СПАО «РЕСО-Гарантия»
Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

Содержание

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5-6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9-10
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-41

Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров СПАО «РЕСО-Гарантия»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении СПАО «РЕСО-Гарантия» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 сентября 2016 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также пояснений к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудируемое лицо: СПАО «РЕСО-Гарантия».

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 22 сентября 1993 года № 005.537.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Москве за № 102770004241 от 19 июля 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007892542.

Место нахождения аудируемого лица: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Гашека, дом 12, строение 1.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2016 года и за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

Директор (доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16)

АО «КПМГ»

28 декабря 2016 года

Москва, Российская Федерация

	Пояснения	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Общая сумма страховых премий	4	71 960 794	60 108 591	26 024 351	21 595 175
Премии, переданные в перестрахование	4	(2 824 439)	(1 664 650)	(1 107 748)	(519 215)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование		**69 136 355**	**58 443 941**	**24 916 603**	**21 075 960**
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	4	(5 650 873)	(4 572 141)	(2 183 768)	(1 448 078)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	4	(4 778 483)	(3 668 326)	(2 352 180)	(1 524 619)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	4	479 720	116 280	168 915	(8 003)
Чистые заработанные премии		**59 186 719**	**50 319 754**	**20 549 570**	**18 095 260**
Страховые убытки урегулированные	4	(30 644 103)	(29 589 881)	(10 803 800)	(9 969 114)
Внешние расходы на урегулирование убытков	4	(2 094 064)	(1 437 867)	(718 656)	(589 242)
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	4	1 148 452	901 386	397 054	308 287
Изменение резервов убытков	4	(2 670 767)	(1 404 780)	(782 445)	(789 479)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	4	651 479	(58 340)	75 266	115 759
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		**(33 609 003)**	**(31 589 482)**	**(11 832 581)**	**(10 923 789)**
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	4	1 568 326	1 978 862	629 814	523 933
Аквизиционные расходы	4	(12 723 075)	(10 918 271)	(4 607 015)	(4 019 154)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	4	353 320	213 025	243 914	219 321
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	4	299 544	177 223	133 174	77 334
Результат от страховой деятельности		**15 075 831**	**10 181 111**	**5 116 876**	**3 972 905**
Инвестиционный доход	5	3 138 274	9 973 157	1 558 184	5 899 824
Процентные расходы	5	(1 349 870)	(1 078 874)	(453 992)	(359 669)
Чистые расходы от выбытия финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости		-	(576 555)	-	-
Прочие операционные доходы, нетто		181 260	8 905	85 860	48 405
Административные расходы		(6 444 589)	(5 579 894)	(2 269 490)	(2 014 982)
Изменение резерва под обесценение инвестиционных и прочих активов	6	(112 099)	(1 258 446)	(41 022)	(472 782)
Прибыль до вычета налога на прибыль		**10 488 807**	**11 669 404**	**3 996 416**	**7 073 701**
Расход по налогу на прибыль		(2 103 864)	(2 579 420)	(819 058)	(1 564 526)
Прибыль за период		**8 384 943**	**9 089 984**	**3 177 358**	**5 509 175**

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)**	**30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)**	**30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)**
Прочий совокупный (убыток)/доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Влияние изменения валютных курсов	(239 149)	(116 884)	40 924	26 042
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(239 149)	(116 884)	40 924	26 042
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом налога	(94 389)	(76 342)	(35 696)	(28 443)
Итого статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(94 389)	(76 342)	(35 696)	(28 443)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	**(333 538)**	**(193 226)**	**5 228**	**(2 401)**
Всего совокупного дохода за период	**8 051 405**	**8 896 758**	**3 182 586**	**5 506 774**
Прибыль за период, причитающаяся:				
Акционерам компании	8 384 943	9 087 300	3 177 358	5 509 151
Неконтролирующим акционерам	-	2 684	-	24
Прибыль за период	**8 384 943**	**9 089 984**	**3 177 358**	**5 509 175**
Всего совокупного дохода за период, причитающегося:				
Акционерам компании	8 051 405	8 893 288	3 182 586	5 506 750
Неконтролирующим акционерам	-	3 470	-	24
Всего совокупного дохода за период	**8 051 405**	**8 896 758**	**3 182 586**	**5 506 774**

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 41, была одобрена 28 декабря 2016 года.

Дмитрий Григорьевич Раковщик
Генеральный директор

Алла Алексеевна Дудкина
Главный бухгалтер

	Пояснения	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Нематериальные активы и гудвил		8 130 367	7 977 854
Основные средства		3 667 811	3 694 085
Инвестиционная недвижимость		7 016 509	6 182 137
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	10 897 491	10 379 589
Отложенные аквизиционные расходы	12	10 177 567	9 830 713
Отложенные налоговые активы		1 505 147	1 276 292
Прочие активы		7 199 729	7 718 278
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- займы выданные		5 869 885	6 520 433
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	2 526 408	2 922 062
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:			
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	16 696 063	13 861 272
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	9	753 162	824 240
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12	3 223 634	1 850 163
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		20 584 638	16 530 428
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования		2 814 355	3 747 847
Счета и депозиты в банках		33 772 865	31 229 315
Денежные и приравненные к ним средства		18 547 712	17 181 568
Всего активов		**153 383 343**	**141 726 276**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Страховые резервы	12	75 545 746	66 457 525
Облигации выпущенные	13	15 133 724	13 549 442
Заемные средства	14	639 340	1 602 243
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		-	4 688 623
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	21 424	1 698 831
Обязательства по отложенному налогу		1 283 889	1 616 190
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		8 871 781	7 724 412
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования		2 838 670	3 961 772
Прочие обязательства		5 005 079	4 434 953
Всего обязательств		**109 339 653**	**105 733 991**
Капитал			
Акционерный капитал	15	10 850 000	10 850 000
Резервы переоценки		(523 732)	(429 343)
Резерв накопленных курсовых разниц		(156 756)	82 393
Нераспределенная прибыль		33 873 382	25 488 439
Всего капитала, причитающегося акционерам Компании		**44 042 894**	**35 991 489**
Доля неконтролирующих акционеров		796	796
Всего капитала		**44 043 690**	**35 992 285**
Всего обязательств и капитала		**153 383 343**	**141 726 276**
Условные и забалансовые обязательства	16-17		

Дмитрий Григорьевич Раковщик
Генеральный директор

Алла Алексеевна Дудкина
Главный бухгалтер

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Общая сумма страховых премий, полученная	62 875 835	55 645 806	22 419 933	19 865 957
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные	(2 206 066)	(1 402 530)	(861 731)	(361 253)
Страховые выплаты	(29 822 413)	(29 005 459)	(10 406 641)	(10 440 407)
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	2 313 986	2 473 144	818 460	777 337
Внешние расходы на урегулирование убытков	(2 088 619)	(1 426 995)	(715 893)	(585 876)
Аквизиционные расходы	(12 129 915)	(10 595 490)	(4 016 960)	(3 680 672)
Поступления от операций по обязательному медицинскому страхованию	46 398 982	43 175 819	16 052 244	15 515 015
Выплаты по операциям обязательного медицинского страхования	(46 551 316)	(43 376 000)	(16 050 341)	(15 598 137)
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(10 266 230)	(7 780 504)	(3 853 256)	(3 683 075)
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	8 934 348	7 497 629	3 375 989	2 835 228
Поступления от продажи имущества	1 025 161	576 246	353 006	229 392
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	2 254 700	2 226 848	757 603	892 761
Прочие доходы, нетто	258 082	209 681	85 197	65 861
Административные расходы	(5 983 307)	(4 990 323)	(1 786 996)	(1 842 693)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Прочие активы	(923 812)	415 711	148 337	28 747
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Прочие обязательства	369 293	566 798	(19 835)	772 129
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	**14 458 709**	**14 210 381**	**6 299 116**	**4 790 314**
Налог на прибыль (уплаченный)/возвращенный	(2 445 916)	(811 965)	(334 634)	129 355
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	**12 012 793**	**13 398 416**	**5 964 482**	**4 919 669**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Инвестиционный доход/(убыток), отличный от процентного дохода и расходов по проведению инвестиционных операций	3 247 152	(13 421 819)	1 415 998	(3 755 920)
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	2 276 477	3 875 220	499 052	608 991
Расходы по проведению инвестиционных операций	(714 338)	(566 076)	(274 217)	(210 195)
Продажа финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	3 072 984	-	-
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(10 060 941)	(8 755 510)	(5 288 329)	(149 940)
Продажа финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 153 807	8 347 737	1 055 718	110 519
Займы выданные	(397 068)	(6 106 181)	(65 800)	(518 791)
Займы погашенные	510 263	6 273 712	120 278	354 823
Поступления со счетов и депозитов в банках	36 535 939	39 787 289	12 128 560	4 810 145
Перечисления на счета и депозиты в банках	(41 713 430)	(35 056 901)	(11 879 800)	(4 476 047)
Приобретение основных средств и инвестиционной недвижимости	(617 546)	(536 754)	(117 972)	(82 570)
Продажа основных средств и инвестиционной недвижимости	12 954	2 002 032	4 840	1 993 903
Приобретения дочерних компаний	(1 468 865)	-	(1 468 865)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	**(4 235 596)**	**(1 084 267)**	**(3 870 537)**	**(1 315 082)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Проценты уплаченные	(1 609 872)	(1 110 066)	(674 339)	(402 796)
Поступления в результате открытия сделок “РЕПО”	-	13 344 154	-	-
Выплаты в результате закрытия сделок “РЕПО”	(4 673 338)	(19 428 122)	-	-
Выпуск и продажа собственных облигаций	4 784 844	1 539 493	4 340 370	18 657
Приобретение и погашение собственных облигаций	(3 027 156)	-	(2 372 134)	-
Заемные средства полученные	-	19 479	-	10 540
Заемные средства погашенные	(982 420)	(1 645 037)	(339 489)	(592 144)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	(6 105)	-	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	**(5 507 942)**	**(7 286 204)**	**954 408**	**(965 743)**
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	**2 269 255**	**5 027 945**	**3 048 353**	**2 638 844**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(903 111)	308 465	(153 380)	786 347
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	**17 181 568**	**2 691 588**	**15 652 739**	**4 602 807**
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	**18 547 712**	**8 027 998**	**18 547 712**	**8 027 998**

Дмитрий Григорьевич Раковщик
Генеральный директор

Алла Алексеевна Дудкина
Главный бухгалтер

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о движении денежных средств должны рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся акционерам Компании							
	Акционерный капитал, тыс рублей	**Резерв переоценки основных средств, тыс рублей**	**Резерв переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного убытка, тыс рублей**	**Резерв накопленных курсовых разниц, тыс рублей**	**Нераспределенная прибыль, тыс рублей**	**Всего, тыс рублей**	**Доля неконтролирующих акционеров, тыс рублей**	**Всего капитала, тыс рублей**
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**3 100 000**	**1 186 774**	**(636 275)**	**140 916**	**22 319 242**	**26 110 657**	**8 234**	**26 118 891**
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	9 087 300	**9 087 300**	2 684	**9 089 984**
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)								
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного убытка, за вычетом отложенного налога в размере 19 086 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	(76 342)	-	-	**(76 342)**	-	**(76 342)**
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	-	(117 670)	-	**(117 670)**	786	**(116 884)**
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	**(76 342)**	**(117 670)**	-	**(194 012)**	**786**	**(193 226)**
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	**(76 342)**	**(117 670)**	**9 087 300**	**8 893 288**	**3 470**	**8 896 758**
Приобретение доли неконтролирующих акционеров (неаудированные данные)	-	-	-	-	11 393	**11 393**	(11 393)	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	**3 100 000**	**1 186 774**	**(712 617)**	**23 246**	**31 417 935**	**35 015 338**	**311**	**35 015 649**
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**10 850 000**	**1 171 264**	**(1 600 607)**	**82 393**	**25 488 439**	**35 991 489**	**796**	**35 992 285**
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	8 384 943	**8 384 943**	-	**8 384 943**
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)								
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного убытка, за вычетом отложенного налога в размере 23 597 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	(94 389)	-	-	**(94 389)**	-	**(94 389)**
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	-	(239 149)	-	**(239 149)**	-	**(239 149)**
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	**(94 389)**	**(239 149)**	-	**(333 538)**	-	**(333 538)**
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	**(94 389)**	**(239 149)**	**8 384 943**	**8 051 405**	-	**8 051 405**
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	**10 850 000**	**1 171 264**	**(1 694 996)**	**(156 756)**	**33 873 382**	**44 042 894**	**796**	**44 043 690**

Дмитрий Григорьевич Раковщик
Генеральный директор

Алла Алексеевна Дудкина
Главный бухгалтер

	Капитал, причитающийся акционерам Компании							
	Акционерный капитал, тыс. рублей	**Резерв переоценки основных средств, тыс. рублей**	**Резерв переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного убытка тыс. рублей**	**Резерв накопленных курсовых разниц, тыс. рублей**	**Нераспределенная прибыль, тыс. рублей**	**Всего, тыс. рублей**	**Доля неконтролирующих акционеров, тыс. рублей**	**Всего капитала, тыс. рублей**
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года (неаудированные данные)	**3 100 000**	**1 186 774**	**(684 174)**	**(2 796)**	**25 908 784**	**29 508 588**	**287**	**29 508 875**
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	5 509 151	**5 509 151**	24	**5 509 175**
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)								
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного убытка, за вычетом отложенного налога в размере 7 111 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	(28 443)	-	-	**(28 443)**	-	**(28 443)**
Влияние изменения валютных курсов (неаудированные данные)	-	-	-	26 042	-	**26 042**	-	**26 042**
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	**-**	**-**	**(28 443)**	**26 042**	**-**	**(2 401)**	**-**	**(2 401)**
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)	**-**	**-**	**(28 443)**	**26 042**	**5 509 151**	**5 506 750**	**24**	**5 506 774**
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	**3 100 000**	**1 186 774**	**(712 617)**	**23 246**	**31 417 935**	**35 015 338**	**311**	**35 015 649**
Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года (неаудированные данные)	**10 850 000**	**1 171 264**	**(1 659 300)**	**(197 680)**	**30 696 024**	**40 860 308**	**796**	**40 861 104**
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	3 177 358	**3 177 358**	-	**3 177 358**
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)								
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного убытка, за вычетом отложенного налога в размере 8 924 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	(35 696)			**(35 696)**	-	**(35 696)**
Влияние изменения валютных курсов (неаудированные данные)	-	-		40 924		**40 924**	-	**40 924**
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	**-**	**-**	**(35 696)**	**40 924**	**-**	**5 228**	**-**	**5 228**
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)	**-**	**-**	**(35 696)**	**40 924**	**3 177 358**	**3 182 586**	**-**	**3 182 586**
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	**10 850 000**	**1 171 264**	**(1 694 996)**	**(156 756)**	**33 873 382**	**44 042 894**	**796**	**44 043 690**

Дмитрий Григорьевич Раковщик
Генеральный директор

Алла Алексеевна Дудкина
Главный бухгалтер

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании СПАО «РЕСО-Гарантия» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»).

Компания создана в форме открытого страхового акционерного общества в Российской Федерации в 1991 году. С 3 июня 2015 года организационно-правовая форма открытого страхового акционерного общества «РЕСО-Гарантия» была изменена на страховое публичное акционерное общество. Юридический адрес Компании: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Гашека, д. 12, стр. 1.

Компания имеет лицензии на осуществление страхования на территории Российской Федерации. Компания ведет страховой бизнес на территории Российской Федерации через центральный офис и филиальную сеть.

Основные дочерние компании:

			Доля владения %	
Наименование	**Страна регистрации**	**Основной вид деятельности**	**30 сентября 2016 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2015 года**
ООО «Общество страхования жизни РЕСО-Гарантия»	Российская Федерация	Страхование жизни	100%	100%
ИПИФ «Мировые рынки капитала»	Российская Федерация	Паевой инвестиционный фонд	100%	100%
ИПИФ «Финансовый сектор»	Российская Федерация	Паевой инвестиционный фонд	100%	100%
ЗАО «РЕСО Финансовые рынки»	Российская Федерация	Инвестиции	100%	100%
ЗАО «Инвестиционная компания РЕСО»	Российская Федерация	Инвестиции	100%	100%
«Секьюлар Инвестментс» Лимитед	Кипр	Инвестиции в недвижимость	100%	100%
ООО «Форт Авто»	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость	100%	100%
ООО «СМК РЕСО-Мед»	Российская Федерация	Обязательное медицинское страхование	100%	100%
ЗАО «СК «Белросстрах»	Республика Беларусь	Страхование иное, чем страхование жизни	100%	100%
ЗАО «СНС»	Литовская Республика	Инвестиции в недвижимость	100%	100%
ООО «РЕСО-Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100%	100%
ООО «РЕСО Гостиничные инвестиции»	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость	100%	100%
СООО «РЕСО-БелЛизинг»	Республика Беларусь	Финансовый лизинг	100%	99,675%
ООО «МИКА»	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость	100%	100%
ООО «РЕСО-Авто-Сервис»	Российская Федерация	Ремонт транспортных средств	100%	100%
ООО «СПК «Юнити Ре»	Российская Федерация	Страхование и перестрахование	100%	-
ООО «Липецкое страховое общество «Шанс»	Российская Федерация	Страхование иное, чем страхование жизни	100%	-

В третьем квартале 2016 года Группа приобрела контроль над ООО «Липецкое страховое общество «Шанс», компанией, зарегистрированной в Российской Федерации, посредством приобретения 100% доли владения в ООО «Липецкое страховое общество «Шанс» компанией ООО «СМК РЕСО-Мед» (Пояснение 19).

В третьем квартале 2016 года Группа приобрела у компании, находящейся с ней под общим контролем, 100% доли владения в ООО «СПК «Юнити Ре», компании, зарегистрированной в Российской Федерации (Пояснение 19).

1 Введение (продолжение)

Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. Однако, операционные результаты деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно было бы ожидать за 2016 год.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основы составления

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - “МСФО”) (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность”. Она не включает всю информацию, необходимую для полной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

С 1 января 2010 года Группа начала досрочно применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (2009), который устанавливает, каким образом компания должна классифицировать и оценивать финансовые активы, а именно что финансовые активы должны быть классифицированы согласно бизнес-модели компании по управлению этими финансовыми активами и характеристикам денежных потоков согласно условиям договоров по этим финансовым активам.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, а также зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.

2 Основы составления (продолжение)

Валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и большинства ее дочерних компаний 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. Функциональной валютой ЗАО «СК «Белросстрах» и СООО «РЕСО-БелЛизинг» является белорусский рубль.

При переводе белорусских рублей в российские рубли активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы за все отчетные периоды пересчитываются по курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или по курсу, усредняющему текущие валютные курсы. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье “Резерв накопленных курсовых разниц”. Движения денежных средств пересчитываются по валютным курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или на основе среднего валютного курса за период.

Все данные финансовой информации были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений, которые оказывают влияние на применение политик и величины активов и обязательств, дохода и расхода. Оценки и связанные с ними предположения основаны на историческом опыте и различных прочих факторах, приемлемых при определенных условиях, в результате которых формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на информации руководства о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе предположения непрерывно пересматриваются. Изменения в оценках признаются в том периоде, когда оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде пересмотра оценки и будущих периодах, если изменение влияет и на текущий, и на будущие периоды.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же существенные суждения руководства и ключевые источники оценки неопределенности остались теми же, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2015 год.

3 Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2015 год.

Ряд новых стандартов и поправок к МСФО начинают действовать и впервые применяются с 1 января 2016 года. Однако они не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными стратегическими бизнес-подразделениями Группы. Указанные основные бизнес-подразделения предлагают различные продукты и услуги для различных клиентов и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий, рыночных стратегий и объема оказываемых услуг.

Операции Группы сосредоточены в Российской Федерации и Республике Беларусь.

- Автострахование – данный сегмент включает все виды страхования автотранспортных средств, добровольное и обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств и страхование по полису Зеленая карта;
- Страхование имущества – данный сегмент включает страхование имущества предприятий, ипотечное страхование и страхование дачных участков и домов;
- Медицинское страхование – данный сегмент включает добровольное медицинское страхование;
- Прочие виды страхования - данный сегмент включает страхование грузов, страхование ответственности третьих лиц (отличной от автогражданской), страхование морских судов, страхование выезжающих за рубеж, страхование жизни, страхование от несчастного случая и обязательное страхование опасных производственных объектов;
- Финансовый лизинг.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности каждого сегмента, относящегося к страхованию, оцениваются на основании результата от страховой деятельности. Указанная информация включается во внутренние отчеты руководству Группы.

Группа не составляет отчеты о совокупной величине активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, поскольку подобная информация не подготавливается и не используется лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Показатели Группы «РЕСО Лизинг» представлены в таблице ниже.

Группа «РЕСО Лизинг»

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**31 декабря 2015 года тыс. рублей**
Всего активов	16 867 186	15 476 990
Всего обязательств	11 085 465	10 461 236

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)**	**Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)**	**Три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)**
Процентные доходы	2 503 577	2 305 448	851 501	906 034
Процентные расходы	(852 119)	(787 845)	(269 589)	(251 739)
Создание резервов под обесценение	(80 424)	(277 001)	(33 547)	(75 399)
Прочие чистые операционные и административные расходы	(504 842)	(396 117)	(232 212)	(189 623)
Расход по налогу на прибыль	(214 959)	(223 794)	(61 491)	(109 279)
Чистая прибыль за период	**851 233**	**620 691**	**254 662**	**279 994**

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)

тыс. рублей	**Автострахование**	**Страхование имущества**	**Медицинское страхование**	**Прочие виды страхования**	**Всего**
Общая сумма страховых премий	48 327 270	7 635 450	11 158 417	4 839 657	71 960 794
Премии, переданные в перестрахование	(194 318)	(1 003 723)	(721 399)	(904 999)	(2 824 439)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	**48 132 952**	**6 631 727**	**10 437 018**	**3 934 658**	**69 136 355**
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(2 248 846)	(2 314 212)	(556 912)	(530 903)	(5 650 873)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(939 607)	(21 378)	(3 131 886)	(685 612)	(4 778 483)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 890	240 917	111 634	124 279	479 720
Чистые заработанные премии	**44 947 389**	**4 537 054**	**6 859 854**	**2 842 422**	**59 186 719**
Урегулированные страховые убытки	(22 227 726)	(1 594 348)	(5 733 015)	(1 089 014)	(30 644 103)
Внешние расходы на урегулирование убытков	(1 978 132)	(91 125)	(1 783)	(23 024)	(2 094 064)
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	146 970	302 262	504 652	194 568	1 148 452
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	**(24 058 888)**	**(1 383 211)**	**(5 230 146)**	**(917 470)**	**(31 589 715)**
Изменение резервов произошедших, но незаявленных убытков	(932 493)	248 481	(134 789)	(213 641)	(1 032 442)
Изменение резервов заявленных, но неурегулированных убытков	(265 580)	(1 152 258)	2 058	(356 961)	(1 772 741)
Изменение резервов по страхованию жизни	-	-	-	134 416	134 416
	(1 198 073)	**(903 777)**	**(132 731)**	**(436 186)**	**(2 670 767)**
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(31 243)	441 869	8 005	232 848	651 479
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	**(1 229 316)**	**(461 908)**	**(124 726)**	**(203 338)**	**(2 019 288)**
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	**(25 288 204)**	**(1 845 119)**	**(5 354 872)**	**(1 120 808)**	**(33 609 003)**
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	1 505 130	33 361	80	29 755	1 568 326
Аквизиционные расходы	(8 642 231)	(1 719 944)	(1 156 766)	(1 204 134)	(12 723 075)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(98 920)	83 425	237 942	130 873	353 320
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	11 859	27 320	128 191	132 174	299 544
Результат от страховой деятельности	**12 435 023**	**1 116 097**	**714 429**	**810 282**	**15 075 831**

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)

тыс. рублей	**Автострахование**	**Страхование имущества**	**Медицинское страхование**	**Прочие виды страхования**	**Всего**
Общая сумма страховых премий	17 481 420	2 779 048	3 860 253	1 903 630	26 024 351
Премии, переданные в перестрахование	(120 720)	(275 071)	(429 313)	(282 644)	(1 107 748)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	**17 360 700**	**2 503 977**	**3 430 940**	**1 620 986**	**24 916 603**
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(900 055)	(905 412)	(215 960)	(162 341)	(2 183 768)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(1 200 193)	65 218	(1 008 599)	(208 606)	(2 352 180)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	65 390	(24 925)	166 983	(38 533)	168 915
Чистые заработанные премии	**15 325 842**	**1 638 858**	**2 373 364**	**1 211 506**	**20 549 570**
Урегулированные страховые убытки	(7 779 528)	(638 749)	(1 947 063)	(438 460)	(10 803 800)
Внешние расходы на урегулирование убытков	(684 017)	(24 520)	(915)	(9 204)	(718 656)
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	42 980	118 366	155 448	80 260	397 054
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	**(8 420 565)**	**(544 903)**	**(1 792 530)**	**(367 404)**	**(11 125 402)**
Изменение резервов произошедших, но незаявленных убытков	230 169	194 114	(27 634)	(233 675)	162 974
Изменение резервов заявленных, но неурегулированных убытков	(141 821)	(463 661)	(479)	(365 079)	(971 040)
Изменение резервов по страхованию жизни	-	-	-	25 621	25 621
	88 348	**(269 547)**	**(28 113)**	**(573 133)**	**(782 445)**
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(24 348)	(101 649)	1 002	200 261	75 266
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	**64 000**	**(371 196)**	**(27 111)**	**(372 872)**	**(707 179)**
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	**(8 356 565)**	**(916 099)**	**(1 819 641)**	**(740 276)**	**(11 832 581)**
Доходы/(расходы) от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	735 697	(78 685)	45	(27 243)	629 814
Аквизиционные расходы	(3 064 505)	(647 843)	(430 109)	(464 558)	(4 607 015)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	72 848	77 934	84 995	8 137	243 914
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	4 537	4 672	73 932	50 033	133 174
Результат от страховой деятельности	**4 717 854**	**78 837**	**282 586**	**37 599**	**5 116 876**

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)

тыс. рублей	Автострахование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	43 309 190	6 181 163	7 282 969	3 335 269	60 108 591
Премии, переданные в перестрахование	(278 454)	(707 563)	(249 876)	(428 757)	(1 664 650)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	**43 030 736**	**5 473 600**	**7 033 093**	**2 906 512**	**58 443 941**
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(1 454 099)	(2 395 213)	(592 983)	(129 846)	(4 572 141)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(3 931 793)	719 106	(285 437)	(170 202)	(3 668 326)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	54 303	96 177	(96 339)	62 139	116 280
Чистые заработанные премии	**37 699 147**	**3 893 670**	**6 058 334**	**2 668 603**	**50 319 754**
Урегулированные страховые убытки	(21 524 808)	(1 523 504)	(5 401 111)	(1 140 458)	(29 589 881)
Внешние расходы на урегулирование убытков	(1 342 289)	(48 063)	(1 216)	(46 299)	(1 437 867)
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	159 974	207 269	403 540	130 603	901 386
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	**(22 707 123)**	**(1 364 298)**	**(4 998 787)**	**(1 056 154)**	**(30 126 362)**
Изменение резервов произошедших, но незаявленных убытков	(1 442 448)	(83 720)	253 787	65 546	(1 206 835)
Изменение резервов заявленных, но неурегулированных убытков	(365 944)	(76 684)	(1 872)	156 322	(288 178)
Изменение резервов по страхованию жизни	-	-	-	90 233	90 233
	(1 808 392)	**(160 404)**	**251 915**	**312 101**	**(1 404 780)**
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(10 720)	54 731	(7 582)	(94 769)	(58 340)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	**(1 819 112)**	**(105 673)**	**244 333**	**217 332**	**(1 463 120)**
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	**(24 526 235)**	**(1 469 971)**	**(4 754 454)**	**(838 822)**	**(31 589 482)**
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	1 922 366	32 650	185	23 661	1 978 862
Аквизиционные расходы	(7 992 353)	(1 256 451)	(828 783)	(840 684)	(10 918 271)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	303 213	(219 625)	99 329	30 108	213 025
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	27 347	17 463	49 955	82 458	177 223
Результат от страховой деятельности	**7 433 485**	**997 736**	**624 566**	**1 125 324**	**10 181 111**

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)

тыс. рублей	Автострахование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	15 730 292	2 411 063	2 274 508	1 179 312	21 595 175
Премии, переданные в перестрахование	(215 284)	(135 007)	(23 000)	(145 924)	(519 215)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	**15 515 008**	**2 276 056**	**2 251 508**	**1 033 388**	**21 075 960**
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(528 324)	(820 329)	(79 274)	(20 151)	(1 448 078)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(1 430 958)	(41 132)	(66 083)	13 554	(1 524 619)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	126 006	(78 090)	(48 836)	(7 083)	(8 003)
Чистые заработанные премии	**13 681 732**	**1 336 505**	**2 057 315**	**1 019 708**	**18 095 260**
Урегулированные страховые убытки	(7 364 671)	(485 572)	(1 596 434)	(522 437)	(9 969 114)
Внешние расходы на урегулирование убытков	(554 612)	(15 747)	(706)	(18 177)	(589 242)
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	50 289	27 976	132 986	97 036	308 287
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	**(7 868 994)**	**(473 343)**	**(1 464 154)**	**(443 578)**	**(10 250 069)**
Изменение резервов произошедших, но незаявленных убытков	(486 662)	(110 266)	6 631	(12 895)	(603 192)
Изменение резервов заявленных, но неурегулированных убытков	(173 357)	(50 953)	126	62 498	(161 686)
Изменение резервов по страхованию жизни	-	-	-	(24 601)	(24 601)
	(660 019)	**(161 219)**	**6 757**	**25 002**	**(789 479)**
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(15 205)	133 667	1 993	(4 696)	115 759
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	**(675 224)**	**(27 552)**	**8 750**	**20 306**	**(673 720)**
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	**(8 544 218)**	**(500 895)**	**(1 455 404)**	**(423 272)**	**(10 923 789)**
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	500 041	12 947	185	10 760	523 933
Аквизиционные расходы	(2 865 488)	(530 489)	(291 792)	(331 385)	(4 019 154)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	136 258	21 557	40 212	21 294	219 321
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	23 034	3 148	4 657	46 495	77 334
Результат от страховой деятельности	**2 931 359**	**342 773**	**355 173**	**343 600**	**3 972 905**

5 Инвестиционный доход и процентные расходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)**	**30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)**	**30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)**
Инвестиционный доход				
Процентные доходы				
Операции финансового лизинга	2 297 925	2 231 383	779 958	831 969
Счета и депозиты в банках	1 446 728	1 051 804	434 304	475 170
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	635 833	825 634	172 941	287 455
Займы выданные	569 119	483 240	185 287	120 063
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	150 618	223 278	48 898	49 692
	5 100 223	**4 815 339**	**1 621 388**	**1 764 349**
(Расходы)/доходы, полученные от инвестиционной недвижимости				
Изменение справедливой стоимости зданий, расположенных за пределами Российской Федерации, в силу изменения обменных курсов валют	(219 125)	77 700	(8 152)	474 046
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	283 963	209 978	91 815	78 918
Расходы на содержание и владение инвестиционной недвижимостью	(145 671)	(138 009)	(44 252)	(45 831)
Убыток от продажи объектов инвестиционной недвижимости	-	(42 482)	-	(42 482)
	(80 833)	**107 187**	**39 411**	**464 651**
Прочие инвестиционные (расходы)/доходы				
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 489 180	(1 500 996)	1 387 625	(2 456 766)
Расходы по проведению инвестиционных операций	(265 356)	(708 970)	(124 363)	(359 621)
Чистые расходы по операциям финансового лизинга	(535 470)	(319 994)	(197 788)	(98 222)
Чистый (убыток)/прибыль от курсовых разниц	(7 569 470)	7 580 591	(1 168 089)	6 585 433
	(1 881 116)	**5 050 631**	**(102 615)**	**3 670 824**
Всего инвестиционного дохода	**3 138 274**	**9 973 157**	**1 558 184**	**5 899 824**
Процентные расходы				
Облигации выпущенные	(1 227 871)	(768 146)	(429 119)	(282 474)
Заемные средства	(100 508)	(254 416)	(24 873)	(77 195)
Обязательства по сделкам «РЕПО»	(21 491)	(56 312)	-	-
Всего процентных расходов	**(1 349 870)**	**(1 078 874)**	**(453 992)**	**(359 669)**

6 Изменение резерва под обесценение инвестиционных и прочих активов

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Прочие активы	121 356	212 644	31 896	105 360
Операции финансового лизинга	45 184	66 585	12 347	(31 414)
Займы выданные	(54 441)	979 217	(3 221)	398 836
	112 099	**1 258 446**	**41 022**	**472 782**

Анализ изменения резерва под обесценение займов выданных

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(1 536 433)	(110 670)	(1 293 239)	(691 051)
Чистое восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение периода	54 441	(979 217)	3 221	(398 836)
Списания резерва под обесценение в течение периода	277 553	733	85 579	733
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**(1 204 439)**	**(1 089 154)**	**(1 204 439)**	**(1 089 154)**

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(262 389)	(173 104)	(348 731)	(241 234)
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	(121 356)	(212 644)	(31 896)	(105 360)
Списания резерва под обесценение в течение периода	6 459	40 827	3 341	1 673
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**(377 286)**	**(344 921)**	**(377 286)**	**(344 921)**

7 Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
Рейтинг от BBB- до BBB+	6 795	-
Рейтинг от BB- до BB+	2 465 137	-
Рейтинг от B- до B+	-	63 644
Рейтинг от CCC- до CCC+	54 476	-
Всего корпоративных облигаций	**2 526 408**	**63 644**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы	**2 526 408**	**63 644**
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Корпоративные облигации		
Рейтинг от BB- до BB+	-	2 858 418
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	-	**2 858 418**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	**-**	**2 858 418**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**2 526 408**	**2 922 062**

Рейтинги кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на шкалах оценок, разработанных международными рейтинговыми агентствами (Standard&Poors, Moody's, Fitch).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа не осуществляла продажи финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, Группа осуществляла продажи финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с принятой бизнес-моделью. Балансовая стоимость на дату продажи и причины продажи финансовых инструментов представлены в таблице ниже.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Причина продажи		
Ухудшение кредитного рейтинга эмитента	-	3 347 671
Падение рыночной доходности к погашению ниже порогового значения в 5,5% годовых	-	360 157
	-	**3 707 828**

8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Акции		
Рейтинг A- и выше	405 513	-
Всего акций	**405 513**	-
Государственные облигации		
Рейтинг A- и выше	33 558	-
Рейтинг от BBB- до BBB+	667 479	303 264
Всего государственных облигаций	**701 037**	**303 264**
Корпоративные облигации		
Рейтинг A- и выше	32 984	40 112
Рейтинг от BBB- до BBB+	6 356 132	1 041 421
Рейтинг от BB- до BB+	7 292 119	3 429 104
Рейтинг от B- до B+	-	135 809
Рейтинг от CC- до CC+	60 527	72 568
Без присвоенного рейтинга	394 400	-
Всего корпоративных облигаций	**14 136 162**	**4 719 014**
Счета драгоценных металлов	142 260	-
	142 260	**-**
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 311 091	-
Всего производных финансовых инструментов	**1 311 091**	**-**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, находящихся в собственности Группы	**16 696 063**	**5 022 278**
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Государственные облигации		
Рейтинг от BBB- до BBB+	-	1 239 693
Всего государственных облигаций	**-**	**1 239 693**
Корпоративные облигации		
Рейтинг от BBB- до BBB+	-	2 175 840
Рейтинг от BB- до BB+	-	5 055 207
Рейтинг от B- до B+	-	58 409
Без присвоенного рейтинга	-	309 845
Всего корпоративных облигаций	**-**	**7 599 301**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	**-**	**8 838 994**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	**16 696 063**	**13 861 272**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	21 424	1 698 831
Всего производных финансовых инструментов	**21 424**	**1 698 831**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	**21 424**	**1 698 831**

8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Рейтинги кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на шкалах оценок, разработанных международными рейтинговыми агентствами (Standard&Poors, Moody's, Fitch). В указанной выше таблице для ценных бумаг, имеющих рейтинг выпуска, используется рейтинг выпуска. Для прочих ценных бумаг используется рейтинг эмитента ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)			31 декабря 2015 года тыс. рублей		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Величина базового актива	Активы	Обязательства	Величина базового актива	Активы	Обязательства
Договоры купли-продажи иностранной валюты						
- покупка рублей за доллары США	30 702 362	1 066 355	381	17 856 262	-	1 226 314
- покупка рублей за евро	3 069 204	229 750	-	12 711 703	-	472 517
- покупка долларов США за швейцарские франки	3 382 724	14 986	21 043	-	-	-
		1 311 091	**21 424**		**-**	**1 698 831**

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа заключила срочные сделки на иностранную валюту с двумя крупными российскими банками (31 декабря 2015 года: с тремя крупными российскими банками).

9 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Корпоративные долевые бумаги		
Без присвоенного рейтинга	753 162	824 240
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	**753 162**	**824 240**

Корпоративные долевые бумаги по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены долевыми бумагами специального инвестиционного предприятия, осуществляющего инвестиции в приносящую арендный доход недвижимость.

10 Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	14 430 440	13 511 173
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(3 439 693)	(3 083 512)
	10 990 747	**10 427 661**
За вычетом резерва под обесценение	(93 256)	(48 072)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	**10 897 491**	**10 379 589**

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены лизинговыми контрактами на различные виды оборудования и транспортной техники.

По состоянию на 30 сентября 2016 года чистые инвестиции в финансовый лизинг в сумме 625 488 тыс. рублей (31 декабря 2015 года – 1 649 714 тыс. рублей) относятся к договорам, по которым имущество, переданное в лизинг, или права по договорам финансового лизинга используются в качестве обеспечения по кредитам, полученным от кредитных организаций.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа рассчитывает резерв под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне потерь и рассчитывает вероятность дефолта и долю потерь в случае дефолта, которые затем используются для вычисления резерва под обесценение.

Анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(48 072)	(9 623)	(80 909)	(107 622)
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение в течение периода	(45 184)	(66 585)	(12 347)	31 414
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**(93 256)**	**(76 208)**	**(93 256)**	**(76 208)**

11 Финансовые активы, обязательства, основные средства и инвестиционная недвижимость: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, счетов и депозитов в банках, займов выданных, облигаций выпущенных, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 628 558	2 526 408	3 022 516	2 922 062
Займы выданные	5 293 841	5 869 885	6 486 462	6 520 433
Счета и депозиты в банках	34 150 728	33 772 865	31 554 568	31 229 315
Финансовые обязательства				
Облигации выпущенные	15 224 629	15 133 724	13 356 594	13 549 442

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и иные модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, 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.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

11 Финансовые активы, обязательства, основные средства и инвестиционная недвижимость: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от займов выданных использовались ставки дисконтирования от 6% до 15% (2015 год: ставки дисконтирования от 7% до 14%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от счетов и депозитов в банках использовались ставки дисконтирования от 1% до 23%, соответственно (2015 год: ставки дисконтирования от 1% до 29%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным облигациям использовались ставки дисконтирования от 10% до 14% (2015 год: ставки дисконтирования от 14% до 16%).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных 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.

11 Финансовые активы, обязательства, основные средства и инвестиционная недвижимость: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, основных средств и инвестиционной недвижимости по состоянию на 30 сентября 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на величинах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей (неаудированные данные)	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего**
Финансовые активы, основные средства и инвестиционная недвижимость:				
Основные средства (здания)	-	-	3 294 734	**3 294 734**
Инвестиционная недвижимость	-	-	7 016 509	**7 016 509**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14 990 572	1 705 491	-	**16 696 063**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	-	753 162	**753 162**
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(21 424)	-	**(21 424)**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, основных средств и инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на величинах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего**
Финансовые активы, основные средства и инвестиционная недвижимость:				
Основные средства (здания)	-	-	3 375 753	**3 375 753**
Инвестиционная недвижимость	-	-	6 182 137	**6 182 137**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 360 010	501 262	-	**13 861 272**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	-	824 240	**824 240**
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(1 698 831)	-	**(1 698 831)**

11 Финансовые активы, обязательства, основные средства и инвестиционная недвижимость: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 3		
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**Основные средства (здания)**	**Инвестиционная недвижимость**	**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода**
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	3 375 753	6 182 137	824 240
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе:			
-прибыли или убытка (неаудированные данные)	(57 620)	(219 125)	-
- прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	(117 986)
Приобретения (неаудированные данные)	-	852 485	46 908
Выбытия (неаудированные данные)	(23 399)	-	-
Приобретение в результате объединения бизнеса	-	201 012	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	**3 294 734**	**7 016 509**	**753 162**

	Уровень 3		
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**Основные средства (здания)**	**Инвестиционная недвижимость**	**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода**
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 359 362	10 173 918	2 029 656
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе:			
-прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	77 700	-
- прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	(57 076)	-	(95 427)
Приобретения (неаудированные данные)	-	412 856	-
Выбытия (неаудированные данные)	-	(1 926 024)	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	**3 302 286**	**8 738 450**	**1 934 229**

11 Финансовые активы, обязательства, основные средства и инвестиционная недвижимость: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Прибыли или убытки, включенные в состав прибыли или убытка и прочего совокупного дохода за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, содержащиеся в таблице ранее, отражены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	Уровень 3			
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**Основные средства (здания)**	**Инвестиционная недвижимость**	**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода**	**Всего**
Всего прибылей или убытков, включенных в состав прибыли или убытка за период:				
Чистый убыток от переоценки инвестиционной недвижимости в результате изменения валютных курсов	-	(219 125)	-	(219 125)
Амортизационные отчисления	(57 620)	-	-	(57 620)
Всего прибылей или убытков, включенных в состав прочего совокупного дохода:				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	-	(117 986)	(117 986)
Всего прибылей или убытков за период, включенных в состав совокупного дохода в отношении активов, удерживаемых по состоянию на конец отчетного периода	**(57 620)**	**(219 125)**	**(117 986)**	**(394 731)**

	Уровень 3			
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные) тыс. рублей	**Основные средства (здания)**	**Инвестиционная недвижимость**	**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода**	**Всего**
Всего прибылей или убытков, включенных в состав прибыли или убытка за период:				
Чистая прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости в результате изменения валютных курсов	-	77 700	-	77 700
Амортизационные отчисления	(57 076)	-	-	(57 076)
Всего прибылей или убытков, включенных в состав прочего совокупного дохода:				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	-	(95 427)	(95 427)
Всего прибылей или убытков за период, включенных в состав совокупного дохода в отношении активов и обязательств, удерживаемых по состоянию на конец отчетного периода	**(57 076)**	**77 700**	**(95 427)**	**(74 803)**

11 Финансовые активы, обязательства, основные средства и инвестиционная недвижимость: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

Корпоративные долевые бумаги

Группа внесла вклад в специальное инвестиционное предприятие, осуществляющее вклады в приносящую доход инвестиционную недвижимость, который отражен как финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Справедливая стоимость чистых активов специального инвестиционного предприятия составляет 753 162 тыс. рублей по состоянию на 30 сентября 2016 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 824 240 тыс. рублей). По состоянию на 30 сентября 2016 года данные инвестиции относились к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Специальное инвестиционное предприятие не контролируется Группой и не консолидируется в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку Группа не имеет права на участие в процессе принятия управленческих решений.

Для определения справедливой стоимости была применена методика оценки, где значительная часть ключевых параметров основывалась на ненаблюдаемых данных, поскольку вклад не котируется на биржах, и отсутствовали соответствующие текущие наблюдаемые данные о сделках с такими инвестициями на рыночных условиях.

Справедливая стоимость вклада в специальное инвестиционное предприятие была определена на основе методологии дисконтированных потоков денежных средств с учетом характеристик инвестиционной недвижимости, в которую осуществляет вклады специальное инвестиционное предприятие. Переоценка каждого объекта инвестиционной недвижимости была проведена руководством Группы на основании результатов внутренней оценки с помощью метода дисконтирования будущих потоков денежных средств.

При применении метода дисконтирования будущих потоков денежных средств были сделаны следующие ключевые допущения:

- Валовый операционный доход оценивался с использованием рыночной арендной ставки в размере 13 200 рублей за квадратный метр в год;
- Для оценки чистого операционного дохода валовый доход был скорректирован на потери от недоиспользования и недосбора арендной платы по помещениям в размере 10% - 25%;
- Для оценки рыночной стоимости недвижимости применялась ставка дисконтирования в размере 16,1% годовых.

Для проведения данной оценки руководство сделало определенные допущения о ненаблюдаемых исходных параметрах модели.

11 Финансовые активы, обязательства, основные средства и инвестиционная недвижимость: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (продолжение)

Корпоративные долевые бумаги (продолжение)

В таблице ниже указана информация о существенных ненаблюдаемых исходных параметрах модели, использованных при проведении оценки финансовых инструментов, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2015 года**
Ставка арендной платы за метр квадратный в год, рублей	13 200	13 200
Ставка дисконтирования, % годовых	16,1	16,1

Руководство регулярно оценивает разумно возможные альтернативы этих существенных ненаблюдаемых параметров и определяет их эффект на итоговую справедливую стоимость. Увеличение ставки арендной платы приводит к росту справедливой стоимости долевого инструмента. Увеличение ставки дисконтирования, используемой при расчете прогнозных денежных потоков, приводит к уменьшению справедливой стоимости долевого инструмента. Существенные ненаблюдаемые исходные параметры не являются взаимозависимыми.

Справедливая стоимость долевого инструмента является в существенной степени чувствительной к разумному изменению в величине ставки арендной платы, а также ставки дисконтирования и терминальной ставки капитализации, как описано в следующей таблице:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**31 декабря 2015 года тыс. рублей**
Увеличение ставки дисконтирования и ТСК на 100 базисных пунктов	42 963	42 963
Уменьшение ставки дисконтирования и ТСК на 100 базисных пунктов	(33 318)	(33 318)
Увеличение ставки арендной платы на 1%	34 300	34 300
Уменьшение ставки арендной платы на 1%	(34 300)	(34 300)

11 Финансовые активы, обязательства, основные средства и инвестиционная недвижимость: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Основные средства (здания)

Для переоценки основных средств (зданий) были использованы метод сравнительного анализа сделок/предложений и метод дисконтирования будущих денежных потоков.

При применении прямого метода дисконтирования будущих денежных потоков использовались следующие ключевые допущения:

- Валовый операционный доход оценивался с использованием рыночных арендных ставок в размере 3 000 – 33 000 рублей за квадратный метр в год;
- Для оценки чистого операционного дохода валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности в размере 3%-25%, ставку невзыскания в размере 3%-7% от прогнозируемого валового дохода и операционные расходы в размере 5%-21% от рыночных арендных ставок;
- Для оценки рыночной стоимости недвижимости применялась ставка дисконтирования в размере 9,1% - 16% годовых.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, увеличение ставки дисконтирования приводит к уменьшению справедливой стоимости зданий.

Справедливая стоимость зданий является в существенной степени чувствительной к разумному изменению в величине ставки дисконтирования, как описано в следующей таблице:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**31 декабря 2015 года тыс. рублей**
Увеличение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов	(85 188)	(85 188)
Уменьшение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов	101 114	101 114

Инвестиционная недвижимость

Методы, примененные при переоценке инвестиционной недвижимости, совпадали с методами, использованными при переоценке зданий, находящихся в собственном пользовании Группы.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, увеличение ставки дисконтирования приводит к уменьшению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости является в существенной степени чувствительной к разумному изменению в величине ставки дисконтирования, как описано в следующей таблице:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**31 декабря 2015 года тыс. рублей**
Увеличение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов	(307 933)	(322 742)
Уменьшение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов	370 774	388 844

12 Страховые резервы

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)			31 декабря 2015 года тыс. рублей		
	Брутто	**Перестрахование**	**Нетто**	**Брутто**	**Перестрахование**	**Нетто**
Активы						
Отложенные аквизиционные расходы	10 177 567	-	10 177 567	9 830 713	-	9 830 713
Всего отложенных аквизиционных расходов	**10 177 567**	**-**	**10 177 567**	**9 830 713**	**-**	**9 830 713**
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	52 693 159	(1 338 195)	51 354 964	47 201 622	(765 418)	46 436 204
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	7 340 330	(211 735)	7 128 595	5 933 059	(99 467)	5 833 592
Резерв заявленных убытков	14 906 587	(1 673 704)	13 232 883	12 582 759	(985 278)	11 597 481
Резерв по страхованию жизни	605 670	-	605 670	740 085	-	740 085
Всего страховых резервов	**75 545 746**	**(3 223 634)**	**72 322 112**	**66 457 525**	**(1 850 163)**	**64 607 362**

13 Облигации выпущенные

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Облигации выпущенные	**15 133 724**	**13 549 442**

По состоянию на 30 сентября 2016 года в обращении находятся следующие серии облигаций, выпущенных Группой:

- Эмитент – СПАО «РЕСО-Гарантия», серия 02: облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей сроком погашения в сентябре 2022 года со ставкой купона 12,0% и с правом досрочного предъявления к погашению в сентябре 2017 года (31 декабря 2015 года: облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей);
- Эмитент – СПАО «РЕСО-Гарантия», серия 03: облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей сроком погашения в марте 2023 года со ставкой купона 11,75% и с правом досрочного предъявления к погашению в апреле 2019 года (31 декабря 2015 года: облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей);
- Эмитент – ООО «РЕСО-Лизинг», серия БО-01: облигации на сумму 2 500 000 тыс. рублей сроком погашения в сентябре 2023 года со ставкой купона 10,4% и с правом досрочного предъявления к погашению в октябре 2016 года (31 декабря 2015 года: облигации на сумму 2 500 000 тыс. рублей);
- Эмитент – ООО «РЕСО-Лизинг», серия БО-02: облигации на сумму 2 000 000 тыс. рублей сроком погашения в июле 2026 года со ставкой купона 12% и с правом досрочного предъявления к погашению в августе 2019 года (31 декабря 2015 года: -);
- Эмитент – ООО «РЕСО-Лизинг», серия БО-03: облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей сроком погашения в октябре 2025 года со ставкой купона 13,75% и с правом досрочного предъявления к погашению в октябре 2016 года (31 декабря 2015 года: облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей);
- Эмитент – ООО «РЕСО-Лизинг», серия БО-04: облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей сроком погашения в октябре 2025 года со ставкой купона 13,25% и с правом досрочного предъявления к погашению в ноябре 2017 года (31 декабря 2015 года: облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в обращении находилась также следующая серия облигаций, выпущенных Группой: эмитент – ООО “РЕСО-Лизинг”, серия 01: облигации на сумму 2 500 000 тыс. рублей сроком погашения в феврале 2016 года со ставкой купона 13%.

По состоянию на 30 сентября 2016 года, Группа выкупила собственные облигации выпущенные на сумму 3 568 865 тыс. рублей (31 декабря 2015: на сумму 5 854 278 тыс. рублей). Облигации, выпущенные по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлены за вычетом суммы выкупленных облигаций.

14 Заемные средства

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, полученные от финансовых институтов	639 340	1 547 699
Займы, полученные от юридических лиц	-	54 544
	639 340	**1 602 243**

По состоянию на 30 сентября 2016 года заемные средства в размере 441 502 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 308 314 тыс. рублей) обеспечены залогом предметов лизинга или правами по договорам финансового лизинга.

15 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Компании состоит из 31 000 тысячи обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 31 000 тысячи обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 350 рублей (31 декабря 2015 года - 350 рублей).

На 30 сентября 2016 года величина выпущенного и полностью оплаченного акционерного капитала составила 10 850 000 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 10 850 000 тыс. рублей).

16 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. 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.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

17 Забалансовые обязательства

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа выдала финансовые гарантии третьим сторонам в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими сторонами в размере 91 134 тыс. рублей на срок до 32 месяцев (31 декабря 2015 года: 89 659 тыс. рублей на срок до 37 месяцев).

Группа создала резерв по гарантиям по состоянию на 30 сентября 2016 года на сумму 51 000 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 51 000 тыс. рублей).

18 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству и членам Совета Директоров, включенный в состав административных расходов и расходов по проведению инвестиционных операций, представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)**	**30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)**	**30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)**
Вознаграждения высшему руководству и членам Совета директоров	975 289	879 901	436 308	507 901
Налоги и отчисления по заработной плате	108 602	110 263	48 967	62 244
Всего вознаграждения	**1 083 891**	**990 164**	**485 275**	**570 145**

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовые остатки и средние процентные ставки по операциям с высшим руководством и членами Совета Директоров составили:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**Средняя процентная ставка (неаудированные данные)**	**31 декабря 2015 года тыс. рублей**	**Средняя процентная ставка**
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Активы				
Займы выданные	44 284	9,91%	48 519	9,91%
Обязательства				
Прочие обязательства	933 175	-	709 426	-

Результаты операций с высшим руководством и членами Совета Директоров за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, составили:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	**30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)**	**30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)**	**30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)**
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентный доход	2 707	2 237	894	875

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу

Операции со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу, включают операции с акционерами Группы.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовые остатки по операциям со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу, составили:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении		
Активы		
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 180 083	1 125 344
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 647 546	1 274 194
Обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 470 602	1 990 836

Результаты операций со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу, за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, составили:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Премии, переданные в перестрахование	(1 721 566)	(1 029 924)	(667 201)	(345 001)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	244 938	31 438	132 487	24 504
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	823 605	658 206	246 322	326 951
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(190 198)	165 685	34 948	43 094
Доля перестраховщиков в доходах от суброгационных требований	(50 902)	(36 392)	(9 939)	(11 931)
Комиссионный доход по операциям перестрахования	276 858	157 649	120 050	68 536

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с акционерами и высшим руководством Группы.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении		
Активы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 655	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	137 396
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 071	157 129
Счета и депозиты в банках	230 425	239 393
Денежные и приравненные к ним средства	3 782 866	747 026
Обязательства		
Страховые резервы	344 321	400 761
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	18 363
Прочие обязательства	5 613	5 301

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

Результаты операций с прочими связанными сторонами за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, составили:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудиро-ванные данные)	**30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудиро-ванные данные)**	**30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудиро-ванные данные)**	**30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудиро-ванные данные)**
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Общая сумма страховых премий	107 124	118 333	(2 451)	58 595
Премии, переданные в перестрахование	(62 857)	(51 018)	13	(9 201)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	2 382	(53 285)	57 718	(30 669)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	31 440	(2 280)	-	(4 117)
Урегулированные страховые убытки	(12 289)	(9 883)	(2 601)	(3 810)
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	76 008	47 748	-	14 628
Изменение резервов убытков	(7 074)	6 640	936	935
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	73 905	7 964	-	(34 113)
Доля перестраховщиков в доходах от суброгационных требований	(475)	(562)	-	(403)
Аквизиционные расходы	(5 672)	(5 423)	(1 947)	(1 792)
Процентный доход	13 729	30 599	2 510	7 846
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 550 946	(1 264 543)	167 133	(1 876 023)
Чистая (убыток)/прибыль от курсовых разниц	(178 944)	277 640	(36 369)	736 377
Расходы по проведению инвестиционных операций	-	(21 445)	-	(5 374)
Прочие операционные доходы	16 181	20 129	3 721	7 573
Административные расходы	(20 012)	(10 906)	(11 683)	(3 418)

19 Приобретение дочерних компаний

ООО «Липецкое страховое общество «Шанс»

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа приобрела 100% ООО «Липецкое страховое общество «Шанс». Общая денежная сумма, уплаченная за приобретение, составила 183 134 тыс. рублей.

Основным видом деятельности ООО «Липецкое страховое общество «Шанс» является оказание услуг по страхованию иному, чем страхование жизни, на территории Российской Федерации.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения представлена следующим образом:

тыс. рублей	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения (неаудированные данные)
АКТИВЫ	
Нематериальные активы	22 393
Прочие активы	2 390
Требования по налогам	2 349
Отложенные налоговые активы	19 318
Доля перестраховщиков в страховых резервах	177
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 302
Денежные и приравненные к ним средства	144 065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 097
Обязательства по отложенному налогу	4 479
Прочие обязательства	3 284
Чистые идентифицируемые активы	**183 134**
Возмещение выплаченное	183 134
Денежные и приравненные к ним средства приобретенные	(144 065)
Отток денежных средств по приобретению дочерней компании	**39 069**

В случае приобретения дочерней компании 1 января 2016 года результат от страховой деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, увеличился бы на 13 225 тыс. рублей, административные расходы увеличились бы на 14 486 тыс. рублей, прочие расходы увеличились бы на 1 637 тыс. рублей, а чистая прибыль увеличилась бы на 4 534 тыс. рублей. При определении указанных показателей предполагалось, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года были бы аналогичными корректировкам справедливой стоимости, возникающим на дату приобретения.

ООО «СПК «Юнити Ре»

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа приобрела 100% ООО «СПК «Юнити Ре» у компании, находящейся под общим контролем с Группой. Общая денежная сумма, уплаченная за приобретение, составила 1 630 475 тыс. рублей.

Основным видом деятельности ООО «СПК «Юнити Ре» является оказание услуг по страхованию иному, чем страхование жизни, и перестрахованию на территории Российской Федерации.

19 Приобретение дочерних компаний (продолжение)

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения представлена следующим образом:

тыс. рублей	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения (неаудированные данные)
АКТИВЫ	
Основные средства	1 749
Инвестиционная недвижимость	201 012
Отложенные аквизиционные расходы	13 253
Прочие активы	50 868
Отложенные налоговые активы	60 540
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	696 879
Доля перестраховщиков в страховых резервах	374 983
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	517 570
Счета и депозиты в банках	1 382 190
Денежные и приравненные к ним средства	202 487
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Страховые резервы	1 771 683
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	240 669
Обязательства по отложенному налогу	96 949
Прочие обязательства	13 083
Чистые идентифицируемые активы	**1 426 493**
Гудвил, связанный с приобретением	203 982
Возмещение выплаченное	**1 630 475**
Денежные и приравненные к ним средства приобретенные	(202 487)
Отток денежных средств по приобретению дочерней компании	**1 427 988**

Гудвил относится, главным образом, к стоимости будущей клиентской базы, а также ожидаемой успешной совместной деятельности вследствие интеграции приобретенной компании в существующий бизнес Группы. Не ожидается, что признанный гудвил будет учитываться для целей расчета налога на прибыль. В случае приобретения дочерней компании 1 января 2016 года результат от страховой деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, уменьшился бы на 19 901 тыс. рублей, инвестиционный доход уменьшился бы на 84 272 тыс. рублей, административные расходы увеличились бы на 57 266 тыс. рублей, прочие доходы увеличились бы на 4 371 тыс. рублей, а чистая прибыль уменьшилась бы на 95 954 тыс. рублей. При определении указанных показателей предполагалось, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года были бы аналогичными корректировкам справедливой стоимости, возникающим на дату приобретения. Группа учла приобретение на предварительной основе, применив суждение руководства о том, что для оценки используется балансовая стоимость активов и обязательств.

Дмитрий Григорьевич Раковщик
Генеральный директор

Алла Алексеевна Дудкина
Главный бухгалтер