

**Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

**Таблица 5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства и их эквиваленты	1	206	241
Денежные средства на расчетных счетах	3	26 413	70 078
Итого	7	26 620	70 319

**Текстовое раскрытие. Денежные средства и их эквиваленты.**

Код строки	Содержание
	1
1	X
2	Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 г. включают 161152,38 рублей. Указанные остатки отражены по строке 22 Прочие активы.

**Таблица 5.2. Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	26 620	70 319
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	26 620	70 319

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 8.1. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
		1	3	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:				
всего	1	20	20	20
нефинансовых организаций	4	20	20	20
Долговые ценные бумаги, в том числе:				
всего	5	815 193	815 193	815 193
Правительства Российской Федерации	6	729 760	729 760	729 760
нефинансовых организаций	11	85 434	85 434	85 434
Итого	12	815 213	815 213	815 213

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
		1	3	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:				
всего	a.1	20	20	20
нефинансовых организаций	a.4	20	20	20
Долговые ценные бумаги, в том числе:				
всего	a.5	813 299	813 299	813 299
Правительства Российской Федерации	a.6	727 921	727 921	727 921
нефинансовых организаций	a.11	85 378	85 378	85 378
Итого	a.12	813 319	813 319	813 319

**Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

**Таблица 10.1. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	44 289	84 384
Итого	3	44 289	84 384

**Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	27 699	33 153
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	1 789	682
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	42 023	39 525
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	9	-	21 538
Резерв под обесценение	12	(27 222)	(10 514)
Итого	13	44 289	84 384

**Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни.**

Код строки	Содержание
	1
1	<p>Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS)7. По состоянию на 31.12.2019 было 5 дебиторов (на 31.12.2018 7 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 2000000 рублей. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 18716572,55 рублей или 67,57 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение, на 31.12.2018 - 39,21%. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS)7.</p>

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 12.1. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  
31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		1	3	5
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	1 375	1 375	1 375
Итого	12	1 375	1 375	1 375

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		1	3	5
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.5	7 542	7 542	7 542
Итого	a.12	7 542	7 542	7 542



Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 15.1. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019				31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни								
Резерв незаработанной премии	1	55 025	8 580	46 445	90 594	9 845	80 749	
Резервы убытков	2	60 809	6 995	53 814	88 065	9 491	78 573	
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	8 201	-	8 201	11 775	-	11 775	
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	642	-	642	619	-	619	
Резерв неистекшего риска	6	-	-	-	837	-	837	
Итого	7	123 393	15 575	107 818	190 651	19 337	171 315	

Текстовое раскрытие. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.

Код строки	Содержание
1	Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS)4. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS)4. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS)4.

**Таблица 15.2. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии**

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало отчетного периода	1	90 594	9 845	80 749
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	115 792	26 641	89 151
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(151 361)	(27 906)	(123 455)
На конец отчетного периода	5	55 025	8 580	46 445

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	164 953	4 197	160 756
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	123 038	29 883	93 155
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(197 398)	(24 235)	(173 162)
На конец сравнительного периода	5	90 594	9 845	80 749

Текстовое раскрытие. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

Код строки	Содержание
	1
1	Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis/



Таблица 15.3. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
<b>Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков</b>				
На начало отчетного периода	1	88 065	9 491	78 573
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	2 326	-	2 326
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	6 019	(333)	6 353
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(35 601)	(2 163)	(33 438)
На конец отчетного периода	6	60 809	6 995	53 814

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
<b>Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков</b>				
На начало сравнительного периода	1	249 649	-	249 649
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	6 728	-	6 728
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	452	10 865	(10 412)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(168 765)	(1 373)	(167 391)
На конец сравнительного периода	6	88 065	9 491	78 573

Текстовое раскрытие. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков.

Код строки	Содержание
	1
1	<p>Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: в качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку. Согласно международным стандартам актуарной практики для оценки РПНУ были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения: 1. Метод цепной лестницы, 2. Метод Борнхюттера-Фергюсона. Доля перестраховщиков в РЗУ формируется сотрудниками Общества в соответствии с условиями договоров перестрахования, под действие которых попадают заявленные, но не оплаченные на отчетную дату убытки по прямым договорам страхования. Доля в РПНУ по резервной группе рассчитывается по формуле: <math>РПНУ_{Re} = РПНУ(РЗУ_{Re}/РЗУ)</math>, где <math>РПНУ_{Re}</math> - доля перестраховщиков в РПНУ, <math>РПНУ</math> - прямой РПНУ по резервной группе, <math>РЗУ_{Re}</math> - доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, <math>РЗУ</math> - Резерв заявленных, но неурегулированных убытков. Сумма страховых выплат, указанная по строке 4, представляет собой сумму страховых выплат в соответствии с журналом учета убытков, скорректированную на величину инкассовых списаний, отраженных в бухгалтерской отчетности прошлых отчетных периодов.</p>

**Таблица 15.4. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков**

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
<b>Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков</b>				
На начало отчетного периода	1	11 775	-	11 775
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	70	-	70
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	21 444	-	21 444
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(25 088)	-	(25 088)
На конец отчетного периода	5	8 201	-	8 201

**Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков. Сравнительные данные.**

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
<b>Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков</b>				
На начало сравнительного периода	1	17 914	-	17 914
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	201	-	201
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	212 670	-	212 670
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(219 011)	-	(219 011)
На конец сравнительного периода	5	11 775	-	11 775



**Таблица 15.5. Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам**

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	(619)	-	(619)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	4	(23)	-	(23)
На конец отчетного периода	6	(642)	-	(642)

**Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам. Сравнительные данные.**

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	(5 964)	-	(5 964)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие периоды	4	5 345	-	5 345
На конец сравнительного периода	6	(619)	-	(619)

Таблица 15.6. Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска				
На начало отчетного периода	1	837	-	837
Списание резерва неистекшего риска	3	(837)	-	(837)

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска				
На начало сравнительного периода	1	1 541	-	1 541
Начисление резерва неистекшего риска	2	837	-	837
Списание резерва неистекшего риска	3	(1 541)	-	(1 541)
На конец сравнительного периода	4	837	-	837

Таблица 15.8. Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	2 992 219	1 155 783	569 433	267 564	99 840
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	1 461 897	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	2 167 194	726 792	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	2 574 568	1 152 848	440 329	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	2 794 817	1 381 036	668 758	233 742	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	2 838 511	1 381 376	668 759	233 743	3 267
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	2 468 841	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	2 606 600	1 235 464	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	2 755 803	1 367 163	663 697	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	2 853 346	1 443 469	733 801	480 686	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	2 878 715	1 423 262	710 644	480 686	127 303
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	113 504	(267 479)	(141 211)	(213 122)	(27 464)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	3.80	(23.10)	(24.80)	(79.70)	(27.50)



Таблица 15.9. Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4	5
Анализ развития убытков						
Обязательства по неполаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	2 989 089	1 155 783	569 433	267 564	90 348
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	1 461 897	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	2 167 194	726 792	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	2 574 568	1 152 848	437 172	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	2 794 817	1 381 036	665 601	233 742	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	2 837 316	1 381 376	668 759	233 743	3 105
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	2 468 841	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	2 606 600	1 235 464	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	755 803	1 367 163	660 540	-	-



Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4	5
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	2 855 346	1 443 469	730 644	469 821	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	2 874 390	1 423 262	710 644	469 821	118 145
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	114 699	(267 479)	(141 211)	(202 257)	(27 797)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	3.80	(23.10)	(24.80)	(75.59)	(30.80)

**Примечание 20. Инвестиционное имущество**

**Таблица 20.1. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости**

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
		1	3
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	641 467	641 467
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	(34 391)	(34 391)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	607 076	607 076

**Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Сравнительные данные.**

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
		1	3
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	11	641 467	641 467
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	20	641 467	641 467

Примечание 22. Основные средства

Таблица 22.1. Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
		2	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	38 272	-	38 272
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(34 885)	-	(34 885)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	3 388	-	3 388
Амортизационные отчисления	9	(1 672)	-	(1 672)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	1 716	-	1 716
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	38 272	-	38 272
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	(36 557)	-	(36 557)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	38 272	-	38 272
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	(36 557)	-	(36 557)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	1 716	-	1 716
Амортизационные отчисления	23	(1 660)	-	(1 660)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	56	-	56
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	56	-	56
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	56	-	56

Текстовое раскрытие. Основные средства.

Код строки	Содержание
	1
1	Основные средства в сумме 56 тыс. рублей являются собственностью Общества и не были переданы в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

**Таблица 22.2. Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации			
Балансовая стоимость основных средств	1	56	1 716



Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Таблица 23.1. Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	742	5 606
Итого	4	742	5 606

Таблица 23.4. Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	5 606
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(4 865)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	712
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(5 577)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	7	742

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало сравнительного периода	1	62 884
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(57 278)
отложенные аквизиционные расходы за предыдущий отчетный период	3	636
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(57 914)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	7	5 606

**Примечание 24. Прочие активы**

**Таблица 24.1. Прочие активы**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
<b>Прочие активы</b>			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	3 484	3 455
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	1 063	1 074
Расчеты с персоналом	6	2	20
Расчеты по социальному страхованию	7	348	516
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	151 000	155 588
Прочее	12	1 736	2 910
Резерв под обесценение прочих активов	13	(150 017)	(152 247)
<b>Итого</b>	<b>14</b>	<b>7 616</b>	<b>11 317</b>

Примечание 25. Резервы под обесценение

Таблица 25.б. Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	(9 832)	(682)	(10 514)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(21 777)	(2 209)	(16 768)	60	(40 694)
Прочие движения	4	21 777	2 209	-	-	23 986
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	(26 600)	(621)	(27 222)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по страхователям по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	1	(55 988)	-	(4 171)	(60 158)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(2 443)	-	(4 459)	(6 902)
Прочие движения	4	58 430	(9 832)	7 948	56 546
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	(9 832)	(682)	(10 514)



Таблица 25.8. Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	-	-	(152 247)	-	(152 247)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	-	2 230	-	2 230
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	-	-	(150 017)	-	(150 017)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	-	-	(150 731)	-	(150 731)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	-	7 918	-	7 918
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	(9 433)	-	(9 433)
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	-	-	(152 247)	-	(152 247)

**Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства**

**Таблица 27.1. Займы и прочие привлеченные средства**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
<b>Займы и прочие привлеченные средства</b>			
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	4	262 429	248 649
<b>Итого</b>	8	262 429	248 649

**Текстовое раскрытие. Займы и прочие привлеченные средства.**

Код строки	Содержание
	1
1	В течение 2019 года заемные средства привлекались по ставкам ниже рыночных. В примечании 66 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

**Таблица 27.3. Анализ процентных ставок и сроков погашения (займы и прочие привлеченные средства)**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
		1	2	3	4
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	3	8,5-10,5%	1-3 лет	8,5-10,5%	3-5 лет

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	7 950	8 673
Итого	3	7 950	8 673

Таблица 30.3. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	200	1 351
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	3	138	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	7 612	7 322
Итого	9	7 950	8 673

Примечание 35. Прочие обязательства

Таблица 35.1. Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты с персоналом	9	3 158	3 096
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	77 184	78 036
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	238	1 145
Расчеты по социальному страхованию	15	0	473
Итого	18	80 580	82 750