

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «Группа Ренессанс Страхование»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

Август 2021 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Принципы составления финансовой отчетности	9
3. Избранные положения учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	12
5. Депозиты в банках	12
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
7. Выбывающая группа	13
8. Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	15
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16
11. Гудвил	16
12. Обязательства по договорам страхования	16
13. Сегментный анализ	17
14. Займы полученные и прочие привлеченные средства	20
15. Чистая заработанная премия	20
16. Чистая сумма произошедших убытков	21
17. Аквизиционные расходы	22
18. Чистые доходы от инвестиционной деятельности	23
19. Прибыль на акцию	23
20. Оценка справедливой стоимости	24
21. Операции со связанными сторонами	30
22. Условные и договорные обязательства	32
23. События после отчетной даты	32

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
АО «Группа Ренессанс Страхование»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «Группа Ренессанс Страхование» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



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

16 августа 2021 г.

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	По состоянию на	
		30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	13 998 486	13 851 983
Депозиты в банках	5	16 504 034	19 124 447
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	86 264 696	96 228 786
Активы выбывающей группы	7	25 566 917	-
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	8	813 293	36 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 368 757	2 064 730
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	-	566 078
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		7 602 731	6 111 768
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	12	2 380 135	2 367 284
Текущие налоговые активы		113 254	138 694
Отложенные налоговые активы		654 214	635 497
Отложенные аквизиционные расходы		9 422 190	8 640 151
Основные средства		954 654	1 121 169
Инвестиционное имущество		1 984 515	1 859 500
Нематериальные активы		1 587 284	1 423 268
Гудвил	11	8 210 021	8 335 019
Прочие активы		922 240	1 168 689
Итого активы		179 347 421	163 673 838
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	12	106 965 743	97 356 444
Обязательства выбывающей группы	7	23 586 438	-
Обязательства по пенсионной деятельности		-	22 578 168
Кредиторская задолженность по операциям страхования		7 349 794	5 936 299
Отложенный комиссионный доход по переданному перестрахованию		38 496	34 772
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 053 059	3 050 844
Займы полученные и прочие привлеченные средства	14	3 610 923	739 485
Текущие налоговые обязательства		51 437	211 555
Отложенные налоговые обязательства		1 540 009	1 565 571
Прочие обязательства		1 559 748	1 957 049
Итого обязательства		147 755 647	133 430 187
Капитал			
Уставный капитал		4 351 340	4 351 340
Дополнительный капитал		14 652 342	14 652 342
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		27 679	11 585
Курсовые разницы		17 873	17 873
Страховой резерв НПФ	7	914 791	901 994
Нераспределенная прибыль		11 627 749	10 308 517
Итого капитал		31 591 774	30 243 651
Итого капитал и обязательства		179 347 421	163 673 838

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана Генеральным директором 16 августа 2021 года:

Гадлиба Ю.О.
Генеральный директор



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021	2020
Общая сумма страховых премий, брутто	47 739 759	34 591 402
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(1 688 361)	1 141 127
Премии, переданные в перестрахование	(1 350 264)	(1 474 179)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	58 524	230 722
Чистая заработанная премия	44 759 658	34 489 072
Страховые выплаты	(16 309 925)	(10 861 167)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	405 972	252 083
Изменение резерва убытков, брутто	(7 920 938)	(8 994 818)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(45 673)	80 808
Чистая сумма произошедших убытков	(23 870 564)	(19 523 094)
Аквизиционные расходы, нетто	(18 943 439)	(11 463 103)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(71 118)	(139 276)
Амортизация стоимости действующего бизнеса	-	(21 854)
Результат от страховых операций	1 874 537	3 341 745
Административные расходы	(3 450 227)	(2 833 149)
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	2 791 205	471 099
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	1 267 436	1 011 563
Процентные расходы	(194 692)	(187 734)
(Расходы)/ доходы от изменения курсов валют	(139 117)	531 653
Прочие операционные доходы	93 026	173 536
Прочие операционные расходы	(558 898)	(493 327)
Прочие расходы за вычетом доходов	(191 267)	(1 326 359)
Прибыль до налогообложения	1 683 270	2 015 386
Расходы по налогу на прибыль	(267 081)	(327 507)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности	1 416 189	1 687 879
Прекращенная деятельность		
(Убыток)/ прибыль за период от прекращенной деятельности	(84 160)	86 842
Чистая прибыль за период	1 332 029	1 774 721
Прибыль на акцию		
Прибыль на акцию, базовая и разводненная, рублей	3,25	4,33
Прибыль на акцию, базовая и разводненная, от продолжающейся деятельности, рублей	3,46	4,12
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18 819	(34 727)
Курсовые разницы	-	-
Сумма накопленной прибыли, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 725)	(3 417)
Прочий совокупный доход/ (расход) за вычетом налога	16 094	(38 144)
Всего совокупный доход за период	1 348 123	1 736 577

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Курсовые разницы	Страховой резерв НПФ	Нераспределенная прибыль	Итого
1 января 2020 года	4 351 340	14 652 342	19 742	17 873	791 267	5 739 685	25 572 249
Прибыль за период	-	-	-	-	-	1 774 721	1 774 721
Прочий совокупный расход за вычетом налога	-	-	(38 144)	-	-	-	(38 144)
Всего совокупный доход	-	-	(38 144)	-	-	1 774 721	1 736 577
Изменение страхового резерва НПФ	-	-	-	-	33 383	(33 383)	-
30 июня 2020 года	4 351 340	14 652 342	(18 402)	17 873	824 650	7 481 023	27 308 826
31 декабря 2020 года	4 351 340	14 652 342	11 585	17 873	901 994	10 308 517	30 243 651
Прибыль за период	-	-	-	-	-	1 332 029	1 332 029
Прочий совокупный доход за вычетом налога	-	-	16 094	-	-	-	16 094
Всего совокупный доход	-	-	16 094	-	-	1 332 029	1 348 123
Изменение страхового резерва НПФ	-	-	-	-	12 797	(12 797)	-
30 июня 2021 года	4 351 340	14 652 342	27 679	17 873	914 791	11 627 749	31 591 774

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
(в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021	2020
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Премии по договорам страхования жизни полученные	25 477 655	16 630 726
Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученные	18 024 654	14 725 349
Премии по договорам перестрахования выплаченные	(907 391)	(1 182 524)
Страховые выплаты по договорам страхования жизни	(6 726 833)	(2 855 932)
Страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(8 857 292)	(7 020 114)
Доля перестраховщиков в выплатах, полученная	51 325	30 081
Оплата аквизиционных расходов	(15 230 695)	(7 591 755)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(445 675)	(413 354)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	639 726	636 278
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1 641 196	1 155 346
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(1 528 681)	(1 515 534)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(1 809 302)	(1 199 474)
Взносы по пенсионной деятельности полученные	1 890 841	1 657 080
Выплаты по пенсионной деятельности	(979 509)	(577 652)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(111 242)	(104 672)
Проценты полученные	4 054 934	4 481 962
Проценты уплаченные	(160 353)	(174 631)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	329 114	128 032
Приобретение и реализация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 260 587)	(12 755 741)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(2 545 345)	(1 662 447)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(1 542 704)	(1 002 368)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	595 040	226 835
Налог на прибыль, уплаченный	(483 670)	(288 317)
Чистый (отток)/ поступление денежных средств по операционной деятельности	(2 884 794)	1 327 174
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	8 671	345
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов	(356 325)	(251 413)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	116 490	86 082
Размещение и возврат депозитов	2 475 572	304 960
Частичное погашение и реализация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	161 100	144 779
Предоставление займов	(1 402 597)	(1 055 236)
Поступления по займам выданным	589 618	153 031
Прочие денежные потоки от инвестиционной деятельности	-	(389)
Чистое поступление/ (отток) денежных средств по инвестиционной деятельности	1 592 529	(617 841)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление займов и прочих привлеченных средств	2 970 000	855 058
Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	(410 915)
Платежи по аренде	(139 620)	(131 488)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	2 830 380	312 655
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов	1 538 115	1 021 988
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	21 653	(11 628)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	13 851 983	10 612 901
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15 411 751	11 623 261

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, у Группы отсутствовали неденежные операции по инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением признания активов в форме права пользования и обязательств по аренде на основании МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

1. Описание деятельности

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года количество выпущенных акций составляет 404 763 892 364 акций, номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая. Акции распределены между акционерами компании пропорционально их доле владения.

Материнской компанией Группы является ООО «Холдинг Ренессанс Страхование». Стороной, обладающей конечным контролем является Спутник Менеджмент Сервисез Лимитед в связи со сменой состава акционеров и контроля в мае 2021.

По состоянию на 31 декабря 2020 года акционерами Компании, совместно контролирующими ее деятельность, являлись:

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

Одного конечного контролирующего физического лица нет.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года в Группу входят следующие компании:

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

Пандемия коронавируса продолжает оказывать свое воздействие на экономику России и мира в 2021 году: сохраняются ограничения на выезд за границу Российской Федерации, хотя отдельные страны открыли, либо заявили о скором открытии границ для российских туристов; в России в 1 полугодии 2021 года была объявлена кампания вакцинации населения, введены новые ограничения на массовые мероприятия и общественное питание. В связи с ростом заболеваемости есть вероятность усиления ограничительных мер по распространению коронавирусной инфекции.

В 2021 году Правительство и Центральный банк России продолжают оказывать меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватку ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

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

Непрерывность деятельности

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы на 30 июня 2021 года и за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года, подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

3. Избранные положения учетной политики

Изменения в учетной политике. Применение стандартов и интерпретаций

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2020 года.

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

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

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

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

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Метод наложения может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Группа приняла решение воспользоваться временной отсрочкой применения МСФО (IFRS) в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 80% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности Группы не было. Группа будет продолжать применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». С момента принятия решения об использовании отсрочки и оценки соответствия критериям существенных изменений в деятельности Группы не произошло

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	2 784	301
Расчетные счета в банках	5 306 144	7 655 524
Краткосрочные депозиты и овернайт	8 689 558	6 196 158
Итого денежные средства и их эквиваленты	13 998 486	13 851 983

Для целей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев 2021 года денежные средства и их эквиваленты содержат активы выбывающей группы:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	2 784	301
Расчетные счета в банках	5 306 144	7 655 524
Краткосрочные депозиты и овернайт	8 689 558	6 196 158
Денежные средства и их эквиваленты выбывающей группы	1 413 265	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	15 411 751	13 851 983

5. Депозиты в банках

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года 100% от общей суммы депозитов размещены в рублях, из них 47% и 36% депозитов соответственно размещены в банках с государственным участием.

Эффективная процентная ставка по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года по депозитам в рублях, кроме счетов, предназначенных для взаимозачетов по прямому возмещению убытков (ПВУ), составила от 3,36% до 7,25%.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Группы имеются соглашения с финансовыми учреждениями, касающиеся счетов, предназначенных для взаиморасчетов по прямому возмещению убытков (ПВУ) на общую сумму 550 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 613 000 тысяч рублей), использование которых ограничено только операциями ПВУ. Эффективная процентная ставка по состоянию на 30 июня 2021 года по данным счетам составила от 0% до 4,38% (на 31 декабря 2020 года: от 0% до 3,13%).

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

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

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

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

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

	30 июня 2021		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Корпоративные акции	19 492 008	-	19 492 008
Корпоративные облигации	43 767 472	1 246 867	45 014 339
Государственные и муниципальные облигации	18 346 316	520 313	18 866 629
Прочие финансовые активы	2 100 285	791 435	2 891 720
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 706 081	2 558 615	86 264 696

	31 декабря 2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные акции	14 087 901	-	-	14 087 901
Корпоративные облигации	40 933 525	2 105 421	38 282	43 077 228
Государственные и муниципальные облигации	37 651 562	532 523	-	38 184 085
Прочие финансовые активы	537 741	341 831	-	879 572
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 210 729	2 979 775	38 282	96 228 786

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года корпоративные акции Группы состоят из «голубых фишек» российского фондового рынка на 64% и 63% соответственно.

Корпоративные облигации в основном представлены котируемыми облигациями крупных российских компаний.

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

В состав корпоративных облигаций включены структурные кредитные ноты международной инвестиционной и финансовой группы, приобретенные в октябре 2020 года по стоимости 15 000 тысяч долларов США (1 159 283 тысячи рублей) и сроком погашения в январе 2024 года. Базовым активом данных структурных кредитных нот является обязательство материнской компании. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» структурные кредитные ноты классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании. По состоянию на 30 июня 2021 года стоимость структурных кредитных нот составила 16 192 тысячи долларов США (1 171 874 тысячи рублей) (на 31 декабря 2020 года: 15 985 тысяч долларов США (1 180 976 тысяч рублей)).

7. Выбывающая группа

В июне 2021 года Группа достигла соглашения с АО «НПФ Сбербанк» о продаже 100% акций АО НПФ «Ренессанс пенсии» и ООО «Велби Холдинг», которые в основном представляют сегмент пенсионной деятельности. По состоянию на 30 июня 2021 года компании были классифицированы в качестве выбывающей группы, предназначенной для продажи.

7. Выбывающая группа (продолжение)

Результаты деятельности компаний за 6 месяцев 2021 года представлены ниже

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021	2020
Взносы по пенсионной деятельности (включая доходы, распределенные на средства вкладчиков)	1 927 724	2 382 443
Выплаты по пенсионной деятельности	(984 375)	(657 430)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	(930 797)	(1 686 484)
Комиссионные доходы за ведение договоров пенсионного обеспечения	48 857	42 202
Результат от пенсионной деятельности	61 409	80 731
Административные расходы	(150 450)	(102 621)
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	25 848	152 592
Процентные расходы	-	(447)
(Расходы)/ доходы от изменения курсов валют	(10)	47
Прочие операционные доходы	10 329	6 413
Прочие операционные расходы	(12 989)	(2 871)
Прочие расходы за вычетом доходов	(127 272)	53 113
(Убыток)/ прибыль до налогообложения от выбывающей группы	(65 863)	133 844
Расходы по налогу на прибыль	(18 297)	(47 002)
(Убыток)/ прибыль за период от выбывающей группы	(84 160)	86 842

Активы и обязательства выбывающей группы по состоянию на 30 июня 2021 года представлены следующим образом:

	По состоянию на 30 июня 2021 года
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1 413 265
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 973 223
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	1 629
Текущие налоговые активы	11 212
Отложенные налоговые активы	29 977
Основные средства	1 555
Нематериальные активы	5 670
Прочие активы	5 388
Гудвил АО НПФ «Ренессанс пенсии »	124 998
Итого активы	25 566 917
Обязательства	
Обязательства по пенсионной деятельности	23 508 965
Текущие налоговые обязательства	16 964
Прочие обязательства	60 509
Итого обязательства	23 586 438
Чистые активы выбывающей группы	1 980 479

Сформированный на 30 июня 2021 года страховой резерв по пенсионной деятельности предназначен для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками по негосударственному пенсионному обеспечению и будет высвобожден после реализации НПФ.

7. Выбывающая группа (продолжение)

Чистые денежные потоки выбывающей группы представлены следующим образом:

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021	2020
Чистое поступление/ (отток) денежных средств по операционной деятельности	37 538	(812 921)
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	190 599	1 089 846
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов	228 137	276 925

8. Займы выданные и прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Займы выданные	806 604	27 166
Прочая дебиторская задолженность	6 689	9 609
Итого займы выданные и прочая дебиторская задолженность	813 293	36 775

Займы выданные на 30 июня 2021 года включают займы в рублях, выданные сотрудникам и связанной стороне, а также сделку РЕПО. Займы, выданные сотрудникам, по состоянию на 30 июня 2021 года составили 1 560 тысяч рублей со сроками погашения в 2021-2022 годах (на 31 декабря 2020 года: 1 601 тысяча рублей и сроком погашения в 2021 году).

Займы, выданные связанной стороне, по состоянию на 30 июня 2021 года составили 53 220 тысяч рублей и сроком погашения в 2023 году (на 31 декабря 2020 года: займы в долларах США в размере 25 565 тысяч рублей, погашенные в 2021 году).

По состоянию на 30 июня 2021 года заем, выданный по сделке РЕПО, составил 750 167 тысяч рублей со сроком погашения в 2022 году. В качестве обеспечения по данной сделке Группе были предоставлены акции российской публичной компании, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2021 года составила 1 529 850 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года прочая дебиторская задолженность представлена, в основном, гарантийными обеспечениями по договорам аренды

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Государственные и муниципальные облигации	250 740	-
Корпоративные облигации	1 811 649	1 783 614
Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306 368	281 116
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 368 757	2 064 730

Доходность к погашению и сроки погашения котируемых облигаций приведены ниже:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Доходность к погашению, %	Срок погашения	Доходность к погашению, %	Срок погашения
Государственные и муниципальные облигации	6,80%-7,30%	2024-2036	-	-
Корпоративные облигации	1,17%-9,64%	2021-2027	5,81%	2021

В 2021 году данный инвестиционный портфель Группы увеличился в связи с реклассификацией финансовых активов из категории «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» (Примечание 10).

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

Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представляют собой инвестиции в фонды (инвестиции в глобальный фонд фондов, а также в международный фонд венчурных инвестиций). Справедливая стоимость инвестиций определена на базе отчетов фондов, в которых стоимость активов фондов определяется как переоценка по рынку («mark-to-market»).

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Государственные и муниципальные облигации	-	505 538
Корпоративные облигации	-	60 540
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	566 078

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

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Доходность к погашению, %	Срок погашения	Доходность к погашению, %	Срок погашения
Государственные и муниципальные облигации	-	-	6,60%-8,68%	2024-2036
Корпоративные облигации	-	-	2,20%-2,50%	2026-2027

В 2021 году намерения Группы в отношении финансовых активов, удерживаемых до погашения, поменялись. В связи с этим портфель был частично продан, а оставшаяся его часть реклассифицирована в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости в размере 591 529 тысяч рублей (Примечание 9).

11. Гудвил

По состоянию на 30 июня 2021 года гудвил представляет собой превышение переданного возмещения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов компаний ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «МЕДКОРП» за вычетом убытков от обесценения. Гудвил АО НПФ «Ренессанс пенсии» отнесен к активам выбывающей группы (Примечание 7).

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

12. Обязательства по договорам страхования

	Договоры страхования жизни	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	Итого обязательств
На 30 июня 2021 года			
Обязательства по договорам страхования	81 516 941	25 448 802	106 965 743
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	(1 151 619)	(1 228 516)	(2 380 135)
Обязательства нетто-перестрахование	80 365 322	24 220 286	104 585 608
На 31 декабря 2020 года			
Обязательства по договорам страхования	74 053 356	23 303 088	97 356 444
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	(1 149 303)	(1 217 981)	(2 367 284)
Обязательства нетто-перестрахование	72 904 053	22 085 107	94 989 160

12. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Обязательства по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

	30 июня 2021			31 декабря 2020		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Актuarный резерв	76 871 719	(779 086)	76 092 633	71 572 173	(810 291)	70 761 882
Резервы убытков	4 367 724	(341 695)	4 026 029	2 223 040	(302 339)	1 920 701
Резерв незаработанной премии	277 498	(30 838)	246 660	258 143	(36 673)	221 470
Итого обязательства	81 516 941	(1 151 619)	80 365 322	74 053 356	(1 149 303)	72 904 053

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

	30 июня 2021			31 декабря 2020		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Резервы убытков	7 306 836	(383 568)	6 923 268	6 672 723	(440 321)	6 232 402
Ожидаемое возмещение по суброгационным требованиям	(893 468)	15 163	(878 305)	(842 566)	19 911	(822 655)
Ожидаемое возмещение от реализации имущества, переданного страховщику	(469 965)	5 110	(464 855)	(363 462)	3 291	(360 171)
Резерв незаработанной премии	19 505 399	(865 221)	18 640 178	17 836 393	(800 862)	17 035 531
Итого обязательства	25 448 802	(1 228 516)	24 220 286	23 303 088	(1 217 981)	22 085 107

13. Сегментный анализ

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

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

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: страхование иное, чем страхование жизни, страхование жизни и прочая деятельность. Сегмент пенсионной деятельности более не представляется в связи с выбытием компаний АО НПФ «Ренессанс пенсии» и ООО «Велби Холдинг» (Примечание 7). Прочая деятельность включает в себя результаты от управления активами и от деятельности прочих сервисных компаний.

Руководство осуществляет контроль результатов деятельности каждого операционного сегмента отдельно.

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

13. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено раскрытие по отчетным сегментам за период, окончившийся 30 июня 2021 года:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Межсегментные и неаллокиро- ванные операции	Итого
Общая сумма страховых премий, брутто	21 088 516	26 658 680	-	(7 437)	47 739 759
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(1 658 690)	(19 355)	-	(10 316)	(1 688 361)
Премии, переданные в перестрахование	(1 060 207)	(290 057)	-	-	(1 350 264)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	64 359	(5 835)	-	-	58 524
Чистая заработанная премия	18 433 978	26 343 433	-	(17 753)	44 759 658
Страховые выплаты	(9 646 168)	(6 720 774)	-	57 017	(16 309 925)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	289 435	116 537	-	-	405 972
Изменение резерва убытков, брутто	(470 512)	(7 445 344)	-	(5 082)	(7 920 938)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(53 824)	6 774	-	1 377	(45 673)
Чистая сумма произошедших убытков	(9 881 069)	(14 042 807)	-	53 312	(23 870 564)
Аквизиционные расходы, нетто	(6 112 213)	(12 832 358)	-	1 132	(18 943 439)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(71 118)	-	-	-	(71 118)
Результат от страховых операций	2 369 578	(531 732)	-	36 691	1 874 537
Административные расходы	(2 142 056)	(1 131 214)	(204 101)	27 144	(3 450 227)
Доходы от инвестиционной деятельности, нетто	809 603	3 237 336	63 205	(51 503)	4 058 641
Процентные расходы	(157 013)	(7 792)	(30 235)	348	(194 692)
Доходы/ (расходы) от изменения курсов валют	(8 675)	(110 210)	(20 232)	-	(139 117)
Прочие операционные доходы	90 151	2 785	62 797	(62 707)	93 026
Прочие операционные расходы	(467 554)	(131 639)	(10 965)	51 260	(558 898)
Прочие доходы/ (расходы)	(1 875 544)	1 859 266	(139 531)	(35 458)	(191 267)
Прибыль до налогообложения	494 034	1 327 534	(139 531)	1 233	1 683 270
Расходы по налогу на прибыль	(86 454)	(190 414)	8 568	1 219	(267 081)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности	407 580	1 137 120	(130 963)	2 452	1 416 189
30 июня 2021 года					
Активы сегмента	68 430 464	94 858 207	21 499 945	(30 883 114)	153 905 502
Обязательства сегмента	34 867 181	86 338 466	4 615 093	(1 651 531)	124 169 209

13. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено раскрытие по отчетным сегментам за период, окончившийся 30 июня 2020 года, и на 31 декабря 2020 года:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Межсегмент-ные и неаллокиро- ванные операции	Итого
Общая сумма страховых премий, брутто	17 177 488	17 418 917	-	(5 003)	34 591 402
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	1 095 866	49 121	-	(3 860)	1 141 127
Премии, переданные в перестрахование	(1 254 691)	(219 488)	-	-	(1 474 179)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	287 537	(56 815)	-	-	230 722
Чистая заработанная премия	17 306 200	17 191 735	-	(8 863)	34 489 072
Страховые выплаты	(8 048 371)	(2 889 270)	-	76 474	(10 861 167)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	185 153	67 557	-	(627)	252 083
Изменение резерва убытков, брутто	548 842	(9 545 658)	-	1 998	(8 994 818)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	72 471	5 915	-	2 422	80 808
Чистая сумма произошедших убытков	(7 241 905)	(12 361 456)	-	80 267	(19 523 094)
Аквизиционные расходы, нетто	(6 226 133)	(5 236 970)	-	-	(11 463 103)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(139 276)	-	-	-	(139 276)
Амортизация стоимости действующего бизнеса	-	-	-	(21 854)	(21 854)
Результат от страховых операций	3 698 886	(406 691)	-	49 550	3 341 745
Административные расходы	(1 957 040)	(691 247)	(182 162)	(2 700)	(2 833 149)
Доходы от инвестиционной деятельности, нетто	488 921	972 731	(14 167)	35 177	1 482 662
Процентные расходы	(169 475)	(20 767)	(1 619)	4 127	(187 734)
Доходы/ (расходы) от изменения курсов валют	116 373	302 399	112 881	-	531 653
Прочие операционные доходы	113 118	55 150	76 771	(71 503)	173 536
Прочие операционные расходы	(497 431)	(34 409)	(6 066)	44 579	(493 327)
Прочие доходы/ (расходы)	(1 905 534)	583 857	(14 362)	9 680	(1 326 359)
Прибыль до налогообложения	1 793 352	177 166	(14 362)	59 230	2 015 386
Расходы по налогу на прибыль	(337 147)	43 395	5 304	(39 059)	(327 507)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности	1 456 205	220 561	(9 058)	20 171	1 687 879
				</	

14. Займы полученные и прочие привлеченные средства

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Займы полученные	3 001 521	-
Прочие привлеченные средства, в том числе:		
Прочие	5 600	5 600
Обязательства по аренде	603 802	733 885
Итого займы полученные и прочие привлеченные средства	3 610 923	739 485

Займы полученные представлены кредитом, предоставленным Группе в июне 2021 года, международной инвестиционной и финансовой группой в сумме 3 миллиарда рублей со сроками погашения в 2022-2024 годах. В качестве обеспечения под привлеченные заемные средства предоставлено поручительство ООО «МЕДКОРП» и доля в ООО «СК «Ренессанс Жизнь» в размере 67% от уставного капитала.

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

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021	2020
Займы полученные	31 521	-
Обязательства по аренде	26 259	40 673
Прочее	57	9 440
Итого процентные расходы по займам полученным и прочим привлеченным средствам	57 837	50 113

15. Чистая заработанная премия

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня					
	2021			2020		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Подписанные премии, всего, включая:	21 081 079	26 658 680	47 739 759	17 172 485	17 418 917	34 591 402
по прямому страхованию	20 906 653	26 658 680	47 565 333	16 969 255	17 418 917	34 388 172
по принятому перестрахованию	174 426	-	174 426	203 230	-	203 230
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(1 669 006)	(19 355)	(1 688 361)	1 092 006	49 121	1 141 127
Заработанная премия, всего	19 412 073	26 639 325	46 051 398	18 264 491	17 468 038	35 732 529
Доля перестраховщиков в подписанной премии	(1 060 207)	(290 057)	(1 350 264)	(1 254 691)	(219 488)	(1 474 179)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	64 359	(5 835)	58 524	287 537	(56 815)	230 722
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(995 848)	(295 892)	(1 291 740)	(967 154)	(276 303)	(1 243 457)
Заработанная премия, нетто-перестрахование	18 416 225	26 343 433	44 759 658	17 297 337	17 191 735	34 489 072

16. Чистая сумма произошедших убытков

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня						
2021			2020			
Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	
Страховые выплаты по договорам страхования:						
Прямое страхование	10 456 711	6 705 251	17 161 962	8 490 755	2 867 863	11 358 618
Принятое перестрахование	22 975	-	22 975	30 263	-	30 263
Расходы по урегулированию убытков	450 241	12 598	462 839	385 354	21 407	406 761
Суброгационные доходы	(679 208)	-	(679 208)	(622 681)	-	(622 681)
Доходы от имущества, переданного страховщику	(658 643)	-	(658 643)	(311 794)	-	(311 794)
Итого страховые выплаты	9 592 076	6 717 849	16 309 925	7 971 897	2 889 270	10 861 167
Доля перестраховщиков в страховых выплатах						
	(289 435)	(116 537)	(405 972)	(184 526)	(67 557)	(252 083)
Изменение в резервах убытков (реклассифицировано)	634 113	2 144 684	2 778 797	(500 084)	446 823	(53 261)
Изменение ожидаемого возмещения по суброгации	(50 902)	-	(50 902)	(15 809)	-	(15 809)
Изменения ожидаемого возмещения от реализации имущества, переданного страховщику	(106 503)	-	(106 503)	(34 947)	-	(34 947)
Изменение долгосрочного резерва по страхованию жизни (реклассифицировано)	-	5 299 546	5 299 546	-	9 098 835	9 098 835
Изменение резервов убытков и прочих резервов, брутто	476 708	7 444 230	7 920 938	(550 840)	9 545 658	8 994 818
Доля перестраховщиков в изменении резервов убытков						
	53 824	(8 151)	45 673	(74 893)	(5 915)	(80 808)
Итого чистая сумма произошедших убытков	9 833 173	14 037 391	23 870 564	7 161 638	12 361 456	19 523 094

17. Аквизиционные расходы

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня					
	2021			2020		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам	3 239 209	13 186 088	16 425 297	2 480 324	5 420 474	7 900 798
Расходы по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	1 246 010	-	1 246 010	1 184 882	-	1 184 882
Дополнительная комиссия	908 285	-	908 285	844 150	-	844 150
Вознаграждение продавцов	722 486	83 355	805 841	657 987	55 718	713 705
Расходы на рекламу прямого страхования	329 396	-	329 396	178 308	-	178 308
Прочие аквизиционные расходы	45 401	27 767	73 168	16 270	18 068	34 338
Итого произведено аквизиционных расходов	6 490 787	13 297 210	19 787 997	5 361 921	5 494 260	10 856 181
Комиссионный доход по перестрахованию	(55 715)	(10 529)	(66 244)	(71 755)	(23 496)	(95 251)
Изменение в отложенных расходах на вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам	(150 683)	(454 323)	(605 006)	698 316	(233 794)	464 522
Изменение в отложенных расходах по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	41 358	-	41 358	15 452	-	15 452
Изменение в отложенных расходах на дополнительную комиссию	(24 371)	-	(24 371)	185 168	-	185 168
Изменение в отложенных расходах на вознаграждение продавцов	(61 908)	-	(61 908)	865	-	865
Изменение в отложенных расходах на рекламу прямого страхования	(118 725)	-	(118 725)	18 445	-	18 445
Изменение в прочих отложенных аквизиционных расходах	(13 386)	-	(13 386)	10 473	-	10 473
Изменение в отложенном комиссионном доходе по перестрахованию	3 724	-	3 724	7 248	-	7 248
Итого текущие аквизиционные расходы за вычетом перестрахования	6 111 081	12 832 358	18 943 439	6 226 133	5 236 970	11 463 103

18. Чистые доходы от инвестиционной деятельности

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021	2020
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
доходы от реализации, нетто	141 830	170 018
процентный доход	1 890 784	1 699 021
изменение справедливой стоимости финансовых инструментов	758 591	(1 397 940)
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	2 791 205	471 099
Прочие доходы от инвестиционной деятельности:		
Процентный доход		
депозиты (свыше 90 дней)	386 583	555 019
корпоративные ценные бумаги	102 304	109 572
расчетные счета (включая краткосрочные депозиты)	217 153	227 186
займы	3 055	12 111
	709 095	903 888
Прочие инвестиционные доходы		
начисленные дивиденды	325 309	128 460
комиссионные расходы	(10 974)	(13 906)
доходы за вычетом расходов от инвестиционной недвижимости	240 259	100 478
арендный доход	115 519	102 208
содержание	(321)	(1 730)
переоценка	125 061	-
прочие инвестиционные доходы/ (расходы)	3 747	(107 357)
	558 341	107 675
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	1 267 436	1 011 563
Итого чистые доходы от инвестиционной деятельности	4 058 641	1 482 662

За 6 месяцев 2021 года расходы от валютной переоценки по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 108 430 тысяч рублей (за 6 месяцев 2020 года: доходы в размере 241 909 тысяч рублей) и отражены по строке «Доходы/ (расходы) от изменения курсов валют» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе.

19. Прибыль на акцию

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

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

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

	30 июня 2021	30 июня 2020
Прибыль, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия		
Прибыль за период от продолжающейся деятельности	1 416 189	1 687 879
(Убыток)/ Прибыль за период от прекращенной деятельности	(84 160)	86 842
Прибыль, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия, базовая и разводненная	1 332 029	1 774 721

19. Прибыль на акцию (продолжение)

	30 июня 2021	30 июня 2020
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении (тысячи штук)	409 680	409 680
Средневзвешенное количество акций учитывает консолидацию акций, произошедшую в августе 2021 (Примечание 23).		

20. Оценка справедливой стоимости

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой

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

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

Производные инструменты

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Инвестиционное имущество

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

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

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

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

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием				
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)</i>	<i>Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)</i>	<i>Непризнанные доходы/ (расходы)</i>	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 706 081	2 558 615	-	-	86 264 696
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307 980	1 754 409	306 368	-	2 368 757
Инвестиционное имущество	-	-	1 983 135	-	1 983 135
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	84 014 061	4 313 024	2 289 503	-	90 616 588
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	13 998 486	-	-	-	13 998 486
Депозиты в банках	-	16 504 034	-	-	16 504 034
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	806 604	6 689	-	813 293
Прочие активы	-	-	200 430	-	200 430
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается	13 998 486	17 310 638	207 119	-	31 516 243
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 068 160	-	-	(15 101)	3 053 059
Займы полученные и прочие привлеченные средства	-	3 610 923	-	-	3 610 923
Прочие обязательства	-	-	1 295 148	-	1 295 148
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	3 068 160	3 610 923	1 295 148	(15 101)	7 959 130

За отчетный период из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 451 852 тысячи рублей. Из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимостью 1 213 323 тысячи рублей. Перевод на Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках в отношении идентичных финансовых инструментов. Перевод на Уровень 2 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок Ценового центра НКО НРД, рассчитанных экстраполяцией индексов, основанной на наблюдаемых рыночных данных.

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 504 тысяч рублей. Из Уровня 3 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 36 159 тысяч рублей. Перевод на Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках в отношении идентичных финансовых инструментов. Перевод на Уровень 2 обусловлен тем, что финансовые инструменты оценивались при помощи котировок Ценового центра НКО НРД, рассчитанных экстраполяцией индексов, основанной на наблюдаемых рыночных данных, а не методом факторного разложения цены, основанного на трехфакторной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных.

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

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием				
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)</i>	<i>Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)</i>	<i>Непризнанные доходы/ (расходы)</i>	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 210 729	2 979 775	38 282	-	96 228 786
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 783 614	281 116	-	2 064 730
Инвестиционное имущество	-	-	1 858 073	-	1 858 073
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	93 210 729	4 763 389	2 177 471	-	100 151 589
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	13 851 983	-	-	-	13 851 983
Депозиты в банках	-	19 124 447	-	-	19 124 447
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	36 775	-	36 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	599 047	-	-	32 969	566 078
Прочие активы	-	-	187 117	-	187 117
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается	14 451 030	19 124 447	223 892	32 969	33 766 400
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 106 710	-	-	(55 866)	3 050 844
Займы полученные и прочие привлеченные средства	-	733 885	5 600	-	739 485
Прочие обязательства	-	-	1 783 389	-	1 783 389
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	3 106 710	733 885	1 788 989	(55 866)	5 573 718

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 июня 2021 года:

	<i>Балансо- вая стои- мость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	171 432	Стоимость чистых активов	Чистые активы фонда	н/п	+/- 1%	1 714
	134 936	Комбинированная модель оценки справедливой стоимости	Балансовая стоимость инвестиций фонда, финансовые показатели инвестиций фонда	н/п	+/- 1%	1 349

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Балансо- вая стои- мость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 282	Котировка Ценового центра НКО НРД, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Цена в % от номинала	100,17% - 101,56% (101,14%)	+/- 1%	372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	143 377	Стоимость чистых активов	Чистые активы фонда	н/п	+/- 1%	1 434
	137 739	Комбинированная модель оценки справедливой стоимости	Балансовая стоимость инвестиций фонда, финансовые показатели инвестиций фонда	н/п	+/- 1%	1 377

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

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

	На 1 января 2021 года	Доходы, признанные в прибылях и убытках	Расходы, признанные в капитале	Приобре- тения	Реализация/ Вывод вложений	Переводы между уровнями	Валютная переоценка	На 30 июня 2021 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 282	536	-	-	(155)	(38 663)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	281 116	-	35 911	-	(4 301)	-	(6 358)	306 368
Итого финансовые активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости	319 398	536	35 911	-	(4 456)	(38 663)	(6 358)	306 368

	На 1 января 2020 года	Доходы/ (расходы), признанные в прибылях и убытках	Расходы, признанные в капитале	Приобре- тения	Реализация/ Вывод вложений	Переводы между уровнями	Валютная переоценка	На 31 декабря 2020 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 566 417	47 825	-	30 860	(421 461)	(1 185 359)	-	38 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	410 778	(136 193)	(19 082)	-	(40 556)	-	66 169	281 116
Итого финансовые активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости	1 977 195	(88 368)	(19 082)	30 860	(462 017)	(1 185 359)	66 169	319 398

21. Операции со связанными сторонами

30 июня 2021 года/ За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года					
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Активы и обязательства					
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	53 220	53 220	813 293
Прочие активы	-	3 894	6 728	10 622	922 240
Обязательства по договорам страхования	-	810	670	1 480	106 965 743
Прочие обязательства	-	77 257	-	77 257	1 559 748
Доходы и расходы					
Общая сумма страховых премий, брутто	-	1 108	63 884	64 992	47 739 759
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	(212)	(30 278)	(30 490)	(1 688 361)
Страховые выплаты	-	-	(7 577)	(7 577)	(16 309 925)
Изменение резерва убытков, брутто	-	-	(3 052)	(3 052)	(7 920 938)
Аквизиционные расходы, нетто	-	-	(5 350)	(5 350)	(18 943 439)
Административные расходы	-	(50 193)	(5 933)	(56 126)	(3 450 227)
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	-	-	43 209	43 209	1 267 436
Процентные расходы	-	(35)	(1 407)	(1 442)	(194 692)
(Расходы)/ доходы от изменения курсов валют	-	-	(707)	(707)	(139 117)
Прочие операционные доходы	55	-	728	783	93 026
Прочие операционные расходы	-	(814)	-	(814)	(558 898)

31 декабря 2020 года					
	Компании, осуществляющие совместный контроль над Группой	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Активы и обязательства					
Денежные средства и их эквиваленты	15 797	-	-	15 797	13 851 983
Депозиты в банках	-	-	2 476 360	2 476 360	19 124 447
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	490	490	6 111 768
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	25 565	25 565	36 775
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	27 147	27 147	8 640 151
Прочие активы	-	3 899	122	4 021	1 168 689
Обязательства по договорам страхования	555	655	60 307	61 517	97 356 444
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	1	19 919	19 920	5 936 299
Прочие обязательства	2 426	296 460	122	299 008	1 957 049

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года					
	Компании, осуществляющие совместный контроль над Группой	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Доходы и расходы					
Общая сумма страховых премий, брутто	-	927	74 592	75 519	34 591 402
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	325	2 802	3 127	1 141 127
Страховые выплаты	-	-	(20 841)	(20 841)	(10 861 167)
Изменение резерва убытков, брутто	-	-	(3 699)	(3 699)	(8 994 818)
Аквизиционные расходы, нетто	-	-	(70 743)	(70 743)	(11 463 103)
Административные расходы	(24)	(187 527)	(35 756)	(223 307)	(2 833 149)
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	177	-	79 982	80 159	1 011 563
Процентные расходы	-	(70)	(9 877)	(9 947)	(187 734)
(Расходы)/ доходы от изменения курсов валют	2 534	-	60 212	62 746	531 653
Прочие операционные доходы	-	-	1 148	1 148	173 536
Прочие операционные расходы	-	(1 429)	-	(1 429)	(493 327)

В состав административных расходов включена общая сумма вознаграждения ключевому руководящему персоналу, составившая за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2021 года, 44 758 тысяч рублей (за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года: 179 349 тысяч рублей). Данная сумма включает только краткосрочные выплаты.

Базовым активом структурных кредитных нот международной инвестиционной и финансовой группы является обязательство материнской компании (Примечание 6).

По состоянию на 30 июня 2021 года прочие связанные стороны в основном представлены дочерними компаниями контролирующего акционера (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие связанные стороны в основном представлены дочерними компаниями акционеров, совместно контролировавшими деятельность Компании. Один из акционеров Группы находился под контролем Российской Федерации. В ходе обычной деятельности Группа осуществляла операции на рыночных условиях с компаниями, связанными с государством, включая инвестирование в облигации, размещение депозитов и страховые операции.

22. Условные и договорные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года, Центральный Банк произвел повышение ключевой ставки три раза – в марте на 25 базисных пунктов до 4,5% годовых, в апреле и июне на 50 базисных пунктов до 5,0% и 5,5% годовых соответственно.

В целом экономические показатели на конец 1 полугодия 2021 года отражают рыночные ожидания скорого восстановления экономики и окончания пандемии, однако в настоящий момент статистика заболеваемости разнонаправленная, и ожидания скорого окончания пандемии совмещаются с опасениями развития третьей волны пандемии. В связи с этим не представляется возможным предсказать дальнейшее развитие ситуации с пандемией коронавируса, и сохраняются риски высокой волатильности на фондовых, валютных и товарных биржах, риски нового снижения цен на нефть и дальнейшей девальвации российского рубля к доллару США и евро. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства и требования регулирующих органов

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

Краткосрочная аренда

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

Поручительства

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы отсутствовали выданные поручительства.

23. События после отчетной даты

В июле 2021 года Группа приобрела дополнительный выпуск структурных кредитных нот международной инвестиционной и финансовой группы на сумму 15 500 тысяч долларов США (1 127 213 тысяч рублей) и сроком погашения в январе 2024 года. Базовым активом данных структурных кредитных нот является обязательство материнской компании.

В июле 2021 года Группа завершила сделку по продаже 100% акций АО НПФ «Ренессанс пенсии» и ООО «Велби Холдинг» компании АО «НПФ Сбербанка».

В августе 2021 года акции Компании были консолидированы в пропорции 1:988: количество выпущенных акций составляет 409 680 053 акции, номинальной стоимостью 9,88 рублей каждая.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 32 листа(ов)