 497)	–	(124 842)	966	(354 657)
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(102 515)	(155 290)	–	–	–	–	–	(257 805)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	373 705	755 055	21 575	–	–	512	–	1 150 847
Расходы на урегулирование убытков	(2 970 133)	(719 386)	(193 745)	(86 769)	(533 467)	26 318	(2 035)	(4 479 217)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	1 014 523	1 119 539	33 193	(66 362)	(752 179)	(194 429)	(2 731 521)	(1 577 236)
Чистые убытки, нетто перестрахование	(6 649 308)	(3 309 221)	(1 614 675)	(321 159)	(3 164 446)	(674 422)	(2 867 414)	(18 600 645)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

18. Состоявшиеся убытки (продолжение)

<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>ОСАГО</i>	<i>КАСКО</i>	<i>Страхование имущества</i>	<i>Страхование от несчастных случаев</i>	<i>Добровольное медицинское страхование</i>	<i>Другие виды страхования, отличные от страхования жизни</i>	<i>Итого</i>
Страховые выплаты урегулированные	(11 358 764)	(5 565 344)	(2 880 321)	(249 124)	(2 457 582)	(782 320)	(23 293 455)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	62	229 298	37 222	-	237 246	503 828
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	(11 358 764)	(5 565 282)	(2 651 023)	(211 902)	(2 457 582)	(545 074)	(22 789 627)
Изменение резервов убытков и резервов по страхованию жизни, брутто	5 945 084	(244 234)	(435 391)	36 730	108 278	144 398	5 554 865
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков и резервах по страхованию жизни	-	(68 503)	330 725	(34 514)	-	(176 686)	51 022
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(186 503)	(101 025)	-	-	-	-	(287 528)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	276 747	1 274 551	26 007	4	-	164	1 577 473
Расходы на урегулирование убытков	(4 274 619)	(877 326)	(278 077)	(19 787)	(413 290)	(36 377)	(5 899 476)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	1 760 709	(16 537)	(356 736)	(17 567)	(305 012)	(68 501)	996 356
Чистые убытки, нетто перестрахование	(9 598 055)	(5 581 819)	(3 007 759)	(229 469)	(2 762 594)	(613 575)	(21 793 271)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

19. Расходы на урегулирование убытков

Расходы на урегулирование убытков включают в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)</i>	
	2019 г.	2018 г.
Прямые расходы		
Расходы по исполнительным листам (включая штрафы)	(2 734 852)	(4 025 249)
Расходы на проведение необходимых экспертиз	(313 774)	(644 075)
Итого прямые расходы	(3 048 626)	(4 669 324)
Косвенные расходы		
Расходы на оплату труда	(1 132 277)	(1 026 418)
Расходы на экспертизу	(99 749)	(17 301)
Юридические услуги	(60 070)	(64 032)
Расходы по операционной аренде	(35 630)	(54 087)
Амортизация	(19 846)	(31 729)
Расходы на содержание зданий	(8 691)	(10 787)
Прочие расходы	(76 053)	(40 662)
Итого косвенные расходы	(1 432 316)	(1 245 016)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	1 725	14 864
Итого расходы на урегулирование убытков	(4 479 217)	(5 899 476)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20. Аквизиционные расходы/доходы

Аквизиционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)</i>	
	2019 г.	2018 г.
Агентские вознаграждения		
ВЗР	(1 806 920)	(42 306)
Страхование имущества	(1 267 974)	(1 522 196)
КАСКО	(896 097)	(1 217 117)
Страхование от несчастных случаев	(631 170)	(414 067)
Страхование жизни	(373 919)	-
Добровольное медицинское страхование	(282 570)	(153 708)
ОСАГО	(181 193)	(184 495)
Другие виды страхования, отличные от страхования жизни	(149 262)	(141 093)
Итого агентские вознаграждения	(5 589 105)	(3 674 982)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

20. Аквизиционные расходы/доходы (продолжение)

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)</i>	
	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Прочие аквизиционные расходы		
Расходы по оплате труда и прочие расходы, связанные с персоналом	(5 969 966)	(5 665 697)
Расходы на рекламу	(459 335)	(205 982)
Обязательные отчисления в Российский Союз Автостраховщиков	(327 258)	(281 416)
Аренда и содержание помещений	(262 714)	(64 238)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования	(227 616)	(338 437)
Перестраховочные комиссии	(191 007)	(162 242)
Членские взносы и гарантийные взносы	(97 235)	(91 108)
Услуги банка	(74 493)	-
Амортизация ОС и НМА	(73 254)	-
Расходы на предстраховую экспертизу	(22 474)	(108 390)
Расходы на бланки строгой отчетности	(4 479)	(25 753)
Сюрвейеские услуги	(2 873)	(26 245)
Прочее	(51 357)	(10 199)
Итого прочие аквизиционные расходы	(7 764 061)	(6 979 707)
Итого аквизиционные расходы	(13 353 166)	(10 654 689)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	11 042	(961 944)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	675	-
Итого аквизиционных расходов	(13 341 449)	(11 616 633)

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)</i>	
	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	9 787 883	5 699 515
Отложенные аквизиционные расходы за период	9 363 941	4 217 868
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(9 351 549)	(5 179 812)
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 30 июня	9 800 275	4 737 571

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

21. Расходы по прямому возмещению убытков

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 г.	2018 г.
Разницы при расчетах по прямому возмещению убытков	42 511	117 205
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	(1 197 163)	(996 646)
Изменение резерва по прямому возмещению убытков	1 354 975	1 119 593
Прочие расходы по прямому возмещению убытков	(1 008 814)	(1 627 273)
Итого расходы по прямому возмещению убытков	(808 491)	(1 387 121)

22. Чистые инвестиционные доходы

Инвестиционные доходы/(расходы) включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	2 031 067	2 097 474
Депозиты в банках	1 322 413	2 817 124
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 189	–
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	42 778	–
Прочие, включая доходы по займам выданным	13 640	7 401
Денежные и приравненные к ним средства	10 353	25 908
Итого процентные доходы	3 569 440	4 947 907
Доходы/(расходы), полученные от инвестиционной собственности		
Арендные платежи	343 397	464 224
Переоценка инвестиционной собственности	–	(3 371)
Итого доходы, полученные от инвестиционной собственности	343 397	460 853
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	927 376	(4 346 712)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(319 291)	106 493
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(88 639)	–
Прочий инвестиционный доход/(расход)	67 238	(2 265)
Итого инвестиционные доходы	4 499 521	1 166 276

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

23. Общехозяйственные и административные расходы

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 г.	2018 г.
Расходы по оплате труда	(1 420 421)	(1 114 411)
Информационные услуги	(498 134)	(266 576)
Износ и амортизация	(408 466)	(487 270)
Прочие расходы, связанные с содержанием недвижимого имущества	(367 574)	(370 124)
Расходы по операционной аренде	(342 851)	(697 701)
Налоги и отчисления от расходов по оплате труда	(340 237)	(333 718)
Связь	(217 872)	(234 556)
Консультационные услуги	(178 802)	(489 977)
Услуги кредитных организаций	(140 057)	(131 967)
Административные расходы	(134 077)	(12 055)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(112 759)	(131 207)
Транспортные расходы	(109 971)	(69 653)
Прочие расходы, связанные с персоналом	(103 131)	(32 688)
Командировочные расходы	(43 435)	(39 821)
Реклама и маркетинг	(17 001)	(785)
Прочее	(389 920)	(282 222)
Итого общехозяйственные и административные расходы	(4 824 708)	(4 694 731)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

24. Прочие операционные (расходы) / доходы

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 г.	2018 г.
Комиссионный доход		
Комиссионный доход по посредническим услугам	30 487	60 313
Итого комиссионный доход	30 487	60 313
Прочие доходы/(расходы)		
Доходы от медицинских услуг	149 203	132 529
Резерв по судебным делам (Примечание 27)	(386 559)	–
Результат от выбытия прочих активов	(9 739)	(24 333)
Прочие доходы/(расходы)	191 735	470 345
Итого прочие (расходы)/доходы	(55 360)	578 541
Итого операционные (расходы)/доходы	(24 873)	638 854

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

25. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 г.	2018 г.
Расход по текущему налогу	(329 329)	(170 046)
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(106 743)	(414 828)
Изменение отложенных налоговых активов, ранее не отраженных в отчете о финансовом положении	–	1 314 251
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	24 511	(587)
(Расход)/ экономия по налогу на прибыль	(411 561)	728 790

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление капиталом

Структура капитала Группы включает собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании и включающие акционерный капитал, эмиссионный доход, резерв по переоценке зданий, прочие резервы и накопленные убытки в соответствии с промежуточным консолидированным отчетом об изменениях в составе собственных средств. По состоянию на 30 июня 2019 г. величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет 48 963 738 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 44 872 976 тыс. рублей).

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Группы и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения собственных средств в Группе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Группа проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному размеру уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных нормативов контролируется на квартальной основе всеми компаниями, входящими в Группу, путем подготовки отчетов, содержащих расчет нормативов. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Группе прогнозировать соблюдение Группой требований в отношении уровня достаточности капитала и заблаговременно выявлять необходимость дополнительных капиталовложений.

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала, рассчитываемого в соответствии с действовавшими на отчетные даты правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

27. Условные обязательства

Юридические (судебные) риски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Судебные разбирательства в рамках страховой деятельности учитываются в резервах убытков.

В составе прочих обязательств Группа учитывает резервы, связанные с основной деятельностью Группы, но не относящиеся к произошедшим и заявленным страховым убыткам.

По состоянию на 30 июня 2019 г. Группа создала резерв по судебным искам в размере 1 331 668 тыс. рублей, в том числе 340 109 тыс. рублей в отношении судебного иска, который с высокой вероятностью может быть подан в отношении Компании в рамках проходящей процедуры банкротства одного из его контрагентов (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 340 109 тыс. рублей), 605 000 тыс. рублей по судебному иску, поданному против материнской компании Группы в рамках операций прямого возмещения убытков по («нулевым» требованиям) (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 605 000 тыс. рублей) и 386 559 тыс. рублей в отношении судебного иска, который с высокой вероятностью может быть подан в отношении ПАО СК «Росгосстрах», выступающего в качестве страховщика ответчика в рамках выплаты возмещения.

Ожидается, что сформированные на 30 июня 2019 г. резервы будут использованы до конца 2019 года. По мнению руководства, результат рассмотрения этого иска не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Совокупный объем требований по незавершенным судебным разбирательствам, о которых Группе было известно по состоянию на 30 июня 2019 г. составляет 14 526 753 тыс. рублей, при этом исходя из оценки исхода дела, под данные требования в форматах отчетности Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., подготовленных для целей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы на 30 июня 2019 г., были сформированы резервы заявленных убытков и резерв судебных расходов в сумме 7 130 856 тыс. рублей.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

27. Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент 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 малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В настоящее время налоговое законодательство в отношении периода признания определенных видов доходов и расходов по страховой деятельности в составе налоговой базы сформулировано недостаточно четко и однозначно, что может приводить к различному толкованию и, соответственно, к оспариванию позиции налогоплательщика налоговыми органами.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Группа осуществляла операции с корпоративными ценными бумагами. Налоговое законодательство в отношении данного вопроса также подвержено значительным различиям в толковании, в связи с чем подход Группы к определению налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности таких операций, может быть оспорен налоговыми органами.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые 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. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

На 30 июня 2019 г. руководство считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

По состоянию на 30 июня 2019 г. Группа не признавала оценочных обязательств, связанных с налоговыми рисками (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 7 906 тыс. рублей).

Договорные обязательства

По состоянию на 30 июня 2019 г. Группа выдала финансовые гарантии банкам в размере 1 531 885 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 1 548 897 тыс. рублей) в целях обеспечения погашения кредитов, полученных связанными сторонами Группы.

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки, и/или оценка основывается на моделях независимых оценочных компаний.

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном 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 котировках) либо опосредованно (то есть 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 общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 июня 2019 г.

(неаудированные данные)

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Государственные облигации	36 553 244	—	—	36 553 244
Корпоративные облигации	19 545 491	—	—	19 545 491
Структурированные облигации	—	—	206 992	206 992
Акции паевых инвестиционных фондов	—	1 730	—	1 730
Корпоративные акции	—	—	344	344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Государственные облигации	3 829 004	—	—	3 829 004
Корпоративные облигации	453 009	—	—	453 009
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	—	—	651 461	651 461
Долевые ценные бумаги прочие	—	—	118 683	118 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Государственные облигации	3 076 071	—	—	3 076 071
Прочие активы				
Инвестиционная собственность	—	—	4 418 721	4 418 721
Основные средства	—	—	7 896 801	7 896 801
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	775 804	—	—	775 804
Депозиты в банках	—	30 710 976	—	30 710 976
Займы выданные	—	26 239	—	26 239
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	—	—	6 987 424	6 987 424
Дебиторская задолженность по прочим операциям	—	—	3 037 152	3 037 152
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	—	—	3 451 895	3 451 895
Кредиторская задолженность по прочим операциям	—	—	271 827	271 827

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2018 г.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Государственные облигации	36 329 589	–	–	36 329 589
Корпоративные облигации	7 514 747	–	–	7 514 747
Структурированные облигации	–	–	54 510	54 510
Корпоративные акции	70 652	–	413	71 065
Акции паевых инвестиционных фондов	–	1 900	–	1 900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Государственные облигации	5 112 130	–	–	5 112 130
Корпоративные облигации	52 860	–	–	52 860
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	–	–	740 100	740 100
Долевые ценные бумаги прочие	–	–	121 554	121 554
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Государственные облигации	946 461	–	–	946 461
Прочие активы				
Инвестиционная собственность	–	–	4 420 611	4 420 611
Основные средства	–	–	8 026 939	8 026 939
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	777 898	–	–	777 898
Депозиты в банках	–	44 366 939	–	44 366 939
Займы выданные	–	549	–	549
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	–	–	6 490 911	6 490 911
Дебиторская задолженность по прочим операциям	–	–	1 911 099	1 911 099
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	–	–	4 769 932	4 769 932
Кредиторская задолженность по прочим операциям	–	–	13 720	13 720

Методики оценки и допущения

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, 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.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Инвестиционная собственность и основные средства

Для оценки инвестиционной недвижимости и объектов недвижимости в составе основных средств Группа привлекает независимых оценщиков. При оценке используется метод дисконтированных денежных потоков и метод сопоставления с рынком. Согласно методу 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. Метод сопоставления с рынком означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

	На 1 января 2019 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения (за минусом выбытий)	Реклассификации	Переводы из уровня 1 и 2	На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 923	42 036	(69)	110 446	–	–	207 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	861 654	(88 640)	(2 868)	(2)	–	–	770 144
Инвестиционная собственность	4 420 611	–	–	(1 890)	–	–	4 418 721
Основные средства	8 026 939	(96 062)	–	25 124	(59 200)	–	7 896 801
	13 364 127	(142 666)	(2 937)	133 678	(59 200)	–	13 293 002

	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения (за минусом выбытий)	Реклассификации	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2018 г. (неаудированные данные)
Активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548	–	–	54 510	–	(135)	54 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 686 514	(830 091)	5 480	(249)	–	–	861 654
Инвестиционная собственность	5 796 112	(163 274)	–	224	(1 212 451)	–	4 420 611
Основные средства	6 986 199	(249 951)	11 316	66 924	1 212 451	–	8 026 939
	14 469 373	(1 243 316)	16 796	121 409	–	(135)	13 364 127

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	775 804	775 804	777 898	777 898
Депозиты в банках	30 710 976	30 710 976	44 366 939	44 366 939
Займы выданные	26 239	26 239	549	549
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 987 424	6 987 424	6 490 911	6 490 911
Дебиторская задолженность по прочим операциям	3 037 152	3 037 152	1 911 099	1 911 099
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 451 895	3 451 895	4 769 932	4 769 932
Кредиторская задолженность по прочим операциям	271 827	271 827	13 720	13 720

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность активов и обязательств уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблю-даемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувстви- тельность оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Структурированные облигации	206 992	По данным о стоимости ценных бумаг из разных источников	Котировки Bloomberg	206 992	+/-10%	+/- 20 699
Корпоративные акции	344	По стоимости чистых активов	Отчетность компаний- эмитентов	344	+/-10%	+/- 34
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Акции кредитных организаций	651 461	По стоимости чистых активов с применением мультипликато ра	Отчетность компаний- эмитентов	651 461	+/-10%	+/- 65 146
Акции некредитных организаций	118 683	По стоимости чистых активов	Отчетность компаний- эмитентов	118 683	+/-5%	+/- 5 934
Прочие активы						
Инвестиционная собственность	4 418 721	Взвешенная оценка на основании применения доходного и сравнительног о метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	4 418 721	+/-5%	+/- 220 936
Основные средства	7 896 801	Взвешенная оценка на основании применения доходного и сравнительног о метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	7 896 801	+/-5%	+/- 394 840

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Структурированные облигации	54 510	По данным о стоимости ценных бумаг из разных источников	Котировки Bloomberg	54 510	+/-10%	+/- 5 451
Корпоративные акции	413	По стоимости чистых активов	Отчетность компаний-эмитентов	413	+/-10%	+/- 41
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Акции кредитных организаций	740 100	По стоимости чистых активов с применением мультипликатора	Отчетность компаний-эмитентов	740 100	+/-10%	+/- 74 010
Акции некредитных организаций	121 554	По стоимости чистых активов	Отчетность компаний-эмитентов	121 554	+/-5%	+/- 6 078
Прочие активы						
Инвестиционная собственность	4 420 611	Взвешенная оценка на основании применения доходного и сравнительного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показатели капитализации	4 420 611	+/-5%	+/- 221 031
Основные средства	8 026 939	Взвешенная оценка на основании применения доходного и сравнительного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показатели капитализации	8 026 939	+/-5%	+/- 401 347

29. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Материнской компанией Группы является компания ООО «РГС Холдинг», владеющая 49,47% уставного капитала ПАО СК «Росгосстрах» (Примечание 1).

Помимо акционеров и конечной контролирующей стороны, в течение шести месяцев 2019 года и двенадцати месяцев 2018 года и по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года связанными с Группой сторонами являлись:

Ключевой управленческий персонал, к которому Группа относит членов Совета директоров, членов Правления, включая Генерального директора и заместителей Генерального директора Компании и ключевых руководящих сотрудников дочерних компаний;

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Компании, находящиеся под общим контролем – к данной категории связанных сторон Группа относит прочие стороны, связанные с Группой через акционеров.

Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа осуществляет операции со связанными сторонами, которые включают в себя: размещение денежных средств, операции с ценными бумагами, расчётно-кассовое обслуживание, операционная аренда, страховые операции, иные операции. Страховые тарифы, использовавшиеся при ценообразовании операций страхования, были согласованы регулирующими органами в области страхования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Депозиты в банках были размещены по рыночным ставкам. Иные операции также осуществляются на рыночных условиях.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо по состоянию на указанные даты, представлены ниже.

Ключевой управленческий персонал

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	555 892	133 902
Отчисления и взносы по заработной плате	87 422	21 843
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	643 314	155 745

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2018 г.</i>	
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Акционеры, включая материнскую компанию</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Акционеры, включая материнскую компанию</i>
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	384 749	122 519	459 442	37 991
Депозиты в банках	1 082 308	22 252 146	3 952 397	31 908 684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	651 461	–	740 100	–
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 898	419 441	22 358	–
Отложенные аквизиционные расходы	–	2 323 492	5 425	1 053 864
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 716	126 016	32 854	4 252
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	157 966	–	109 480	–
Доля перестраховщиков в резерве убытков	–	–	37 403	–
Итого активы по операциям со связанными сторонами	2 285 098	25 243 614	5 359 459	33 004 791
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	79 131	442 557	61 160	70 746
Резерв убытков	7 220	–	8 636	–
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	82 259	183 018	99 175	25
Прочие обязательства	18 774	156	879	53
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	187 384	625 731	169 850	70 824
Договорные обязательства	31 885	1 500 000	48 897	1 500 000

В составе займов выданных, в том числе, представлен займ материнской компании ООО «РГС-Холдинг», обесцененный на 100%. Сумма долга по займу на 30 июня 2019 г. составляет 2 510 млн рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 2 385 млн. руб.) (Примечание 10).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>			
	<i>(неаудированные данные)</i>			
	<i>2019 г.</i>		<i>2018 г.</i>	
<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Акционеры, включая материнскую компанию</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Акционеры, включая материнскую компанию</i>	
Страховые премии	92 274	295 851	21 964	–
Премии, переданные в перестрахование	(102 118)	–	(238 979)	–
Страховые выплаты, урегулированные	(67 245)	(2 045)	(9 254)	–
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	322	–	1 449	–
Суброгационные и регрессные требования	–	–	149	–
Расходы на урегулирование убытков	–	–	(4 977)	–
Аквизиционные расходы	(694)	(1 334 300)	(23)	(266 585)
Изменение резерва по дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	–	–	(78)	–
Чистый комиссионный доход/(расход) по операциям перестрахования	–	–	2 177	–
Чистый результат от операций с ценными бумагами	(88 640)	–	40	(4)
Процентные доходы	273 715	885 279	531 272	2 430 513
Чистый результат от операций в иностранной валюте	–	308	13 803	–
Доходы по аренде	32 288	–	73 687	1 068
Прочий инвестиционный расход	(124 964)	–	(131 178)	–
Административные и прочие операционные расходы	(154 194)	(23 571)	(171 512)	(20 829)
Прочие доходы	323	–	122 755	–
Прочие расходы	–	(2 252)	(33)	–

Кроме того, в ходе обычной хозяйственной деятельности Группа заключает договоры с компаниями, контролируемые государством, которые также являются связанными по отношению к ней ввиду единого конечного бенефициара. Все операции осуществляются на рыночных условиях. Индивидуально значимые для промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности сделки отсутствуют.

30. Дочерние компании

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия, %, 30 июня 2019 г.</i>	<i>Доля участия, %, 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
ООО СК «Росгосстрах жизнь»	100,00	100,00	Россия	Страхование
ООО СК «РГС Страхование жизни»	–	100,00	Россия	Страхование
ООО «РГС-Мед» (Сыктывкар)	100,00	100,00	Россия	Медицинские услуги
ООО «ЛегионКом»	100,00	100,00	Россия	Услуги связи
ООО «УК Легион»	100,00	100,00	Россия	Услуги по управлению недвижимым имуществом

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

31. Информация по сегментам

Операционные сегменты ПАО СК «Росгосстрах» и ее дочерних обществ – это направления деятельности Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, сочетающую в себе как получение доходов, так и несение расходов с последующим исчислением прибылей или убытков, как результат деятельности направления. Деятельность операционного сегмента на регулярной основе анализируется ответственным за принятие операционных решений, в отношении деятельности операционного сегмента имеется в наличии отдельная финансовая информация, соответствующая объективному отражению его деятельности и позволяющая объективно оценивать его результаты. Деятельность операционного сегмента не подвергается воздействию результатами деятельности смежных сегментов, как и деятельность операционного сегмента не оказывает или оказывает несущественное влияние на результаты деятельности смежных сегментов. Руководством, принимающим операционные решения в отношении деятельности операционного сегмента, является ответственное лицо или группа ответственных лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Советом директоров Группы. В операционные сегменты не выделяются направления деятельности, в отношении которых осуществляется контроль и анализ деятельности, но управление ресурсами (активами и / или расходами) не осуществляется в непосредственной привязке к направлению деятельности.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента:

- Сегмент «Страхование, иное чем страхование жизни», представленный компаниями, осуществляющими страхование иное, чем страхование жизни и перестрахование;
- Сегмент «Страхование жизни», представленный компаниями, осуществляющими страхование жизни и сопутствующие виды страхования (Примечание 30).
- Сегмент «Прочая деятельность», представленный компаниями, осуществляющие иные виды деятельности, не связанные со страхованием.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Указанные сегменты представляют собой как стратегические бизнес-направления детальности, так и законченные циклы управления доходами, расходами, а также активами и пассивами. Информация, представляемая в отношении данных сегментов, является непротиворечивой и не способна быть существенно искажена, в т.ч. за счет влияния одного сегмента на другой. Управление приведенными сегментами осуществляется на раздельной основе, в том числе раздельно принимаются решения в отношении расходов на персонал, ИТ-стратегии, маркетинговых и иных мероприятий. Учет доходов и расходов позволяет однозначно определять их отношение к тому или иному сегменту, управление активами является независимым.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, максимально приближенных к требованиям МСФО. На регулярной основе осуществляется сверка данных о прибылях и убытках и величине капитала между ОСБУ и МСФО.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

31. Информация по сегментам (продолжение)

30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятель- ность	Межсегмент- ные операции	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	395 756	309 748	70 300	–	775 804
Депозиты в банках	29 242 428	1 423 531	45 017	–	30 710 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 099 079	208 722	–	–	56 307 801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	770 145	4 282 012	–	–	5 052 157
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	3 076 071	–	–	3 076 071
Займы выданные	461	25 778	–	–	26 239
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 668 064	319 718	–	(358)	6 987 424
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 830 841	179 207	60 674	(33 570)	3 037 152
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	756 716	90 250	–	–	846 966
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 112 433	76 017	–	–	1 188 450
Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни	–	5 060	–	–	5 060
Отложенный налоговый актив	10 084 875	205 361	1 321	38	10 291 595
Отложенные аквизиционные расходы	7 370 539	2 429 738	–	(2)	9 800 275
Нематериальные активы	847 581	79 492	–	–	927 073
Инвестиционная собственность	4 418 721	–	–	–	4 418 721
Основные средства	9 304 087	144 265	65 506	–	9 513 858
Прочие активы	77 069	6 146	4 272	(86)	87 401
Итого активы	129 978 795	12 861 116	247 090	(33 978)	143 053 023
Обязательства					
Обязательства по операционной аренде	733 448	116 258	–	–	849 706
Резерв незаработанной премии	37 267 649	3 142 987	–	(431)	40 410 205
Резервы убытков	29 957 059	235 374	–	–	30 192 433
Резерв по страхованию жизни	–	7 519 190	–	–	7 519 190
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 986 756	465 139	–	–	3 451 895
Отложенные аквизиционные доходы	–	4 971	–	–	4 971
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	–	918	–	–	918
Отложенное налоговое обязательство	–	52 047	–	–	52 047
Прочие обязательства	11 392 379	154 321	94 616	(33 396)	11 607 920
Итого обязательства	82 337 291	11 691 205	94 616	(33 827)	94 089 285

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

31. Информация по сегментам (продолжение)

2018 г.	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятель- ность	Межсегмент- ные операции	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	573 257	137 217	67 424	–	777 898
Депозиты в банках	43 644 975	721 964	–	–	44 366 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 732 635	239 176	–	–	43 971 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	861 654	5 164 990	–	–	6 026 644
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	946 461	–	–	946 461
Займы выданные	549	–	–	–	549
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 245 812	245 099	–	–	6 490 911
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 851 106	60 171	50 499	(50 677)	1 911 099
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	707 966	63 199	–	–	771 165
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 457 281	86 792	–	–	1 544 073
Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни	–	4 094	–	–	4 094
Отложенный налоговый актив	10 224 054	206 043	1 116	(728)	10 430 485
Отложенные аквизиционные расходы	6 588 456	3 199 427	–	–	9 787 883
Нематериальные активы	659 103	90 578	21	–	749 702
Инвестиционная собственность	4 420 611	–	–	–	4 420 611
Основные средства	8 806 312	19 815	62 177	–	8 888 304
Прочие активы	68 385	6 143	4	–	74 532
Итого активы	129 842 156	11 191 169	181 241	(51 405)	141 163 161
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	34 153 424	4 058 321	–	–	38 211 745
Резервы убытков	34 731 452	297 224	–	–	35 028 676
Резерв неистекшего риска	–	–	–	–	–
Резерв по страхованию жизни	–	4 788 738	–	–	4 788 738
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 913 254	856 678	–	–	4 769 932
Отложенные аквизиционные доходы	–	4 296	–	–	4 296
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	–	4 969	–	–	4 969
Отложенное налоговое обязательство	–	84 191	3	–	84 194
Прочие обязательства	13 229 764	101 626	116 932	(50 687)	13 397 635
Итого обязательства	86 027 894	10 196 043	116 935	(50 687)	96 290 185

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

31. Информация по сегментам (продолжение)

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Страхование иное, чем		Прочая деятель- ность	Межсегмент- ные операции	Итого
	страхование жизни	страхование жизни			
Страховые премии, брутто	36 879 118	3 879 722	–	(441)	40 758 399
Премии, переданные в перестрахование	(837 049)	(132 660)	–	–	(969 709)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(3 114 225)	915 334	–	431	(2 198 460)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	48 749	27 051	–	1	75 801
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	32 976 593	4 689 447	–	(9)	37 666 031
Страховые выплаты, урегулированные	(16 976 396)	(284 604)	–	17	(17 260 983)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	152 498	85 076	–	–	237 574
Изменение резервов убытков, брутто	5 094 048	–	–	–	5 094 048
Изменение резервов по страхованию жизни, брутто	–	(2 730 452)	–	–	2 730 452
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(355 623)	–	–	–	(355 623)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	–	966	–	–	966
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(257 805)	–	–	–	(257 805)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	1 150 847	–	–	–	1 150 847
Расходы на урегулирование убытков	(4 470 264)	(8 953)	–	–	(4 479 217)
Чистые убытки, нетто перестрахование	(15 662 695)	(2 937 967)	–	17	(18 600 645)
Аквизиционные расходы	(12 155 953)	(1 185 492)	–	(4)	(13 341 449)
Расходы по прямому возмещению убытков	(808 491)	–	–	–	(808 491)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(121 468)	(3 812)	–	–	(125 280)
Чистый комиссионный доход / (расход) по операциям перестрахования	31 098	7 528	–	–	38 626
Результат от страховой деятельности	4 259 084	569 704	–	4	4 828 792
Чистые инвестиционные доходы / (расходы)	4 482 851	(53 072)	69 776	(34)	4 499 521
Процентные расходы	(31 802)	(4 531)	–	–	(36 333)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 075 003)	(504 245)	(245 546)	86	(4 824 708)
(Убытки) / восстановление резерва от обесценения прочих активов	(37 070)	–	(1 050)	–	(38 120)
Прочие операционные (расходы) / доходы	(288 503)	(4 225)	267 688	167	(24 873)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	4 309 557	3 631	90 868	223	4 404 279
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	(421 424)	12 731	(2 800)	(68)	(411 561)
Чистая прибыль за период	3 888 133	16 362	88 068	155	3 992 718

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

31. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>Страхование иное, чем страхование жизни</i>	<i>Прочая деятель- ность</i>	<i>Межсегмент- ные операции</i>	<i>Итого</i>
Страховые премии, брутто	35 075 734	–	8 739	35 084 473
Премии, переданные в перестрахование	(3 361 313)	–	(25 645)	(3 386 958)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	3 748 797	–	–	3 748 797
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	880 902	–	–	880 902
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	36 344 120	–	(16 906)	36 327 214
Страховые выплаты, урегулированные	(23 313 397)	–	19 942	(23 293 455)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	509 020	–	(5 192)	503 828
Изменение резервов убытков, брутто	5 554 865	–	–	5 554 865
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	51 022	–	–	51 022
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(287 528)	–	–	(287 528)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	1 577 473	–	–	1 577 473
Расходы на урегулирование убытков	(5 899 476)	–	–	(5 899 476)
Состоявшиеся убытки, нетто перестрахование	(21 808 021)	–	14 750	(21 793 271)
Аквизиционные расходы	(11 616 633)	–	–	(11 616 633)
Расходы по прямому возмещению убытков	(1 387 121)	–	–	(1 387 121)
Изменение резерва неистекшего риска	3 039 917	–	–	3 039 917
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(147 956)	–	–	(147 956)
Чистый комиссионный доход (расход) по операциям перестрахования	(265 082)	–	–	(265 082)
Результат от страховой деятельности	4 159 224	–	(2 156)	4 157 068
Чистые инвестиционные доходы / (расходы)	1 180 069	109	(13 902)	1 166 276
Общехозяйственные и административные расходы	(4 424 077)	(301 115)	30 461	(4 694 731)
(Убытки) / восстановление резерва от обесценения прочих активов	568 733	–	–	568 733
Прочие операционные (расходы) / доходы	431 773	215 436	(8 355)	638 854
Прибыль до налогообложения	1 915 722	(85 570)	6 048	1 836 200
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	734 903	12 005	(18 118)	728 790
Чистая прибыль за период	2 650 625	(73 565)	(12 070)	2 564 990

(2) **Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов**

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Итого выручка отчетных сегментов	40 758 840	35 075 734
Исключение внутригрупповых операций	(441)	8 739
Итого консолидированная выручка	40 758 399	35 084 473

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

31. Информация по сегментам (продолжение)

Общая сумма консолидированной выручки включает сумму страховых премий брутто.

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня неаудированные данные)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Итого результат отчетных сегментов	4 404 056	1 830 152
Исключение внутригрупповых операций	223	6 048
Прибыль до налогообложения	4 404 279	1 836 200
	<i>30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Итого активы отчетных сегментов	143 087 001	141 214 566
Исключение внутригрупповых операций	(33 978)	(51 405)
Итого консолидированные активы	143 053 023	141 163 161
	<i>30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Итого обязательства отчетных сегментов	94 123 112	96 340 872
Исключение внутригрупповых операций	(33 827)	(50 687)
Итого консолидированные обязательства	94 089 285	96 290 185

32. События после отчетной даты

На основании решения Совета Директоров от 19 июля 2019 г. генеральным директором ПАО СК «Росгосстрах» назначен Гальперин Геннадий Аронович на трехлетний срок с датой вступления в должность 20 июля 2019 г.