

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»
ЗА 2025 ГОД**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита»**, состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала страховой организации за 2025 год и отчета о движении денежных средств страховой организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности за 2025 год и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, составленной в соответствии с правилами, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита	Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса
Формирование обязательств по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (см. Примечание 13 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).	Мы рассматриваем оценку обязательств по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – обязательства по договорам страхования), в качестве ключевого вопроса аудита в связи с тем, что:
Наши аудиторские процедуры, произведенные в отношении обязательств по договорам страхования, включали:	- оценку корректности произведенных расчетов обязательств по договорам страхования;

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Формирование обязательств по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (см. **Примечание 13** к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

- Данная статья является существенной – величина обязательств по договорам страхования, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2025, составляет сумму 10 661 млн. руб. или 96,25% от общей величины обязательств Общества;

- Оценка обязательств по договорам страхования производится на основании профессионального суждения руководства Общества. Величина обязательств по договорам страхования, отраженная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в значительной степени зависит от использованных руководством допущений и предположений.

- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета обязательств по договорам страхования;

- проверку достаточности сформированных обязательств по договорам страхования;

- проверку обоснованности суждений и предпосылок, которые используются руководством при оценке обязательств и активов;

- оценку диапазона обоснованных оценок обязательств по договорам страхования, произведенную на выборочной основе;

- выборочный пересчет сформированных обязательств по договорам страхования;

- анализ адекватности ранее сделанных руководством оценок фактическому развитию убытков;

- проверку полноты и корректности раскрытия Обществом информации в отношении обязательств по договорам страхования;

- проверку соответствия величины резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и доли перестраховщиков в них, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, оценкам Ответственного актуария, произведенным в процессе проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания;

- анализ статей изменения активов и обязательств по портфелям договоров страхования и перестрахования, а также признаваемых в результате таких изменений страховых доходов и расходов, а также финансовых доходов и расходов.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- » выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- » получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- » оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;
- » делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- » проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицом, отвечающим за корпоративное управление Общества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление Общества, мы выбрали вопросы, являющиеся наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год и, следовательно, представляющие собой ключевые вопросы аудита.

Аудитор раскрывает эти вопросы в аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях аудитор приходит к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в аудиторском заключении, так как можно с достаточным основанием предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННЫХ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Федеральный Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Федерального Закона.

В соответствии со статьей 29 Федерального Закона, дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, мы провели процедуры в отношении проверки:

- › выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2025 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;

- › эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Федеральным законом.

Указанные процедуры были ограничены такими процедурами, выбранными на основе нашего профессионального суждения, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, внутренних требований и методик с требованиями, установленными Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение, сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет величину не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2025 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с порядком формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.

В течение 2025 года Общество соблюдало во всех существенных отношениях порядок передачи рисков в перестрахование, установленный Учетной политикой Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2025 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и

устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2025 года назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Единственному участнику Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2025 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.

На должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Федеральным законом.

Отчеты внутреннего аудитора о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2025 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков в деятельности Общества.

В течение 2025 года Единственный участник Общества и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона.

Биндер Елена Самоиловна
(ОПНЗ 21606077520),
действующая от имени АО АФ «МАРИЛЛИОН»
(ОПНЗ 11606054850)
на основании доверенности № 017-АФ-2025 от 06.10.2025,
руководитель аудита,
по результатам которого
выпущено аудиторское заключение

25 февраля 2026 года



Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Согласие-Вита»
ОГРН 1027700035032
129110, РФ, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Басманный,
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII,
комната 8.
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОПНЗ 11606054850

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45379000	54815543	1027700035032	7706217093	3511

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2025 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Согласие-Вита"

сокращенное фирменное наименование

ООО СК "Согласие-Вита"

Почтовый адрес

129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая
Тыс.руб.

Форма 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31
			1	2	3
Раздел I. Активы					
Денежные средства	1		55 744	31 935	47 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего	2		9 306 884	5 089 971	6 037 651
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3		233 726	222 030	116 072
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации	4		9 073 158	4 867 941	5 921 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	8		2 830 111	3 642 793	3 681 176
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9		2 487 177	3 479 693	3 460 885
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10		342 934	163 101	220 291
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13		20	-	-
Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	17		61 981	-	-

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31
			1	2	3
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	18		-	181 409	180 398
Нематериальные активы и капитальные вложения в них	19		111 183	83 197	73 510
Основные средства и капитальные вложения в них	20		38	73	109
Требования по текущему налогу на прибыль	21		7 068	87 143	103 028
Отложенные налоговые активы	22		427 544	377 905	233 499
Прочие активы	23		6 387	6 603	6 680
Итого активов	24		12 806 960	9 501 029	10 363 305
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего	25		-	-	13 719
финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26		-	-	13 719
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	28		297 805	227 072	613 201
прочая кредиторская задолженность	33		297 805	227 072	613 201
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	35		10 661 365	7 516 157	8 654 815
Обязательство по текущему налогу на прибыль	38		51 492	11 128	7 694
Резервы - оценочные обязательства	40		10 655	6 500	2 633
Прочие обязательства	41		55 220	42 064	31 206
Итого обязательств	42		11 076 537	7 802 921	9 323 268
Раздел III. Капитал					
Уставный капитал	43		450 000	450 000	450 000
Добавочный капитал	44		-	358 000	358 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	48		1 280 423	890 108	232 037
Итого капитала	49		1 730 423	1 698 108	1 040 037
Итого капитала и обязательств	50		12 806 960	9 501 029	10 363 305

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2026-02-24

Генеральный директор
(подпись)



(подпись)

Т. С. Ланда

(расшифровка подписи)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45379000	54815543	1027700035032	7706217093	3511

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Согласие-Вита"

сокращенное фирменное наименование

ООО СК "Согласие-Вита"

Почтовый адрес

129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая
Тыс. руб.

Форм 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
			1	2
Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию				
Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	1		5 644 767	4 748 800
суммы, связанные с оказанием услуг	2		1 014 407	1 005 424
суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	3		4 630 360	3 743 376
Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	4		(5 251 938)	(4 375 997)
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	5		(23 080)	-
амортизация аквизиционных денежных потоков	6		(4 630 360)	(3 743 376)
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	7		56 417	3 616
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	8		(654 916)	(636 237)
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	10		(320)	-
Результат оказания страховых услуг	11		392 509	372 803
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
Процентные доходы	12		1 522 919	1 188 673
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами,				

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
			1	2
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
всего	13		623 007	18 018
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14		(2 992)	11 765
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации	15		625 999	6 254
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:				
всего	21		1 196	795
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	22		1 196	795
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	24		1 014	1 017
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	25		(78 841)	69 089
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	26		21 564	16 475
Процентные расходы	27		-	-
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	30		(1 789 694)	(703 375)
Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	32		301 166	590 692
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
Общие и административные расходы	33		(54 380)	(45 672)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	36		(120 435)	-
Прочие доходы	37		40 147	4 249
Прочие расходы	38		(44 132)	(225 499)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	39		(178 800)	(266 922)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
			1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	40		514 874	696 573
Налог на прибыль, в том числе:				
всего	41		(124 559)	(38 502)
текущий налог на прибыль	42		(174 197)	(182 908)
отложенный налог на прибыль	43		49 638	144 406
Прибыль (убыток) после налогообложения	45		390 314	658 071
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период	97		390 314	658 071

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2026-02-24

Генеральный директор
(должность)



(подпись)

Т. С. Ланда
(расшифровка подписи)

Код территории по ОКATO		Код некредитной финансовой организации			
		по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45379000		54815543	1027700035032	7706217093	3511

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Полное фирменное наименование /
сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Согласие-Вита"

ООО СК "Согласие-Вита"

129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая
Тыс.руб.

Форма 0420127 Отчет об изменениях капитала страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
					резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов			
			1	2	8	17	5	6	
Остаток на начало сравнительного периода	1		450 000	358 000	(64 103)	(64 103)	520 349	1 264 246	
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	3		-	-	64 103	64 103	(288 312)	(224 209)	
Остаток на начало сравнительного периода, пересмотренный	4		450 000	358 000	-	-	232 037	1 040 037	
Остаток на начало сравнительного периода	6		450 000	358 000	-	-	232 037	1 040 037	

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервы		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
					резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов		
			1	2	8	17	5	6
Прибыль (убыток) после налогообложения	7		-	-	-	-	658 071	658 071
Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:								
Остаток на конец сравнительного периода	17		450 000	358 000	-	-	890 108	1 698 108
Остаток на начало отчетного периода	18		450 000	358 000	-	-	890 108	1 698 108
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	21		450 000	358 000	-	-	890 108	1 698 108
Остаток на начало отчетного периода	23		450 000	358 000	-	-	890 108	1 698 108
Прибыль (убыток) после налогообложения	24		-	-	-	-	390 314	390 314
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:								
Прочее движение резервов	33		-	(358 000)	-	-	-	(358 000)
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:								
всего	34		450 000	-	-	-	1 280 423	1 730 423

Руководитель

24.02.2026

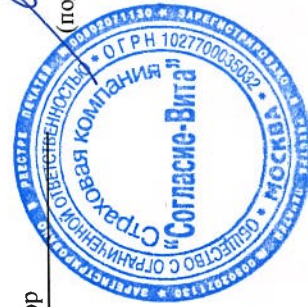
Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Т. С. Ланда

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45379000	54815543	1027700035032	7706217093	3511

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Согласие-Вита"

сокращенное фирменное наименование

ООО СК "Согласие-Вита"

Почтовый адрес

129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая
Тыс.руб.

Форма 0420128 Отчет о движении денежных средств страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
			1	2
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
Страховые премии, полученные по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	1		7 156 065	9 721 688
Страховые премии, полученные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	2		974 465	503 301
Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	3		(705)	(3 197)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	4		(2 848 493)	(7 527 788)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	5		(50 973)	(45 311)
Оплата аквизиционных денежных потоков	11		(2 930 243)	(4 329 050)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(6 222)	(1 562)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков,	18		(1 261)	(1 834)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
			1	2
предусмотренные законодательством Российской Федерации				
Прочие денежные потоки по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	18.1		(167 515)	(129 749)
Проценты полученные	21		1 254 064	1 042 111
Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	24		(20 039)	(21 504)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25		-	63
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26		(16 116)	(130 817)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(593)	(12 803)
Уплаченный налог на прибыль	28		(53 759)	(163 589)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29		(10 993)	(8 474)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	30		3 277 682	(1 108 515)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества	36		(47 940)	(23 886)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации	39		2 787 245	1 775 667
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации	40		(6 726 029)	(732 152)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	43		905 780	230 500
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	47		-	15 210

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
			1	2
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48		(3 080 945)	1 265 339
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	52		(358 000)	-
Прочие поступления от финансовой деятельности	60		1 115 945	-
Прочие платежи по финансовой деятельности	61		(1 000 000)	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	62		(242 055)	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	63		(45 318)	156 824
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	64		674	59
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	65		604 742	447 860
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	66		560 099	604 742

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2026-02-24

Генеральный директор
(подпись)



(подпись)

Т. С. Ланда
(расшифровка подписи)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2025 ГОД
(в тысячах рублей)

Примечание 1

Таблица 1 Основная деятельность страховщика

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	СЖ №3511 от 27.03.2015 без ограничения срока действия, СЛ №3511 от 27.03.2015 без ограничения срока действия
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	Лицензия СЖ №3511 выдана на следующие виды страховой деятельности: добровольное страхование жизни. В рамках видов страховой деятельности Общество осуществляет деятельность по следующим видам страхования: добровольное страхование жизни. Лицензия СЛ №3511 выдана на следующие виды страховой деятельности: добровольное личное страхование. В рамках видов страховой деятельности Общество осуществляет деятельность по следующим видам страхования: добровольное страхование от несчастных случаев и болезней.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	нет
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	Акционерное общество "Независимый специализированный депозитарий". Номер лицензии: №22-000-1-00016 от 04.12.2000 г. на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Орган выдавший лицензию: ФКЦБ России. Без ограничения срока действия.
Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	6	██████████ - материнская компания. Место нахождения материнской компании - ██████████ ██████████ ██████████ - конечный бенефициар
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	7	-
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	8	-
Место нахождения филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	-
Наличие представительств страховщика	10	-
Место нахождения страховщика	11	129110, Москва, ул.Гиляровского, д.42
Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	12	106

Примечание 2

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. 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 трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. В феврале 2022 года, после признания самопровозглашенных республик Донецка и Луганска, а также объявления и начала военной операции в Донбассе Российской Федерацией, США, Европейский Союз и ряд других стран ввели дополнительные санкции против России, в течение 2022-2025 годов было введено несколько пакетов таких санкций, существует риск усиления давления в дальнейшем. Данные обстоятельства, а также объявленная в сентябре 2022 г. частичная мобилизация, оказали значительное отрицательное влияние на экономику России, привели к повышенной волатильности финансовых рынков, а также значительно повысили уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России. Принятые государством меры позволили сдерживать отдельные негативные тенденции, но из-за осложнения расчетов и получения прочих финансовых услуг, нарушения производственно-логистических цепочек по итогам 2022 года ВВП по отношению к 2021 году снизился, согласно переоцененным данным Росстата, на 1,4 %. В 2023 году рост экономики возобновился (актуальная оценка – +4,1 % по отношению к 2022 г.), за 2024 год прирост ВВП оценивается на уровне 4,3 %. В 2025 году наблюдается более сдержанная динамика – по данным МЭР за 11 мес. 2025 г. прирост ВВП составил 1,0 %. Тем не менее, оценить дальнейшие последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе не представляется возможным в текущей ситуации. Руководство Компании отслеживает динамику экономической ситуации для оперативной адаптации своих процессов и планов, а также коррекции оценки дальнейшего влияния данных событий на деятельность Компании. Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях. По оценкам руководства Компании, отсутствует неопределенность в отношении способности Компании непрерывно осуществлять свою деятельность. Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Примечание 3

Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерской отчетности (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России, и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по справедливой стоимости; Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – по справедливой стоимости; Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения; Инвестиционное имущество – по переоцененной стоимости; Основные средства (здания, земля), кроме активов в форме права пользования – по переоцененной стоимости; НМА, Основные средства (кроме зданий и земли), активы в форме права пользования – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу; Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 – по наилучшей актуарной оценке с учетом финансовых и нефинансовых рисков, а в части активов по удерживаемым (переданным) договорам страхования – также с учетом риска неисполнения обязательств перестраховщиком.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Отражение данных отчетности в соответствии с Положением Банка России от 06.07.2020 г. № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификации произведены в соответствии с Учетной политикой Компании. Существенные положения раскрыты в примечании 4.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	См. строку 6 настоящей таблицы.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». На 1 января 2024 года влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на балансовые показатели приведено в таблице 3.1.1. На 31 декабря 2024 года влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на балансовые показатели приведено в таблице 3.1.2. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на сравнительные данные за 2024 год Отчета о финансовых результатах приведено в таблице 3.1.3.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 является 1 января 2025 г. (начало годового отчетного периода, в котором Компания впервые применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17).

Датой перехода является 1 января 2024 г. (начало годового отчетного периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения).

(1) Ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 9.

Порядок учета и раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 не подлежит применению к объектам, признание которых уже было прекращено на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 (п. 7.2.1 МСФО (IFRS) 9).

По состоянию на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы и обязательства классифицируются в соответствии с принципами, описанными в Учетной политике Компании, на основе существующих на эту дату фактов и обстоятельств. Выбранная классификация применяется ретроспективно.

(1.1) На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, а также на остальные даты, отраженные в отчетности за 2025 год, Компания воспользовалась обоснованной и подтверждаемой информацией, доступной без чрезмерных затрат и усилий, чтобы определить кредитный риск по финансовому инструменту на соответствующую дату.

(1.2) Компания производит пересчет информации по финансовым активам и обязательствам за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на первую дату, подлежащую отражению в отчетности за 2025 г. (т.е. на 31 декабря 2023 г.), в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации.

(1.3) Компания воспользовалась послаблением и перешла на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с переходом на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 01 января 2025 года.

По МСФО (IFRS) 17 для оценки активов и обязательств по страхованию (за исключением исходящего перестрахования, объем которого незначителен) Компания применяет общую модель оценки (GMM). Поскольку данная модель учета по МСФО (IFRS) 17 предполагает переоценку обязательств по договорам страхования с использованием текущих рыночных переменных на каждую отчетную дату, оценка финансовых активов с использованием исторических ставок (модель учета по амортизированной стоимости) может привести к значительной волатильности финансового результата. В связи с этим Компания приняла решение выбрать модель оценки финансовых активов, связанных с обязательствами по договорам страхования, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов будут компенсировать эффекты от переоценки обязательств по договорам страхования. Симметричное отражение эффектов от изменения рыночных ставок дисконтирования по активам и обязательствам позволит снизить волатильность финансового результата и значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие») вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков (п.4.1.5 МСФО (IFRS) 9).

Учитывая изложенное, и в целях единообразного учета долговых и долевыми ценных бумаг, стратегия управления которыми предполагает как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и получение денежных потоков от продажи финансовых активов, а также устранения непоследовательности подходов к оценке или признанию финансового актива («учетное несоответствие») вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств осуществить переклассификацию долговых и долевыми ценных бумаг, учтенных по состоянию на 31.12.2024 в соответствии с опциями МСФО (IAS) 39 в категориях «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «финансовые активы, удерживаемые до погашения», в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Переклассификация произведена на все отчетные даты, представленные в отчетности за 2025 год.

(2) Ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 17.

При оценке практической осуществимости полного ретроспективного перехода Компания пришла к выводу, что до даты перехода (до 1 января 2024 г.) невозможно оценить исходные предположения, которые должны лечь в основу оценки групп договоров страхования (далее – ГДС) на дату первоначального признания, в силу временной отдаленности этих периодов от даты перехода, смены ряда ключевых работников андеррайтинговых подразделений. Начиная с 1 января 2024 г. идентификация, признание и оценка всех ГДС, а также признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП) (при наличии, без оценки возмещаемости таких активов до даты перехода) производится в соответствии с учетной политикой Компании, включая оценку ГДС на основе ожидаемых денежных потоков на дату первоначального признания.

На дату перехода Компания:

(а) прекратила признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;

(б) признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

По периодам до даты перехода Компания применила модифицированный ретроспективный подход, выражающийся в следующем:

(а) Для договоров с датой выпуска до 1 января 2024 г. применялось допущение, что ожидаемые ДПВ равны фактическим потокам.

При этом Компания не выделяла когорты в зависимости от даты заключения (выпуска) договора до 1 января 2021 года, ГДС сформированы с применением первых двух уровней агрегирования (разделение по портфелям и признаку обременительности); начиная с 1 января 2021 года для оценки применяются «годовые когорты».

(б) Для договоров с датой выпуска начиная с 1 января 2024 г. Компания идентифицировала, признала и оценила каждую ГДС, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда.

(3) Изменения в представлении отчетности в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 в части следующих показателей:

(3.1) Краткосрочные депозиты до 90 дней.

(3.2) Дебиторская и кредиторская задолженность.

Сравнительные данные были изменены соответственно.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на балансовые показатели от 01 января 2024 г.
Таблица 3.1.1

Номер и наименование показателя отчетности до перехода	Данные по МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39 до перехода	Корректировка	Сумма корректировки	Данные после перехода на МСФО (IFRS) 17, МСФО (IFRS) 9	Номер и наименование показателя отчетности после перехода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1 Денежные средства и их эквиваленты	447 860	1.1 3.1	(3) (400 603)	47 254	1 Денежные средства
2 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 063 468	1.1 3.1	(3 186) 400 603	3 460 885	9 депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
8 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	161 666	1.1 1.2 3.2	(638) (33 377) 92 640	220 291	10 займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
6 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	429 188	3.2	(429 188)		
3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	190 736	1.3	(34 662)	34 662	3 финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
		1.3	(156 074)	156 074	4 финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
4 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 836 659	1.3		81 410	3 финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
		1.3		1 755 249	4 финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

							через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения (долговые инструменты)	4 651 343	1.3	(641 086)	4 010 257	4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 343	2	(2 343)	-		
21	Отложенные налоговые активы	177 447	2	(72 930)	233 499	22	Отложенные налоговые активы
			1.1	765			
			1.3	128 217			
23	Итого активов	11 324 435		(961 130)	10 363 305	24	Итого активов
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	945 719	2	(336 548)	613 201	33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:: прочая кредиторская задолженность
			3.2	4 030			
		-	2	8 654 815	8 654 815	35	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9 005 308	2	(9 005 308)			
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	49 880	2	(49 880)	-		
39	Прочие обязательства	35 236	3.2	(4 030)	31 206	41	Прочие обязательства
40	Итого обязательств	10 060 190		(736 922)	9 323 268	42	Итого обязательств
Раздел III. КАПИТАЛ							
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов,	(64 103)	1.3	64 103	-	47	Резервы

имеющихся в наличии для продажи					
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	520 349	2	291 722 (3 062)	232 037
51	Итого капитала	1 264 246	1.1	(576 972 345,50)	1 040 037
52	Итого капитала и обязательств	11 324 435	1.3	224 209 (961 130)	10 363 305
					48
					49
					50

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на балансовые показатели от 31 декабря 2024 г.

Таблица 3.1.2

Номер и наименование показателя отчетности до перехода	Данные по МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39 до перехода	Корректировка	Сумма корректировки	Данные после перехода на МСФО (IFRS) 17, МСФО (IFRS) 9	Номер и наименование показателя отчетности после перехода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1.1	(4) (572 803)	31 935	1 Денежные средства
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3.1	(2 390)	3 479 692	9 депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3.1	572 803	163 101	10 займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	(348)		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой	3.2	(261 068)	9 336	3 финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1.3	(8 850)	8 850	4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
4 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 211 513		212 694	3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
5 Финансовые активы, удерживаемые до погашения (долговые инструменты)	3 214 305		1 998 819	4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
9 Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	35	(35)	-		
11 Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	462	(462)	2 860 271	4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
21 Отложенные налоговые активы	396 153	(107 442)	377 905	22	Отложенные налоговые активы
		685			
		88 509			
23 Итого активов	10 137 618	(636 589)	9 501 029	24	Итого активов
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	455 447	(231 495)	227 072	33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:...
		3 120			прочая кредиторская задолженность
	-	7 516 157	7 516 157	35	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17
30 Резервы по договорам страхования жизни,	7 974 451	(7 974 451)			

классифицированным как страховые						
33 Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	74 476	2	(74 476)	-		
39 Прочие обязательства	45 183	3.2	(3 120)	42 063	41 Прочие обязательства	
40 Итого обязательств	8 567 184		(764 263)	7 802 921	42 Итого обязательств	
Раздел III. КАПИТАЛ						
45 Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(99 240)	1.3	99 240	-	47 Резервы	
50 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	861 674	2	395 256	890 108	48 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	
		1.1	(2 056)			
		1.3	(364 766)			
51 Итого капитала	1 570 434		127 674	1 698 108	49 Итого капитала	
52 Итого капитала и обязательств	10 137 618		(636 589)	9 501 029	50 Итого капитала и обязательств	

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на сравнительные данные за 2024 год отчета о финансовых результатах

Таблица 3.1.3

Номер и наименование показателя отчета о переходе	Сумма до перехода	Корректировка	Сумма корректировки	Сумма после перехода	Номер и наименование показателя отчетности после перехода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Страховая деятельность					
Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию					
		2	4 748 800	4 748 800	1 Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе: всего
		2	1 005 424	1 005 424	2 суммы, связанные с оказанием услуг
		2	3 743 376	3 743 376	3 суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам
		2	(4 375 997)	(4 375 997)	4 Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе: всего
		2	(3 743 376)	(3 743 376)	6 амортизация аквизиционных денежных потоков

			2	3 616	3 616	7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям
			2	(636 237)	(636 237)	8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам
Подраздел 1. Страхование жизни							
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	10 367 002	2	10 367 002			
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	(7 529 272)	2	(7 529 272)			
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	1 030 893	2	1 030 893			
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(4 163 462)	2	(4 163 462)			
5	Прочие доходы по страхованию жизни	769	2	769			
6	Прочие расходы по страхованию жизни	(3 762)	2	(3 762)			
7	Результат от операций по страхованию жизни	(297 833)	2	(297 833)			
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни							
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	481 818	2	481 818	-		
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(51 601)	2	(51 601)	-		
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(416 158)	2	(416 158)	-		
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	18	2	18	-		
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14 077	2	14 077	-		
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	(283 756)		656 559	372 803	10	Результат оказания страховых услуг
Раздел II. Инвестиционная деятельность							
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли							
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли	(193 506)	1.3	204 742	11 236	13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли
			1.3	(204 742)		14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли

	прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:								
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	(35 137)			35 137	-			
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(72 349)	1.3		(73)	-		13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
			1.3		530			14	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25 330	1.3		(25 330)	-		42	отложенный налог на прибыль
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	11 882			(11 882)	-			
48	обесценение	12 564	1.3		(12 564)			14	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
49	выбытие	2 289	1.3		(2 289)	-		14	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	(2 971)	1.3		2 971	-		42	отложенный налог на прибыль
53	Итого прочих совокупный доход (расход) за отчетный период	(35 137)			35 137	-			
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	306 188			(306 188)	-			

Примечание 4

Таблица 4.1 Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерской отчетности (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России, и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО)», требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений, которые оказывают влияние на применение политики 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.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	В процессе применения положений учетной политики Компания делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования. Оценка активов и обязательств по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, а также по портфелям удерживаемых (преданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, производится исходя из ожидаемой стоимости (т.е. явной, объективной и взвешенной с учетом вероятности расчетной величины) денежных потоков по выполнению договоров, включающих приведенную стоимость будущих оттоков денежных средств за вычетом приведенной стоимости будущих притоков денежных средств, которые будут возникать по мере исполнения организацией договоров страхования, включающая рисковую поправку на нефинансовый риск. Ожидаемые денежные потоки корректируются с использованием ставки дисконтирования для отражения влияния финансового риска. Рисковая поправка на нефинансовый риск относится к риску, возникающему в связи с договорами страхования, который не

	является финансовым риском. Риски, покрываемые рисковой поправкой на нефинансовый риск, включают страховой риск и прочие нефинансовые риски, такие как риск сокращения срока действия договора и риск повышенных расходов. <u>Обесценение финансовых активов.</u> Обесценение финансовых активов осуществляется посредством признания и корректировки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («резерв под убытки» или «РОКУ»). Компания признает в составе финансового результата в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с порядком ниже. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается по следующим категориями финансовых активов: • финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; • оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД в части долговых инструментов, которые проходят SPPI-тест. Основной целью при оценке резерва является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Величина резерва оценивается на каждую отчетную дату. Для целей оценки резерва финансовые инструменты распределяются на 3 группы (далее – Стадии). Стадия 1 – по активу отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору по отношению к моменту первоначального признания. Все финансовые активы, кроме соответствующих признакам ROSI-активов (приобретенный или созданный финансовый актив, по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания), в момент первоначального признания относятся к Стадии 1. Для финансовых активов на Стадии 1 признаются: • ожидаемые кредитные убытки на горизонте 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), ограниченные предусмотренным договором оставшимся сроком срок действия финансового инструмента; • процентный доход признается на брутто основе, что означает исчисление процентного дохода на полную балансовую стоимость финансового актива до корректировки на ожидаемые кредитные убытки. Стадия 2 – по активу произошло значительное увеличение кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска оценивается по отношению к моменту первоначального признания. При модификации (изменении существенных условий) финансового инструмента тест на значительное увеличение кредитного риска обязателен. Когда финансовый актив переходит на Стадию 2: • ожидаемые кредитные убытки признаются на горизонте всего ожидаемого срока действия финансового актива (ОКУ за весь срок); • процентный доход продолжает начисляться на брутто основе. Стадия 3 – кредитный риск по финансовому активу фактически реализовался, актив становится кредитно-обесцененным. Для финансовых активов на Стадии 3: • ожидаемые кредитные убытки признаются на горизонте всего ожидаемого срока действия финансового инструмента (ОКУ за весь срок); • процентный доход начисляется на нетто основе (на балансовую стоимость, учитывающую признанные кредитные убытки).
--	---

	По ROSI-активам процентная выручка рассчитывается на базе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания. Если в предыдущем отчетном периоде РОКУ по финансовому активу, не являющимся кредитно-обесцененным при первоначальном признании, был оценен в сумме, равной ОКУ за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данному договору более не выполняется, то на текущую отчетную дату резерв оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ. При этом от даты классификации финансового инструмента в следующую стадию до даты возврата в предыдущую не должно пройти менее 90 календарных дней. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (РОКУ) рассчитывается по каждому отдельному финансовому активу: • на дату первоначального признания; • ежемесячно на каждую отчетную дату; • на дату прекращения признания. Только в случае невозможности оценки на индивидуальной основе возможна оценка на групповой основе. РОКУ для финансовых активов Стадии 1, 2 и 3, а также для ROSI-активов при первоначальном признании рассчитывается по контрактным денежным потокам по финансовому инструменту в момент времени с учетом первоначальной эффективной процентной ставки исходя из вероятности дефолта в момент времени и уровня потерь при дефолте по финансовому инструменту. Разница между величиной РОКУ на отчетную дату и величиной предыдущей оценки признается в качестве доходов или расходов от обесценения. <u>Определение справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</u> Справедливая стоимость, в частности, может быть оценена: как цена сделки (если сделка заключена с несвязанной стороной) или цена аналогичной сделки с несвязанной стороной. Если справедливая стоимость финансового обязательства на дату первоначального признания, подтверждаемая котировочной ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основываемая на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, отличается от цены сделки, то такое обязательство учитывается по справедливой стоимости, а разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается в качестве прибыли или убытка. <u>Определение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой прочий совокупный доход.</u> Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка принимают бы во внимание в данных обстоятельствах. Определение стоимости при отсутствии рыночных котировок объективно подразумевает использование суждений и применение суждений при создании резервов под активы, имеющие признаки обесценения, на случай
--	--

	ухудшения экономической конъюнктуры (включая специфические для страны риски), концентрации в определенных отраслях, на определенных инструментах или валютах, под рыночный риск, модельный риск как таковой и прочие факторы. <u>Основные средства.</u> Компания пересматривает ожидаемые сроки полезного использования основных средств в конце каждого отчетного года. Объекты основных средств отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, не относящихся к активам в форме права пользования, которые отражаются по переоцененной стоимости. Здания и земельные участки подлежат переоценке ежегодно. Активы в форме права пользования. Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Компания применяет определение договора и определяет период, в течение которого договор обеспечен защитой. Опционы на прекращение аренды, имеющие только у арендодателя, не учитываются Компанией при определении срока аренды, в случае отсутствия у Компании существенных оснований предполагать, что арендодатель воспользуется указанным правом. <u>Инвестиционное имущество.</u> Инвестиционное имущество отражается по справедливой (переоцененной) стоимости. Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества в Компании определяется на основании отчетов профессиональных оценщиков. Оценка проводится один раз в год. Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Компанией по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Компания применяет определение договора и определяет период, в течение которого договор обеспечен защитой. Опционы на прекращение аренды, имеющие только у арендодателя, не учитываются Компанией при определении срока аренды, в случае отсутствия у Компании существенных оснований предполагать, что арендодатель воспользуется указанным правом.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск (далее - РП) Компания применяет метод на основе доверительного уровня. В целях расчета РП установлен уровень доверительной вероятности в размере 70 %. Компания оценивает будущие денежные потоки отдельно от корректировки для целей учета временной стоимости денег и финансового риска. Для получения приведенной стоимости будущих денежных потоков применяются ставки дисконтирования, определяемые с использованием подходов, описанных ниже в настоящем разделе. Для оценки денежных потоков по договорам страхования, которые не зависят от доходности базовых статей, Компания применяет ставки дисконтирования, соответствующие кривой доходности в соответствующей валюте для договоров

	диапазоне кривых доходности), которая (которые) используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если страховщик для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, он должен раскрыть информацию об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	страхования исходя из кривой доходности, которая отражает текущие рыночные нормы доходности, заложенные в оценку справедливой стоимости базового рыночного портфеля активов, соответствующего портфелю активов Компании. При этом Компания корректирует данную кривую доходности, чтобы устранить любые факторы, которые не являются уместными для договоров страхования, но не производит дополнительных корректировок кривой доходности с учетом различий характеристик ликвидности договоров страхования и базового портфеля. Компания использует ставку дисконтирования, определенную по базовому портфелю инструментов (с поправкой на кредитный риск) с учетом корректировки для отражения характеристик ликвидности группы договоров страхования (далее – премия за неликвидность). В качестве ликвидной безрисковой кривой доходности для соответствующей валюты применяются стандартные кривые доходности государственных ценных бумаг в соответствии со сроками погашения. Конечные ставки дисконтирования рассчитываются путем параллельного сдвига КБД на величину премии за неликвидность. Премия за неликвидность для потоков в рублях определяется путем сопоставления средневзвешенной скорректированной нормы доходности со значением кривой бескупонной доходности государственных облигаций в рублях (далее – КБД) по сроку, соответствующему средневзвешенной дюрации базового портфеля. С учетом структуры и дюрации портфеля, а также оценки материальности влияния на балансовые показатели в целях настоящей учетной политики значения премии за неликвидности для валютных денежных потоков установлены в фиксированном значении по всем валютам, отличным от рубля, в размере 1%. Премии за неликвидность пересчитываются не реже одного раза в год. Дополнительная корректировка ставки на инфляцию не осуществляется. Для оценки денежных потоков по договорам страхования, которые зависят от доходности базовых статей, Компания не применяет дисконтирование. Оценка осуществляется исходя из текущих рыночных котировок базовых статей. Денежные потоки корректируются с учетом изменчивости базовых статей независимо от того, удерживает ли Компания данные базовые статьи, а также возникает ли данная изменчивость вследствие условий договора или по усмотрению эмитента.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Все финансовые активы, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, на момент приобретения классифицируются в одну из трех категорий: 1. Оцениваемые по амортизированной стоимости; 2. Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД); 3. Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ОПУ).

	Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету. Классификационные категории определяют порядок последующей оценки финансовых активов. Первоначальная оценка всегда производится по справедливой стоимости с учетом особенностей, указанных ниже. Первоначальное признание финансового актива в бухгалтерском учете производится: - для финансовых активов категории СС ОПУ: по справедливой стоимости; - для финансовых активов остальных категорий: по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива. Дебиторская задолженность, не содержащая значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15, признается по цене сделки.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте путем применения к сумме в иностранной валюте текущего валютного курса между функциональной валютой и иностранной валютой на дату осуществления операции. Оценка статей отчетности на последующие отчетные даты. На каждую отчетную дату: (а) монетарные статьи в иностранной валюте подлежат пересчету с использованием курса, действовавшего на отчетную дату; (б) немонетарные статьи в иностранной валюте, учтенные по исторической стоимости, подлежат пересчету по обменному курсу на дату осуществления операции; (с) немонетарные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании. Признание курсовых разниц: Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, подлежат признанию в отчете о финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой» в том периоде, в котором они возникают, кроме курсовых разниц по немонетарным статьям, переоценка которых осуществляется по статьям капитала (такие курсовые разницы учитываются по статьям капитала).
8	Непрерывность деятельности Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не проводился.

10	Раздел II. Изменения в учетной политике Описание изменений учетной политики, их причин и характера Указание Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Письмо ЦБ РФ от 30 августа 2022 года №17-1-8/514 «О сроках вступления МСФО (IFRS) 17» устанавливают для страховых организаций срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. При подготовке настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности применялись МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17. <u>Переход на МСФО (IFRS) 9:</u> Требования по классификации, оценке и обесценению применяются ретроспективно. Компания производит пересчет информации по финансовым активам и обязательствам за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на первую дату, подлежащую отражению в отчетности за 2025 г. (т.е. на 31 декабря 2023 г.), в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации. <u>Переход на МСФО (IFRS) 17:</u> Датой первоначального применения является 1 января 2025 г. (начало годового отчетного периода, в котором Компания впервые применяет МСФО (IFRS) 17). Датой перехода является 1 января 2024 г. (начало годового отчетного периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения). При оценке практической осуществимости полного ретроспективного перехода Компания пришла к выводу, что до даты перехода (до 1 января 2024 г.) невозможно оценить исходные предположения, которые должны лечь в основу оценки ГДС на дату первоначального признания, в силу временной отдаленности этих периодов от даты перехода, смены ряда ключевых работников андеррайтинговых подразделений. Начиная с 1 января 2024 г. идентификация, признание и оценка всех ГДС работников андеррайтинговых подразделений. Начиная с 1 января 2024 г. идентификация, признание и оценка всех ГДС производится в соответствии с учетной политикой Компании, включая оценку ГДС на основе ожидаемых денежных потоков на дату первоначального признания. На дату перехода Компания: (а) прекращает признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда; (б) признает получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала. По периодам до даты перехода Компания применяет модифицированный ретроспективный подход, выражающийся в следующем: (а) Для договоров с датой выпуска до 1 января 2024 г. применяется допущение, что ожидаемые ДПВ равны фактическим потокам. При этом Компания не выделяет когорты в зависимости от даты заключения (выпуска) договора до 1 января 2021 года, ГДС сформированы с применением агрегированием на уровне портфеля, валюты и по признаку обременительности; начиная с 1 января 2021 года для оценки выделяются годовые когорты. (б) Для договоров с датой выпуска начиная с 1 января 2024 г. Компания идентифицирует, признает и оценивает каждую ГДС, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда.
----	--

11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Компания не располагает сведениями относительно иных стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.
Раздел III. Принципы учетной политики.		
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах, на лицевых счетах в органах Федерального казначейства и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания определяется необходимость расчета эффективной ставки процента (ЭСП) по депозиту, а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. В случае, если ставка признана нерыночной, необходимо оценить справедливую стоимость, используя метод дисконтированных денежных потоков. Алгоритмы метода ЭСП применяются, в частности, когда процентная ставка по финансовому инструменту меняется во времени либо в силу особенностей распределения денежных потоков внутри срока действия договора. С точки зрения бухгалтерского учета применение метода ЭСП означает начисление процентного дохода исходя из ЭСП и оценки финансового инструмента при первоначальном признании, а не суммы депозита/ займа и процентных ставок, предусмотренных договором. Метод ЭСП позволяет обеспечить равномерное признание во времени процентного дохода/расхода вне зависимости от графика платежей и/или изменения процентной ставки по финансовому инструменту. Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату, минус убыток от обесценения.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по	К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся финансовые активы, характеристики денежных потоков по которым не соответствуют принципу получения денежных потоков

	справедливой стоимости через прибыль или убыток	исключительно в виде погашения основной суммы долга и процентов (инструменты не проходят SPPI-тест) и/или соответствуют бизнес-моделям иным, чем «Удержание» и «Удержание и продажа». В целях SPPI-тестирования процентом признается денежный поток в любой форме, представляющий собой возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Первоначальное признание финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в бухгалтерском учете производится по справедливой стоимости. При приобретении актива на стандартных условиях Компанией применяется метод учета по дате расчетов (признание на дату поставки актива), который предполагает учет изменения справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как учитывается приобретенный актив, а именно: оно признается в составе прибыли или убытка. В финансовой отчетности изменение справедливой стоимости отражается в составе финансового результата от инвестиционной деятельности за отчетный период. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не рассчитывается.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ПСД), относятся финансовые активы, которые проходят SPPI-тест и соответствуют бизнес-модели «Удержание и продажа». Разрешается принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли. Первоначальная оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, производится по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива. Изменение справедливой стоимости отражается в составе ПСД, который не учитывается в текущем финансовом результате от инвестиционной деятельности, а также при расчете прибыли до налогообложения и чистой прибыли Компании за период. В составе капитала формируются резервы переоценки долевого и долгового инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД. В текущий финансовый результат (ОПУ) попадает только накопленное изменение справедливой стоимости отчетном периоде инструментам, кроме долевого, по которым при выбытии накопленное изменение справедливой стоимости переносится внутри капитала из резерва переоценки в нераспределенную прибыль. На каждую отчетную дату оценивается резерв под ожидаемые кредитные убытки (кроме долевого инструмента). РОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе ПСД, в Бухгалтерском балансе не уменьшает балансовую стоимость финансового актива и учитывается в качестве компонента капитала в составе резервов.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по	К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся финансовые активы, которые проходят SPPI-тест и соответствуют бизнес-модели «Удержание». Первоначальная оценка производится по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива. Последующая оценка активов производится по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки

	амортизированной стоимости	процента (если срок обращения более 1 года). Суммы амортизации, рассчитанные за период, относятся на финансовый результат текущего периода. Расчет амортизированной стоимости осуществляется на последний календарный день каждого месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг. Изменение рыночных факторов не влияет на финансовый результат. На каждую отчетную дату оценивается резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценочный резерв уменьшает балансовую стоимость актива в Бухгалтерском балансе.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Компания не имеет дочерних предприятий.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Компания признает прочие активы в балансе в тот момент, когда она приобретает права и обязанности, вытекающие из условий владения этими активами. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании Компания оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают: (а) производные инструменты, являющиеся обязательствами (от которых ожидается уменьшение экономических выгод); (б) обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо, возникающие при осуществлении первоначальным покупателем по основной сделке репо сделки репо внутри основной сделки репо; (с) финансовые обязательства, предназначенные для торговли (например, выпущенный Компанией котируемый долговой инструмент, который компания может выкупить в ближайшем будущем в зависимости от изменений его справедливой стоимости); (д) финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости по усмотрению Компании, без права последующей реклассификации (оформляется решением коллегиального органа или профессиональным суждением), в случаях если: - это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (см. пункты B4.1.29 - B4.1.32 МСФО (IFRS) 9); либо - управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания реклассификация финансовых обязательств не производится.

20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением договоров финансовой гарантии, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания, или когда применяется принцип учета продолжающегося участия. При первоначальном признании Компания оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску данного финансового обязательства. Последующий учет финансовых обязательств осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, кроме финансовых гарантий и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания реклассификация финансовых обязательств не производится. Компания исключает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания руководствуется положением МСФО (IAS) 32 при взаимозачете финансовых активов и обязательств. С целью презентации статей бухгалтерского баланса взаимозачет осуществляется тогда, и только тогда, когда Компания: • имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; - и • намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Компания не производит взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости	Операции отсутствуют.

	(описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию		
25	Порядок классификации договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО	Компания ведет учет договоров страхования в разрезе ГДС («групп договоров страхования»). Для этого договоры страхования группируются согласно следующим принципам. Компания выделяет следующие портфели договоров страхования: • КСЖ – Договоры страхования жизни заемщиков, связанные с индивидуальными кредитами; • КСЖ_колл – Договоры страхования жизни заемщиков, связанный с коллективными договорами; • ИСЖ – Страхование жизни с возможностью получения дополнительного инвестиционного дохода; • НСЖ без ДИД – Классические договоры накопительного страхования жизни; • НСЖ с ДИД – Договоры накопительного страхования жизни с возможностью получения дополнительного дохода; • РСЖ – Классическое рисковое страхование жизни; • РСЖ с ДИД – Пожизненное рисковое страхование жизни (Риск Смерть по любой причине); • ДМС_корп – договоры добровольного медицинского страхования корпоративные (коллективные); • ДМС – договоры добровольного медицинского страхования индивидуальные; • НС – договоры страхования от несчастных случаев и болезней, кроме включенных в другие портфели. Договоры страхования с одинаковым профилем рисков включаются в один портфель, если они управляются совместно.

	(IFRS) 17 (далее - портфели договоров страхования жизни). Критерии формирования групп договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы договоров страхования жизни). Критерии формирования портфелей договоров страхования иного, чем выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах	Договоры страхования в портфеле делятся в зависимости от характеристики прибыльности на следующие группы: - договоры, являющиеся обременительными при первоначальном признании; - договоры страхования, которые при первоначальном признании не имеют значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными; - оставшиеся договоры страхования. Договоры страхования классифицируются как обременительные при первоначальном признании, если скорректированная с учетом риска текущая стоимость ожидаемых денежных потоков в процессе исполнения договора представляет собой чистый отток денежных средств. Вследствие изменения оценок, относящихся к будущим страховым услугам, группа договоров страхования может стать обременительной при последующей оценке. Тем не менее, данный факт не оказывает влияния на классификацию договоров при первоначальном признании. Договоры дополнительно подразделяются на когорты в зависимости от даты заключения (выпуска) договора. Компания применяет «годовые когорты», то есть, в одну ГДС включаются договоры страхования, которые были выпущены и стали удовлетворять критериям признания в течение календарного года. Далее ГДС разбиваются на подгруппы в зависимости от валюты договора. Компания применяет указанную группировку ко всем выпущенным договорам страхования. К выпущенным договорам перестрахования применяется аналогичный порядок классификации, что и к выпущенным договорам страхования.
--	---	--

	бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы договоров страхования иного, чем страхование жизни)	
25.1	Порядок классификации удерживаемых (переданных) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни). Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни). Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров	Агрегирование удерживаемых (переданных) договоров перестрахования производится на базе принципов, аналогичных выпущенным договорам страхования и перестрахования: группа удерживаемых договоров перестрахования (далее – ГДС_исх) представляет собой совокупность удерживаемых договоров перестрахования, выделенную в результате разделения портфеля, которые были выпущены и стали удовлетворять критериям признания в течение одного календарного года («годовая когорта») и относятся к одной из подкатегорий: ГДС_исх, по которой имеются чистые затраты при первоначальном признании, ГДС_исх, по которой имеется чистая прибыль при первоначальном признании, и оставшиеся договоры (при наличии). Группа удерживаемых договоров перестрахования может включать только один договор, если это является результатом проведенных процедур агрегирования. Компания выделяет следующие портфели по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования: • ДМС_исх – перестрахование договоров добровольного медицинского страхования; • КСЖ_исх – перестрахование договоров страхования жизни заемщиков, связанные с индивидуальными кредитами.

	перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)	
26	Уровень агрегирования договоров страхования и договоров перестрахования, используемый для оценки будущих денежных потоков	Признание и оценка договоров страхования, подпадающих под сферу применения МСФО (IFRS) 17, осуществляется на уровне группы договоров страхования (ГДС). Агрегирование договоров страхования осуществляется в порядке, описанном в п. 25 данной таблицы. Группа может включать как совокупность множества договоров, так и только один договор. Агрегирование договоров перестрахования производится на базе принципов, аналогичных выпущенным договорам страхования.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные и	Операции отсутствуют.

	инвестиционные с условиями дискреционного участия	
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни. Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования иного, чем страхование жизни	Договорами страхования признаются договоры, по которым Компания принимает на себя существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), что подразумевает обязательство Компании возместить страхователю или иному лицу, в чью пользу заключен договор (выгодоприобретателю), вред в случае наступления неопределенного будущего события, которое влечет негативные последствия для страхователя или выгодоприобретателя. Неопределенное будущее событие предполагается, что на момент заключения договора существует хотя бы одна из следующих неопределенностей: - произойдет ли страховое событие; - когда произойдет страховое событие; - какой размер возмещения выплатит страховщик при наступлении страхового события. Существенность страхового риска зависит как от вероятности наступления страхового события, так и от величины потенциального размера страхового возмещения (обеспечения). Компания оценивает существенность страхового риска по каждому договору или группе однородных договоров. Для оценки групп договоров страхования Компания использует общую модель оценки. В целях оценки групп договоров страхования выделяются компоненты, относящиеся к будущим услугам (в балансе признается обязательство по оставшейся части страхового покрытия – ООЧП) и компоненты, относящиеся к возникшим страховым убыткам вследствие произошедшего страхового события, т.е. к услугам прошлых периодов (в балансе признается обязательство по возникшим требованиям – ОБТ). При первоначальном признании Компания оценивает ГДС как сумму денежных потоков по выполнению договоров (исходя из расчетной стоимости денежных потоков, ставки дисконтирования с корректировкой на рисковую поправку на нефинансовый риск) и маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ). Если по ГДС ожидается чистый отток денежных средств (обременительные ГДС), то такой отток единовременно признается в качестве расхода с формированием в составе ООЧП компонента убытка. При последующем учете: ООЧП на конец периода = ООЧП на начало периода + премии, полученные в периоде – АДП уплаченные – выручка, признанная в периоде + амортизация АДП + % (финансовые доходы или расходы по страхованию – для отражения влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска) + величина неблагоприятных изменений, связанных с услугами будущих периодов (в части оценки будущих денежных потоков и/или РП), в размере превышения величины оценки этих неблагоприятных изменений над балансовой величиной МПДУ либо ранее сформированного компонента убытка – величина благоприятных изменений, связанных с услугами будущих периодов (в части оценки будущих денежных потоков и/или РП) в пределах ранее сформированного компонента убытка. ОБТ на конец периода = ОБТ на начало периода

	+ увеличение ОВТ вследствие возникших в течение периода требований и расходов в связи со страховыми случаями по договорам страхования, входящим в ГДС, + (-) увеличение (уменьшение) ОВТ вследствие последующих изменений ДПВ, относящихся к возникшим требованиям и расходам (приведенная стоимость будущих денежных потоков, относящаяся к услугам прошлых периодов) (-) обязательства по осуществлению страховых выплат, признанные в течение периода; + % (финансовые доходы или расходы по страхованию – для отражения влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска). Выручка по страхованию отражает предоставление услуг, предусмотренных договорами в составе ГДС, в сумме, отражающей возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на такие услуги, и состоит из сумм, связанных с оказанием страховых услуг, части МПДУ и сумм, относящихся к АДП. Часть МПДУ и часть АДП, признаваемые в составе выручки по страхованию в отчетном периоде, определяются путем распределения сумм МПДУ и АДП, оставшихся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия. Базой для данного распределения выступают единицы покрытия, представляющие собой объем услуг, предоставляемых по включенным в соответствующую ГДС договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода покрытия, следующим образом: по ГДС, входящим в портфели ДМС и НС в качестве единицы покрытия используется показатель заработной премии (Компания оценивает такой подход как наилучшим образом приближающий к оценке реального объема оказанных услуг); по остальным ГДС единицы покрытия определяются на основе страховых сумм на каждый день отчетного периода. Соответственно, по ГДС в целом процент МПДУ, относимый на выручку текущего периода, определяется пропорционально суммарной величине страховых сумм за каждый день отчетного периода, к суммарной величине с страховых сумм за все дни покрытия в течение ожидаемого периода покрытия договоров (с учетом ожиданий о досрочном расторжении), входящих в ГДС (метод «заработанных страховых сумм»). МПДУ распределяется на каждую единицу покрытия в равных долях. В выручку включается часть МПДУ, распределенная на единицы покрытия в отчетном периоде. АДП амортизируется аналогично МПДУ.
29	Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни. Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни Для оценки групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования Компания применяет подход на основе распределения премий (упрощенную модель оценки) по всем группам удерживаемых договоров перестрахования, поскольку ожидает, что по основному числу ГДС_исх на момент начала действия группы период покрытия каждого договора в группе составляет один год и менее, а по остальным ГДС_исх результаты оценки не будут существенно отличаться от результатов применения общей модели оценки. <u>Оценка при первоначальном признании</u> При первоначальном признании балансовая стоимость актива по оставшейся части покрытия (АОЧП) представляет собой: (а) премии за вычетом предусмотренной договором перестраховочной комиссии, размер которой не связан с объемом страховых убытков (требований), уплаченные на момент первоначального признания, при их наличии;

	(b) плюс суммы, возникающие в результате прекращения признания актива в отношении денежных потоков, непосредственно связанных с заключением договора перестрахования (ADPRE). <u>Оценка после первоначального признания</u> На дату окончания каждого последующего отчетного периода балансовая стоимость АОЧП представляет собой балансовую стоимость на дату начала отчетного периода: (+) премии, уплаченные этом периоде; (+) начисленный процент на балансовую стоимость АОЧП на начало периода по ставкам дисконтирования, определенной при первоначальном признании; (-) сумма, признанная в качестве расходов по приобретению перестрахования в данном периоде (в т.ч. расходы по страховым премиям, определяемые методом pro rata temporis от величины страховой премии по договору нетто перестраховочная комиссия, размер которой не связан с объемом страховых убытков (требований), и расходы по амортизации ADPRE). Денежные потоки по возмещению доли перестраховщика в ОВТ и в расходах на урегулирование убытков признаются в оценке дисконтированных денежных потоков с учетом рисковой поправки на нефинансовый риск и корректировки на риск неисполнения обязательств со стороны перестраховщика. Денежные потоки по доле перестраховщиков в произведенных страховых выплатах учитываются в сумме требований к перестраховщику с учетом поправки на временную стоимость денег (при необходимости) и оценки риска неисполнения обязательств перестраховщиком. Удерживаемые договоры перестрахования не могут быть обременительными. Следовательно, к ним не применяются требования МСФО (IFRS) 17, регулирующие подходы к оценке обременительных договоров. При этом Компания увеличивает балансовую стоимость АОЧП и как следствие такого увеличения признает доход в тот момент, когда Компания признает убыток по группе включенных в периметр покрытия по договору перестрахования обременительных базовых договоров страхования при их первоначальном признании или когда оно включает такие обременительные базовые договоры страхования в группу. Одновременно с признанием дохода Компания создает (или корректирует) компонент возмещения убытка в составе АОЧП по данной ГДС_исх.
30	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков Аквизиционные денежные потоки (АДП) – денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. АДП включают в том числе денежные потоки, которые нельзя прямо отнести к отдельным договорам или группам договоров страхования в портфеле. Денежные потоки относятся к группе договоров страхования, если эти денежные потоки были бы включены в денежные потоки по выполнению договоров на дату первоначального признания этой группы, если бы они были уплачены или получены после этой даты. Компания признает в качестве актива уплаченные АДП (или АДП, в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО) до момента признания соответствующей ГДС. Компания признает такой актив в отношении каждой такой ГДС. Компания прекращает признание актива в отношении АДП в момент первоначального признания ГДС. Аналогичным образом, в случае, если до признания ГДС имеют место денежные потоки, не являющиеся АДП, ведущие к признанию обязательства либо актива в соответствии с другим МСФО, то Компания признает актив или обязательство в отношении таких денежных потоков, относящихся к ГДС, но не являющихся АДП, и прекращает их признание в момент

		первоначального признания ГДС. Компания амортизирует АДП и признает суммы амортизации АДП, относящиеся к отчетному периоду, в составе выручки как возмещения АДП, в составе расходов по страхованию как расходы от амортизации АДП. Амортизация АДП производится по единицам покрытия аналогично МПДУ. См. также п.28 данного раздела.
31	Для договоров страхования и договоров перестрахования, в отношении которых был применен подход на основе распределения премии, - описание выполнения условий применения указанной модели оценки, порядок признания аквизиционных денежных потоков, порядок отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска	Компания применяет подход на основе распределения премий (упрощенную модель оценки) для оценки групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования по всем группам удерживаемых договоров перестрахования, поскольку ожидает, что по основному числу ГДС, исх на момент начала действия группы период покрытия каждого договора в группе составляет один год и менее, а по остальным ГДС результаты оценки не будут существенно отличаться от результатов применения общей модели оценки. Для целей учетной политики не признается существенным отклонение результатов оценки ООЧП по упрощенной и общей моделям на сумму не более 5% от страховой премии по договорам, входящим в группу, или не более 10 миллионов рублей. Аквизиционные денежные потоки по удерживаемым договорам перестрахования (вознаграждения брокеру и иные подобные денежные потоки) включаются в АОЧП и признаются в составе расходов по приобретению перестрахования вместе с расходами по страховым премиям методом <i>tata temporis</i> .
32	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Операции отсутствуют.
33	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Компания не дезагрегирует финансовые доходы и расходы по страхованию для отнесения их части в прочий совокупный доход, включая полную сумму таких доходов (расходов) в состав прибыли или убытка текущего периода.
33.1	Для договоров страхования, в отношении которых	Компания не принимала решения не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска по тем или иным группам договоров страхования.

	было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	
34	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования, классифицированным как страховые, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.	Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ) отражает незаработанную прибыль по вступившим в силу договорам страхования, которую Компания признает по мере оказания услуг в течение периода страхового покрытия. МПДУ в момент первоначального признания представляет собой величину чистого притока денежных средств, который складывается из следующих элементов: • первоначального признания денежных потоков по исполнению (включающие приведенную стоимость будущих денежных потоков, а также рисковую поправку); • стоимости актива в отношении АДП, а также любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с группой договоров, признание которого было прекращено на дату признания группы договоров. Величина МПДУ не может быть отрицательной. При получении отрицательной величины МПДУ признается равной нулю, а балансовая стоимость ГДС оценивается в величине ДПВ с выделением компонента убытка. Часть МПДУ, признаваемая в качестве выручки по страхованию в отчетном периоде, определяется путем распределения МПДУ, оставшейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия. Базой для данного распределения выступают единицы покрытия, представляющие собой объем услуг, предоставляемых по включенным в соответствующую ГДС договорам. См. также п.28 данного раздела.
35	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с	Операции отсутствуют.

	условиями дискреционного участия	
36	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск (далее – РП) представляет собой сумму, отражающую необходимую компенсацию от держателя полиса за неопределенность, обусловленную нефинансовым риском, в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков. Риски, покрываемые РП, включают страховую и прочие нефинансовые риски, такие как риск сокращения срока действия договора и риск повышенных расходов. Расчет РП производится отдельно от расчетной оценки будущих денежных потоков. Для расчета РП по ООПЧ применяется метод на основе доверительного уровня. В целях расчета РП установлен уровень доверительной вероятности в размере 70%. Для расчета рисковой поправки по обязательству по возникшим страховым убыткам используется подход на основе доверительного уровня с 75%-квантилем, на основе метода треугольников развития убытков. Расчет производится на треугольниках развития убытков по категориям договоров: портфели ИСЖ, НСЖ, КСЖ, РСЖ, прочие договоры. При оценке договоров страхования Компания дезагрегирует изменения рисковой поправки на нефинансовый риск между компонентом страховых услуг и финансовым компонентом по страхованию.
37	Порядок представления доходов и расходов по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	В Отчете о финансовых результатах страховой организации Компания представляет доходы или расходы по группам удерживаемых договоров перестрахования, за исключением финансовых доходов или расходов по страхованию, единой суммой. Однако в примечаниях (раскрытиях) к отчетности Компания представляет отдельно суммы, возмещенные перестраховщиком, суммы распределения уплаченных премий, суммы прочих расходов, включающие амортизацию АДПRe и расходы на сопровождение ГДС_исх, которые в совокупности представляют нетто-величину, равную указанной единой сумме. Будущие денежные потоки по доле перестраховщика в ОВТ корректируются с учетом риска неисполнения обязательств со стороны перестраховщика, рассчитываемого исходя из суммы денежного потока и вероятности дефолта перестраховщика на годовом горизонте, оцененной на основании его кредитного рейтинга.
38	Состав и порядок признания доходов и расходов по договорам обязательного медицинского страхования	Компания не осуществляет деятельность по ОМС.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
39	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В целях последующей оценки инвестиционной недвижимости компания применяет модель оценки по справедливой (переоцененной) стоимости.

40	Критерии, используемые страховщиком в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционным имуществом признается инвестиционная недвижимость (часть объекта недвижимости) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемая Компанией (выступающей собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования) и предназначенная для получения арендной платы, приращения капитала или и того, и другого.
41	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Справедливая стоимость инвестиционного имущества в полной степени основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей профессиональной квалификацией.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		
42	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой	Основным средством признается объект, имеющий материальную форму, предназначенный для использования Компанией при оказании услуг либо для управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

	группы основных средств)	- объект способен принести Компании экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом учета основных средств является объект стоимостью свыше 100 000 руб. Базы оценки: - здания, земля (кроме права пользования) – по справедливой (переоцененной) стоимости; - прочие основные средства (кроме зданий и земли, которые не относятся к активам в форме права пользования) – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
42.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Перенос прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль осуществляется при выбытии или продаже объекта основных средств.
43	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. В силу специфики основной деятельности страховой компании как финансовой организации ликвидационная стоимость объектов основных средств, стоимость которых погашается путем начисления амортизации, признается несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины.
44	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования организацией с целью получения экономических выгод. Ожидаемые сроки полезного использования анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам: - здания – 30-60 лет; - мебель и принадлежности – 5-6 лет; - компьютерное оборудование – 3-8 лет; - транспортные средства – 4-8 лет; - прочее – 6-10 лет. Для активов в форме права пользования: Если договор аренды передает право собственности на базовый актив Компании до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение Компании исполнить опцион на покупку, Компания амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае Компания амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до

		более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
45	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: 1) объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; 2) Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (подтверждается наличием оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации); 3) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); 4) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); 5) объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; 6) Компанией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; 7) объект не имеет материально-вещественной формы; 8) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму более 100 000 руб. Нематериальные активы в основном представлены программным обеспечением.
46	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Компания использует для всех групп нематериальных активов модель учета по исторической стоимости, по которой последующий учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
46(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо.

47	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не подлежат амортизации. В случае наличия признаков возможного обесценения – анализируются на предмет обесценения. Все нематериальные активы подлежат обязательной проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
48	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Ожидаемые сроки полезного использования анализируются на конец каждого отчетного периода.
49	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	К затратам на создание нематериальных активов, понесенным на стадии разработки и включаемым в первоначальную стоимость, относятся: -расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; -затраты на вознаграждение работников и прочие расходы на персонал, непосредственно связанный с разработкой, тестированием программного обеспечения (в том числе соответствующие взносы в социальные внебюджетные фонды); -расходы по системной документации; -прочие расходы, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой нематериальных активов к использованию.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
50	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по выплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

	временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	При накапливаемых оплачиваемых отсутствующих работников на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При накапливаемых оплачиваемых отсутствующих работников на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Компанией в случае, если: - существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; - величина обязательств по выплате премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: - порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; - оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием акционеров Участники Компании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; - опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год. Оценка невыплаченных премий за осуществление работниками трудовых функций по итогам периода, в отношении которых у Компании существует обязанность по их уплате после окончания соответствующего периода, осуществляется подразделением Компании, в функционал которого входят мотивационные расчеты, на основании действующих локальных нормативных актов, регулирующих премирование по итогам периода. В бухгалтерском учете сумма квартальной премии признается в последнем месяце квартала. Премия по итогам года признается ежемесячно в размере 1/12 от оценочного суммарного объема годовой премии за отчетный год. В течение периода допускается корректировка начислений в случае изменения оценки суммы премий по итогам периода на основе более актуальных данных.
51	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относятся соответствующая заработная плата. Кроме того, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

52	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо.
53	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
54	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Компания признает актив как долгосрочный актив, предназначенный для продажи, если возмещение его стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководителем Компании (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Компании принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Компания ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Компании, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Компанией на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, указанных выше. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Компанией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

		При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Компания на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин: • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Компания учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. При признании объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимость объектов не изменяется. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Компания признает доход/убыток от последующего увеличения/уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Компания продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости производится Компанией на конец отчетного года. Компания прекращает признание объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, если критерии признания такого актива перестают выполняться.
55	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Компании либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества, и другие активы, соответствующие критериям признания, определенным МСФО (IAS) 2 «Запасы». Бухгалтерский учет запасов ведется по каждой единице запасов, за исключением горюче-смазочных материалов (ГСМ). Учет ГСМ ведется по партиям. Датой первоначального признания запасов является дата перехода рисков и выгод, связанных с активом (как правило, соответствует дате перехода права собственности на актив); первоначальная стоимость (общий случай) равна сумме фактических затрат (включая НДС) на приобретение, переработку и прочих затрат, произведенных в целях доведения запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, а также затрат по доставке до места их использования (себестоимость запасов); для неучтенных запасов, выявленных в ходе инвентаризации, полученных безвозмездно, по договорам мены и т.п. первоначальной стоимостью является справедливая стоимость запасов. После первоначального признания запасы должны оцениваться по наименьшей из двух величин: 1) по себестоимости; 2) по чистой цене возможной продажи, которой признается предполагаемая (расчетная) продажная цена запасов за вычетом расчетных затрат на продажу.

		Запасы, предназначенные для управленческих нужд, учитываются Компанией в общем порядке.
56	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы под оценочные обязательства отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть достоверно оценен. Величина резерва под оценочные обязательства, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).
57	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Компанией по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Обязательство по договору аренды переоценивается Компанией путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: - при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); - при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).
58	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды не признаются Компанией в случае, если выполняется одно из условий: - базовый актив имеет стоимость менее 300 тыс. руб.; - аренда является краткосрочной арендой. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет стоимость менее 300 тыс. руб., признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
58.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо.

58.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Компанией в целях установления процентной ставки по заемным средствам используется Статистическая информация, размещенная на официальном сайте Банка России в разделе «Статистика» / «Банковский Сектор» / «Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности» / «Сведения по кредитам и нефинансовым организациям в рублях, долларах США и евро». Рассматриваются показатели по средневзвешенным процентным ставкам по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в соответствующей валюте, на соответствующий срок, на период срока аренды. При отсутствии информации на период заключения договора аренды (переоценки обязательств по договору аренды) используется информация на ближайший предшествующий период.
58.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договоры аренды с переменными арендными платежами у Компании отсутствуют.
59	Порядок признания, прекращения учета, признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. Кредиторская задолженность анализируется в разрезе каждого контрагента и каждого договора/платежа. Кредиторская задолженность рекомендуется к списанию, в частности, в следующих случаях: 1. Отсутствие на протяжении более чем трех лет аналитических данных, позволяющих установить кредитора, либо первичных документов, подтверждающих существование задолженности/аванса. 2. Истечение срока исковой давности по соответствующей задолженности или авансу. 3. Наличие информации о ликвидации кредитора – юридического лица либо смерти кредитора – физического лица.
60	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. (i) Текущий налог. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за отчетный период. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о финансовых результатах, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода. (ii) Отложенный налог. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и

		обязательства, отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов тестируется с точки зрения возмещаемости на конец каждого отчетного периода на основе будущих ожидаемых прибылей Компании. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств. Отложенный налог на прибыль признается в прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае отложенный налог на прибыль признается напрямую в капитале.
61	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал. Превышение справедливой стоимости полученного возмещения за приобретаемую участником долю в уставном капитале над ее номинальной стоимостью признается в качестве добавочного капитала. Внешние затраты, непосредственно связанные с внесением участниками дополнительных взносов в уставный капитал, кроме случаев объединения бизнеса, отражаются как уменьшение добавочного капитала.
62	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Операции отсутствуют.
63	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества по итогам годового отчетного периода.

64	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды признаются на дату возникновения права на их получение.
65	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание, оценка и последующий учет прочих объектов бухгалтерского учета производятся в соответствии с применимыми федеральными, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности.

Примечание 5. Денежные средства
Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Расчетные счета	3	55 746	(2)	55 744	31 939	(4)	31 935
Итого	6	55 746	(2)	55 744	31 939	(4)	31 935
Текстовое пояснение	7	7.1 По состоянию на 31.12.2025 у страховщика остатки денежных средств в двух кредитных организациях АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" и КБ "РЕНЕССАНС КРЕДИТ" (ООО) в совокупности составляли 52 993 тыс. руб. или 95 процентов от общей суммы денежных средств на расчетных счетах (на 31.12.2024г - остатки денежных средств в одной кредитной организации - КБ "РЕНЕССАНС КРЕДИТ" (ООО) составляют 25 118 тыс. руб. или 79 процентов от общей суммы денежных средств на расчетных счетах). 7.2 В составе денежных средств на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.					

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Денежные средства	1	55 744	31 935
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	504 294	572 733
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	5	2	4
Прочее	6	60	70
Итого	7	560 099	604 742
Текстовое пояснение	8	В 2025 и 2024 годах инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, отсутствуют.	

Таблица 5.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		1	4	4
	расчетные счета		2	4	4
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		5	(2)	(2)
	расчетные счета		6	(2)	(2)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		21	2	2
	расчетные счета		22	2	2

2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		a.1	3	3
	расчетные счета		a.2	3	3
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		a.5	1	1
	расчетные счета		a.6	1	1
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		a.21	4	4
	расчетные счета		a.22	4	4

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Ценные бумаги	1	233 338	212 694
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	3	388	9 335
Итого	9	233 726	222 030
Текстовое пояснение	10	Долговые ценные бумаги в сумме 4 406 тыс. руб. на 31.12.2025г. и 8 851 тыс. руб. на 31.12.2024г. представляют собой структурные финансовые инструменты нерезидентов.	

Таблица 6.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
всего	1	233 338	212 694
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	186 564	158 191
некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3	1 416	1 613
нефинансовых организаций	4	45 358	52 890
Итого	12	233 338	212 694

Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Таблица 7.1 Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Наименование показателя		Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1		2	3	4
Долговые ценные бумаги, в том числе:	всего	1	9 073 158	4 867 941
	Правительства Российской Федерации	2	611 833	196 260
	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3	536 132	840 633
	кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	2 688 706	1 881 068
	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	6	2 002	596 187
	нефинансовых организаций	7	5 234 485	1 353 792
Итого		12	9 073 158	4 867 941

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование показателя		Код строки	2025-12-31				2024-12-31	
			полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1		2	3	4	5	6	7	8
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	2	2 488 313	(1 196)	2 487 117	3 482 012	(2 390)	3 479 622
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		5	60	-	60	71	-	71
Итого		6	2 488 373	(1 196)	2 487 177	3 482 083	(2 390)	3 479 693
Текстовое пояснение		7	По состоянию на 31.12.2025 у страховщика были остатки по 18 депозитам в пяти кредитных организациях: АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" - 18% от общей суммы (5 депозитов на сумму 452 333 тыс. руб.); АО "БАНК ДОМ.РФ" - 25% от общей суммы (4 депозита на общую сумму 621 225 тыс. руб.); ПАО "МТС-БАНК" - 29% от общей суммы (2 депозита на сумму 725 352 тыс. руб.); АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТБАНК" - 16% от общей суммы (5 депозитов на общую сумму 386 745 тыс. руб.); ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК УРАЛСИБ" - 12% от общей суммы (1 депозит на общую сумму 301 462 тыс. руб.) - с общей суммой 2 487 117 тыс. руб. (на 31.12.2024 - в шести кредитных организациях с общей суммой 3 479 622 тыс. руб.).					

Таблица 10.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

2025-12-31

Наименование показателя		Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1		2	3	4
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	1	2 390	2 390
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	2 390	2 390
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	-	-
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	6	(1 194)	(1 194)
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	(1 194)	(1 194)
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	26	1 196	1 196
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28	1 196	1 196
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30	-	-

2024-12-31

Наименование показателя		Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1		2	3	4
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	a.1	3 186	3 186
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.3	3 186	3 186
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.5	0	0
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	a.6	(796)	(796)
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.8	(796)	(796)
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.10	(0)	(0)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	a.26	2 390	2 390
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.28	2 390	2 390
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.30	0	0

Таблица 10.3 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя		Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
			диапазон процентных ставок	временной интервал погашения	диапазон процентных ставок	временной интервал погашения
1		2	3	4	5	6
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	2				
		2	7.0%-16.4%	13.01.2026-20.11.2026	6.7%-22.2%	10.01.2025-20.11.2026

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	8	208 599	(2)	208 596	155 499	(2)	155 498
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	9	108	-	108	-	-	-
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	12	8	(0)	8	14	(0)	14
Прочее	15	134 649	(427)	134 222	7 935	(346)	7 589
Итого	16	343 363	(429)	342 934	163 448	(348)	163 101

Таблица 11.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности

2025-12-31

Наименование показателя		Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1		2	3	8
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	1	348	348
	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4	2	2
	расчеты с клиентами по посредническим договорам	8	0	0
	прочее	9	346	346
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	10	81	81
	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	13	1	1
	расчеты с клиентами по посредническим договорам	17	(0)	(0)
	прочее	18	81	81
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	46	429	429
	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	49	2	2
	расчеты с клиентами по посредническим договорам	53	0	0
	прочее	54	427	427

Наименование показателя		Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, суммируемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1		2	3	8
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	a.1	638	638
	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	a.4	1	1
	расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.8	0	0
	прочее	a.9	636	636
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	a.10	(290)	(290)
	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	a.13	0	0
	расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.17	(0)	(0)
	прочее	a.18	(290)	(290)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	a.46	348	348
	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	a.49	2	2
	расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.53	0	0
	прочее	a.54	346	346

Таблица 13.2 Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
		портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
всего	1	9 902 283	65 394	9 967 677	6 865 129	31 614	6 896 743
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	2	9 451 623	9 762	9 461 385	6 112 412	1 503	6 113 916
	3	10 843	820	11 663	13 449	681	14 130
	4	439 817	54 812	494 629	739 268	29 429	768 697
Компонент убытка	6	23 080	-	23 080	-	-	-
Обязательства по возникшим требованиям	7	638 666	31 942	670 608	606 986	12 428	619 414
Итого	10	10 564 029	97 336	10 661 365	7 472 115	44 042	7 516 157

Таблица 13.3 Сверка вступительных и заключительных салдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования жизни

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	8
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на начало периода всего	1	6 865 129	-	606 986	7 472 115
обязательства по портфелям договоров страхования жизни на начало периода	3	6 865 129	-	606 986	7 472 115
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:					
всего	4	853 741	23 080	508 413	1 385 234
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	5	(5 164 923)	-	-	(5 164 923)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:					
всего	6	4 242 136	23 080	506 587	4 771 802
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	7	-	23 080	-	23 080
амортизация аквизиционных денежных потоков	8	4 242 136	-	-	4 242 136
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	9	-	-	(43 132)	(43 132)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	10	-	-	549 719	549 719

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия			Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	3	4	5	8	
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	11	1 776 528	-	1 826	1 778 354	
Инвестиционная составляющая	12	(2 558 249)	-	2 558 249	-	
Денежные потоки, в том числе:						
всего	13	4 741 663	-	(3 034 982)	1 706 680	
страховые премии, полученные	14	7 537 270	-	-	7 537 270	
выплаты уплаченные	15	-	-	(2 848 552)	(2 848 552)	
аквизиционные денежные потоки	16	(2 795 607)	-	-	(2 795 607)	
прочие денежные потоки	17	-	-	(186 430)	(186 430)	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на конец периода	19	9 902 283	23 080	638 666	10 564 029	
всего	21	9 902 283	23 080	638 666	10 564 029	
обязательства по портфелям договоров страхования жизни на конец периода						

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	8
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на начало периода					
всего	a.1	8 240 068	-	399 837	8 639 905
обязательства по портфелям договоров страхования жизни на начало периода	a.3	8 240 068	-	399 837	8 639 905
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:					
всего	a.4	(251 664)	-	598 503	346 839
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	a.5	(4 429 262)	-	-	(4 429 262)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:					
всего	a.6	3 506 940	-	573 481	4 080 422
амортизация аквизиционных денежных потоков	a.8	3 506 940	-	-	3 506 940
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	a.9	-	-	(245)	(245)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	a.10	-	-	573 727	573 727
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	a.11	670 658	-	25 021	695 679
Инвестиционная составляющая	a.12	(7 314 830)	-	7 314 830	-
Денежные потоки, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия			Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка	4		
1	2	3		4	5	8
всего	a.13	6 191 555	-	-	(7 706 184)	(1 514 629)
страховые премии, полученные	a.14	10 368 546	-	-	-	10 368 546
выплаты уплаченные	a.15	-	-	-	(7 532 518)	(7 532 518)
аквизиционные денежные потоки	a.16	(4 176 991)	-	-	-	(4 176 991)
прочие денежные потоки	a.17	-	-	-	(173 666)	(173 666)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на конец периода						
всего	a.19	6 865 129	-	-	606 986	7 472 115
обязательства по портфелям договоров страхования жизни на конец периода	a.21	6 865 129	-	-	606 986	7 472 115

Таблица 13.4 Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на начало периода					
всего	1	6 715 806	17 041	739 268	7 472 115
обязательства по портфелям договоров страхования жизни на начало периода	3	6 715 806	17 041	739 268	7 472 115
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
всего	4	(9 949)	6 546	26 483	23 080
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	5	147 552	(1 322)	(146 230)	-
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	6	22 407	672	-	23 080
влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	7	(179 909)	7 196	172 713	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:					
всего	8	89 228	(8 110)	(454 186)	(373 068)
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	9	-	-	(454 186)	(454 186)
изменение рисков поправки на нефинансовый риск, которое не относится	10	-	(8 110)	-	(8 110)

Наименование показателя	Код строки	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
к услугам будущих или прошлых периодов					
корректировки на основе опыта	11	89 228	-	-	89 228
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	12	(40 842)	(2 290)	-	(43 132)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	13	1 647 751	2 351	128 252	1 778 354
Денежные потоки, в том числе: всего	15	1 706 680	-	-	1 706 680
страховые премии, полученные	16	7 537 270	-	-	7 537 270
выплаты уплаченные	17	(2 848 552)	-	-	(2 848 552)
аквизиционные денежные потоки	18	(2 795 607)	-	-	(2 795 607)
прочие денежные потоки	19	(186 430)	-	-	(186 430)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на конец периода					
всего	21	10 108 674	15 538	439 817	10 564 029
обязательства по портфелям договоров страхования жизни на конец периода	23	10 108 674	15 538	439 817	10 564 029

Наименование показателя	Код строки	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на начало периода					
всего	a.1	7 972 442	15 574	651 889	8 639 905
обязательства по портфелям договоров страхования жизни на начало периода	a.3	7 972 442	15 574	651 889	8 639 905
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
всего	a.4	(374 734)	7 437	367 297	-
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	a.5	129 831	(504)	(129 326)	-
влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	a.7	(504 565)	7 941	496 623	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:					
всего	a.8	97 562	(7 229)	(438 928)	(348 595)
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	a.9	-	-	(438 928)	(438 928)
изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	a.10	-	(7 229)	-	(7 229)
корректировки на основе опыта	a.11	97 562	-	-	97 562
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров,	a.12	(238)	(7)	-	(245)

Наименование показателя	Код строки	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
относящихся к возникшим требованиям					
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	a.13	535 403	1 266	159 010	695 679
Денежные потоки, в том числе: всего	a.15	(1 514 629)	-	-	(1 514 629)
страховые премии, полученные	a.16	10 368 546	-	-	10 368 546
выплаты уплаченные	a.17	(7 532 518)	-	-	(7 532 518)
аквизиционные денежные потоки	a.18	(4 176 991)	-	-	(4 176 991)
прочие денежные потоки	a.19	(173 666)	-	-	(173 666)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на конец периода всего	a.21	6 715 806	17 041	739 268	7 472 115
обязательства по портфелям договоров страхования жизни на конец периода	a.23	6 715 806	17 041	739 268	7 472 115

Таблица 13.5 Анализ изменений активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков, по портфелям договоров страхования жизни

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на начало отчетного периода, в том числе включенные в:			
Признание	4	2 795 607	4 176 991
Прекращение признания	5	(2 795 607)	(4 176 991)
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец отчетного периода, в том числе включенные в:			

Таблица 13.6 Влияние новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
		необременительные договоры	итого	необременительные договоры	итого
1	2	3	5	6	8
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:					
всего	1	7 045 552	7 045 552	9 812 990	9 812 990
аквизиционные денежные потоки	2	3 166 520	3 166 520	4 757 911	4 757 911
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	3	(7 225 461)	(7 225 461)	(10 317 555)	(10 317 555)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	4	7 196	7 196	7 941	7 941
Маржа за предусмотренные договором услуги	5	172 713	172 713	496 623	496 623

Таблица 13.7 Сводка вступительных и заключительных салдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия без учета компонента убытка		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		1	2		
1	2	3	5	8	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода					
всего	1	31 614	12 428	44 042	
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	3	31 614	12 428	44 042	
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	4	(81 789)	93 420	11 631	
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	5	(479 845)	-	(479 845)	
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	6	388 224	91 912	480 136	
всего	8	388 224	-	388 224	
амортизация аквизиционных денежных потоков	9	-	(13 285)	(13 285)	
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	10	-	105 197	105 197	
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	11	9 831	1 508	11 340	
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	13	115 569	(73 907)	41 662	
Денежные потоки, в том числе:					
всего					

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента убытка			
1	2	3	5	8	
страховые премии, полученные	14	978 673	-	978 673	
выплаты уплаченные	15	-	(50 911)	(50 911)	
аквизиционные денежные потоки	16	(863 104)	-	(863 104)	
прочие денежные потоки	17	-	(22 996)	(22 996)	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода					
всего	19	65 394	31 942	97 336	
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	21	65 394	31 942	97 336	

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента убытка			
1	2	3	5	8	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода					
всего	a.1	11 891	3 019	14 910	
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	a.2	(394)	-	(394)	
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	a.3	12 285	3 019	15 304	
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:					
всего	a.4	(75 683)	59 416	(16 267)	

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента убытка		
1	2	3	5	8
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	a.5	(319 538)	-	(319 538)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	a.6	236 436	59 139	295 576
амортизация аквизиционных денежных потоков	a.8	236 436	-	236 436
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	a.9	-	(3 371)	(3 371)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	a.10	-	62 511	62 511
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	a.11	7 419	276	7 696
Денежные потоки, в том числе:				
всего	a.13	95 406	(50 006)	45 400
страховые премии, полученные	a.14	504 536	-	504 536
выплаты уплаченные	a.15	-	(43 806)	(43 806)
аквизиционные денежные потоки	a.16	(409 130)	-	(409 130)
прочие денежные потоки	a.17	-	(6 200)	(6 200)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода				
всего	a.19	31 614	12 428	44 042
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	a.21	31 614	12 428	44 042

Таблица 13.8 Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода					
всего	1	13 570	1 043	29 429	44 042
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	3	13 570	1 043	29 429	44 042
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
всего	4	(67 801)	847	66 954	-
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	5	(61 391)	476	60 916	-
влияние договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	7	(6 410)	371	6 039	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:					
всего	8	60 358	129	(46 910)	13 576
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	9	-	-	(46 910)	(46 910)
изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	10	-	129	-	129
корректировки на основе опыта	11	60 358	-	-	60 358

Наименование показателя	Код строки	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	12	(12 898)	(387)	-	(13 285)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	13	5 882	119	5 338	11 340
Денежные потоки, в том числе:					
всего	15	41 662	-	-	41 662
страховые премии, полученные	16	978 673	-	-	978 673
выплаты уплаченные	17	(50 911)	-	-	(50 911)
аквизиционные денежные потоки	18	(863 104)	-	-	(863 104)
прочие денежные потоки	19	(22 996)	-	-	(22 996)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода					
всего	21	40 773	1 751	54 812	97 336
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	23	40 773	1 751	54 812	97 336

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода					
всего	a.1	(16 431)	838	30 503	14 910
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	a.3	(16 431)	838	30 503	14 910
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
всего	a.4	(23 953)	1 167	22 786	-
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	a.5	641	13	(654)	-
влияние договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	a.7	(24 593)	1 153	23 440	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:					
всего	a.8	12 163	(974)	(31 781)	(20 592)
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	a.9	-	-	(31 781)	(31 781)
изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	a.10	-	(974)	-	(974)
корректировки на основе опыта	a.11	12 163	-	-	12 163
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	a.12	(3 273)	(98)	-	(3 371)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	a.13	(336)	110	7 922	7 696
Денежные потоки, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
всего	a.15	45 400	-	-	45 400
страховые премии, полученные	a.16	504 536	-	-	504 536
выплаты уплаченные	a.17	(43 806)	-	-	(43 806)
аквизиционные денежные потоки	a.18	(409 130)	-	-	(409 130)
прочие денежные потоки	a.19	(6 200)	-	-	(6 200)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода					
всего	a.21	13 570	1 043	29 429	44 042
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	a.23	13 570	1 043	29 429	44 042

Таблица 13.9 Анализ изменений активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков, по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на начало отчетного периода, в том числе включенные в:			
Признание	4	863 104	409 130
Прекращение признания	5	(863 104)	(409 130)
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец отчетного периода, в том числе включенные в:			

Таблица 13.10 Влияние новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
		необременительные договоры	итого	необременительные договоры	итого
1	2	3	5	6	8
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:					
всего	1	983 085	983 085	464 771	464 771
аквизиционные денежные потоки	2	949 314	949 314	410 635	410 635
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	3	(989 494)	(989 494)	(489 365)	(489 365)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	4	371	371	1 153	1 153
Маржа за предусмотренные договором услуги	5	6 039	6 039	23 440	23 440

Таблица 13.11 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	3	232 450	102 591	47 169	18 787	8 610	16 609	13 600	439 817
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	4	44 530	5 159	3 029	1 244	494	333	24	54 812
Итого	5	276 980	107 749	50 198	20 031	9 104	16 942	13 624	494 629

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	а.3	379 611	201 836	60 270	28 343	11 843	28 093	29 271	739 268
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	а.4	20 882	3 569	2 394	1 149	736	660	38	29 429
Итого	а.5	400 494	205 406	62 664	29 492	12 579	28 753	29 310	768 697

Примечание 14. Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 14.1 Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	
		портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	итого
1	2	3	5
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:	1	20	20
	5	20	20
Итого	9	20	20

Таблица 14.3 Сводка вступительных и заключительных салдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия	Итого
		без учета компонента возмещения убытка	
1	2	3	8
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на начало периода			
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	4	(81)	(81)
всего			
доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования, в том числе:	5	(81)	(81)
всего	6	(81)	(81)
распределение уплаченных страховых премий			
Денежные потоки, в том числе:	14	100	100
всего			
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	15	100	100
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на конец периода			
всего	19	20	20
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на конец периода	20	20	20

Таблица 14.6 Сводка вступительных и заключительных салдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
			без учета компонента возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	
1	2	3	5	8	
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода					
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	4	(468)	229	(240)	
всего					
доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	5	(468)	229	(240)	
всего	6	(468)	-	(468)	
распределение уплаченных страховых премий	7	-	229	229	
ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика					
Денежные потоки, в том числе:					
всего	14	468	(229)	240	
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	15	468	-	468	
суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	16	-	(229)	(229)	
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода					

Примечание 18. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 18.1 Основные виды активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи

Наименование показателя		Код строки	2025-12-31	2025-12-31
1		2	3	4
Основные виды активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	1.1	61 981	-
	Итого	2	61 981	-

Примечание 19. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 19.1 Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
1	2	3	6
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:			
всего	1	180 398	180 398
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	180 398	180 398
Поступление, в том числе:			
Выбытие, в том числе:			
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	19	1 011	1 011
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:			
всего	21	181 409	181 409
первоначальная (переоцененная) стоимость	22	181 409	181 409
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	25	181 409	181 409
первоначальная (переоцененная) стоимость	26	181 409	181 409
Поступление, в том числе:			
Выбытие, в том числе:			
Переклассификация в прочие активы	42	(182 416)	(182 416)
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	43	1 008	1 008
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:		-	-

Таблица 19.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	6	6
Итого	5	6	6

Таблица 19.4 Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Полученные данные по оценке	1	-	181 409
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	3	-	181 409

Примечание 20. Нематериальные активы и капитальные вложения в них Таблица 20.1
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение		
1	2	3	9	10
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:				
всего	1	73 510	-	73 510
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	138 205	-	138 205
накопленная амортизация	3	(64 695)	-	(64 695)
Поступление	5	20 571	3 315	23 886
Выбытие, в том числе:				
первоначальная (переоцененная) стоимость	9	(40 622)	-	(40 622)
накопленная амортизация	10	40 622	-	40 622
Амортизация	12	(14 199)	-	(14 199)
Обесценение, в том числе:				
Восстановление обесценения, в том числе:				
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:				
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:				
всего	23	79 882	3 315	83 197
первоначальная (переоцененная) стоимость	24	118 153	3 315	121 468
накопленная амортизация	25	(38 271)	-	(38 271)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	27	79 882	3 315	83 197
первоначальная (переоцененная) стоимость	28	118 153	3 315	121 468
накопленная амортизация	29	(38 271)	-	(38 271)
Поступление	31	-	47 940	47 940
Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	32	50 993	(50 993)	-
Выбытие, в том числе:				
первоначальная (переоцененная) стоимость	35	(4 288)	-	(4 288)
накопленная амортизация	36	4 288	-	4 288
Амортизация	38	(19 953)	-	(19 953)
Обесценение, в том числе:				
Восстановление обесценения, в том числе:				
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:				
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:				
всего	49	110 921	262	111 183
первоначальная (переоцененная) стоимость	50	164 858	262	165 120
накопленная амортизация	51	(53 937)	-	(53 937)

Примечание 21. Основные средства и капитальные вложения в них.

Таблица 21.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Основные средства в собственности	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	
1	2	4	12
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:			
всего	1	109	109
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	870	870
накопленная амортизация	3	(761)	(761)
Выбытие, в том числе:			
Амортизация	13	(35)	(35)
Обесценение, в том числе:			
Восстановление обесценения, в том числе:			
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:			
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:			
всего	24	73	73
первоначальная (переоцененная) стоимость	25	870	870
накопленная амортизация	26	(796)	(796)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	28	73	73
первоначальная (переоцененная) стоимость	29	870	870
накопленная амортизация	30	(796)	(796)
Выбытие, в том числе:			
первоначальная (переоцененная) стоимость	37	(21)	(21)
накопленная амортизация	38	21	21
Амортизация	40	(35)	(35)
Обесценение, в том числе:			
Восстановление обесценения, в том числе:			
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:			
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	51	38	38
первоначальная (переоцененная) стоимость	52	849	849
накопленная амортизация	53	(811)	(811)

Примечание 22. Прочие активы

Таблица 22.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	838	838	1 794	1 794
Расчеты с персоналом	3	80	80	76	76
Расчеты по социальному страхованию	4	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	5 429	5 429	4 529	4 529
Запасы	7	5	5	72	72
Прочее	9	35	35	132	132
Итого	10	6 387	6 387	6 603	6 603

Таблица 22.2 Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Код строки	Виды запасов			Итого
		материалы	инвентарь и принадлежности	прочее	
1	2	5	6	8	9
Балансовая стоимость всего	1	274	-	38	313
на начало					
сравнительного периода, в том числе:	2	274	-	38	313
стоимость (или оценка)					
Поступление (создание)	4	1 169	169	-	1 338
Признание в составе расходов	8	(1 424)	(153)	(2)	(1 579)
Балансовая стоимость всего	12	20	16	37	72
на конец					
сравнительного периода, в том числе:	13	20	16	37	72
стоимость (или оценка)					
Балансовая стоимость всего	15	20	16	37	72
на начало отчетного					
периода, в том числе:	16	20	16	37	72
стоимость (или оценка)					
Поступление (создание)	18	1 131	425	-	1 556
Признание в составе расходов	22	(1 149)	(441)	(34)	(1 623)
Балансовая стоимость всего	26	2	-	3	5
на конец отчетного					
периода, в том числе:	27	2	-	3	5
стоимость (или оценка)					

Примечание 29. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Таблица 29.1 Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	4 014	1 293
Расчеты с прочими кредиторами	3	1 764	1 827
Прочее	5	292 027	223 952
Итого	6	297 805	227 072

Примечание 31. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 31.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Код строки	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	4	6	7
Балансовая стоимость на начало периода	1	1 500	5 000	6 500
Создание резервов	2	4 746	5 000	9 746
Использование резервов	3	(592)	(5 000)	(5 592)
Балансовая стоимость на конец периода	7	5 655	5 000	10 655

Примечание 32. Прочие обязательства

Таблица 32.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Расчеты с покупателями и клиентами	2	3	4
Расчеты с персоналом	5	50 264	38 038
Налог на добавленную стоимость, полученный	6	-	7
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7	151	-
Расчеты по социальному страхованию	10	4 802	4 015
Итого	13	55 220	42 064

Примечание 34. Управление капиталом

Таблица 34.1 Управление капиталом

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Описание принятых страховой организацией политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	1	В течение 2025 г. страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.	В течение 2024 г. страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов	2	Страховщик в течении 2025 г. выполнял все требования, к финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Положениями: от 16.11.2021 № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков", зарегистрированным в Минюсте России 04 апреля 2022 № 68049, окончание действия документа 31.08.2025; от 17.06.2025г. № 858-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков", зарегистрированным в Минюсте России 27 августа 2025 № 83340, начало действия документа 01.09.2025.	Страховщик в 2024 г. выполнял все требования, к финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Положением от 16.11.2021г. № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков", зарегистрированным в Минюсте России 04 апреля 2022г. № 68049.

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Перечень нарушений страховой организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	3	Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежедневной основе с ежемесячной и квартальной подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.	Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежедневной основе с ежемесячной и квартальной подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

Примечание 36. Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Таблица 36.1 Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31			2024-01-01-2024-12-31		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	1	922 787	91 620	1 014 407	922 322	83 102	1 005 424
всего							
расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	2	331 093	26 115	357 208	341 761	44 641	386 402
изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	3	9 860	783	10 643	10 150	1 338	11 487
сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде	4	454 186	46 910	501 096	438 928	31 781	470 709
прочее	5.1	127 649	17 812	145 461	131 483	5 342	136 826
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	6	4 242 136	388 224	4 630 360	3 506 940	236 436	3 743 376
Итого	7	5 164 923	479 845	5 644 767	4 429 262	319 538	4 748 800

Таблица 36.2 Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31				2024-01-01-2024-12-31			
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого		
1	2	3	4	5	6	7	8		
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	1	(23 080)	-	(23 080)	-	-	-		
Амортизация аквизиционных денежных потоков	2	(4 242 136)	(388 224)	(4 630 360)	(3 506 940)	(236 436)	(3 743 376)		
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	3	43 132	13 285	56 417	245	3 371	3 616		
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	4	(549 719)	(105 197)	(654 916)	(573 727)	(62 511)	(636 237)		
Итого	5	(4 771 802)	(480 136)	(5 251 938)	(4 080 422)	(295 576)	(4 375 997)		

Примечание 37. Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

Таблица 37.1 Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31			
		группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	
1	2	3	4	5	
Распределение уплаченных страховых премий	1	81	468	549	
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	1.1	-	(229)	(229)	
Итого	4	81	240	320	

Примечание 38. Процентные доходы

Таблица 38.1 Процентные доходы

Наименование показателя		Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1		2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:				
всего		1	1 522 919	1 188 673
по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		3	1 050 285	703 742
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		5	262 645	436 363
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		6	202 932	47 969
прочее		8	7 057	599
По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:				
Итого		15	1 522 919	1 188 673

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 39.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
2025-12-31

Наименование показателя		Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1		2	3	4	7
Финансовые активы, в том числе:	всего	1	-	(2 992)	(2 992)
	прочие долевыe инструменты	3	-	4 646	4 646
	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	4	-	(7 638)	(7 638)
	Итого	12	-	(2 992)	(2 992)

2024-12-31

Наименование показателя		Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1		2	3	4	7
Финансовые активы, в том числе:	всего	a.1	-	(1 954)	(1 954)
	прочие долевыe инструменты	a.3	-	28	28
	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	a.4	-	(1 981)	(1 981)
	всего	a.7	-	13 719	13 719
Финансовые обязательства, в том числе:	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	a.8	-	13 719	13 719
Итого		a.12	-	11 765	11 765

Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Таблица 40.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
Долговые ценные бумаги	1	4 908	621 092	625 999
Итого	4	4 908	621 092	625 999

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
Долговые ценные бумаги	a.1	(25 545)	31 799	6 254
Итого	a.4	(25 545)	31 799	6 254

Примечание 43. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 43.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01 -2025-12-31	2024-01-01 -2024-12-31
1	2	3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	6	6
Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости имущества	2	1 008	1 011
Итого	9	1 014	1 017

Примечание 44. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 44.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01 -2025-12-31	2024-01-01 -2024-12-31
1	2	3	4
Дивиденды и доходы (расходы) от участия	1	21 564	15 210
Прочее	6	-	1 265
Итого	7	21 564	16 475

Примечание 47. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Таблица 47.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31			2024-01-01-2024-12-31		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:							
всего	1	(1 778 354)	(11 340)	(1 789 694)	(695 679)	(7 696)	(703 375)
процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	4	(1 218 642)	(10 543)	(1 229 185)	(1 207 482)	(7 481)	(1 214 963)
эффект изменения в процентных ставках и допущениях	5	(533 100)	(796)	(533 897)	386 010	(215)	385 795
курсовые разницы	6	11 584	-	11 584	(6 867)	-	(6 867)
прочее	8	(38 196)	-	(38 196)	132 661	-	132 661
Итого	10	(1 778 354)	(11 340)	(1 789 694)	(695 679)	(7 696)	(703 375)

Примечание 49. Общие и административные расходы

Таблица 49.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	38 909	7 370
Амортизация основных средств	2	-	29
Амортизация нематериальных активов	3	-	13 227
Расходы по аренде	4	-	3
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5	-	1
Расходы на рекламу и маркетинг	8	73	8 032
Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	9	1 985	1 795
Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	10	-	3 867
Представительские расходы	11	244	306
Командировочные расходы	13	-	2 461
Неустойки (штрафы, пени)	15	-	31
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	16	10 675	6 760
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	17	1 129	66
Прочее	19	1 366	1 724
Итого	20	54 380	45 672

Примечание 51. Прочие доходы и расходы

Таблица 51.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	-	290
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	7	5 592	-
Прочее	11	34 556	3 959
Итого	12	40 147	4 249

Таблица 51.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1	41 661	217 702
Прочее	4	2 471	7 797
Итого	5	44 132	225 499

Примечание 53. Налог на прибыль

Таблица 53.1 Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1	174 197	182 908
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	(49 638)	(144 406)
Итого налог на прибыль, в том числе:			
всего	4	124 559	38 502
налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	6	124 559	38 502

Таблица 53.2 Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	514 874	696 573
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	2	128 718	139 315
Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	всего	3	4 657
	доходы, не принимаемые к налогообложению	4	(5 422)
	расходы, не принимаемые к налогообложению	5	10 080
Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применяемой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль	6	(43 549)	(18 990)
Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	9	-	(74 395)
Прочее	10	34 733	(8 093)
Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11	124 559	38 502

Таблица 53.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность
2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Инвестиционное имущество	1.1.1	(17 137)	-	17 137
	Страховые резервы	1.1.2	(18 913)	-	88 126
	Прочие активы	1.1.3	7 020	-	75 989
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по СС	1.1.4	46 994	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1.1.5	(156 758)	-	253 880
	Общая сумма отложенного налогового актива	1.3	296 337	-	435 132
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1.4	457 488	-	-
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1.5	753 825	-	435 132
	Прочие активы	1.6.1	(50 524)	-	(54 596)
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1.6.2	(131 007)	-	(2 631)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Страховые резервы	1.6.3	(144 750)	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1.8	(326 281)	-	(57 226)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1.9	427 544	-	377 905
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1.10	427 544	-	377 905

Наименование показателя		Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1		2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающую налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Инвестиционное имущество	a.1.1.1	17 137	3 281	-	13 855
	Страховые резервы	a.1.1.2	88 126	36 182	-	51 944
	Прочие активы	a.1.1.3	75 989	62 631	-	13 357
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	a.1.1.4	253 880	36 211	-	217 669
	Общая сумма отложенного налогового актива	a.1.3	435 132	138 306	-	296 826
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	a.1.4	-	(15 002)	-	15 002
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	a.1.5	435 132	123 304	-	311 827
	Прочие активы	a.1.6.1	(54 596)	(36 764)	-	(17 832)
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	a.1.6.2	(2 631)	57 865	-	(60 496)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	a.1.8	(57 226)	21 102	-	(78 328)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	a.1.9	377 905	144 406	-	233 499
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	a.1.10	377 905	144 406	-	233 499

Примечание 58. Управление рисками

Таблица 58.1 Информация об управлении рисками

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
2	2	3
По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами страхования, страховщик должен раскрывать: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу	1	Основными рисками, которым подвержена Компания при заключении договоров страхования жизни, НС и ДМС являются: • риск смертности – риск убытков, возникающих из-за того, что фактическая смертность страхователей отличается от ожидаемой; • риск заболеваемости – риск убытков, возникающих из-за того, что фактическое состояние здоровья страхователей отличается от ожидаемого; • риск долголетия – риск убытков, возникающих из-за того, что получатель аннуитета живет дольше, чем ожидалось (несущественный для Компании ввиду малого количества пенсионных договоров); • риск расходов – риск убытков, возникающих в результате того, что фактические расходы отличаются от ожидаемых; • риск расторжений – риск того, что фактические расторжения будут отличаться от ожидаемых. Чувствительность к данным рискам раскрыта ниже в примечании. Также существует риск инфляции в связи с урегулированием претензий в течение нескольких лет. В качестве значимых рисков Компания рассматривает: риск андеррайтинга, риск недостаточного резервирования, риск катастрофических убытков (например, в результате эпидемий, пандемий). Процесс управления указанными рисками включает, в частности, процедуры, перечисленные ниже. В целях управления риском андеррайтинга Компания: • разрабатывает андеррайтинговые политики, правила страхования по всем видам страхования; • утверждает систему лимитов и ограничений, принятие на страхование при которых возможно только решением коллегиального органа; • осуществляет регулярный мониторинг и оценку убыточности по сегментам/группам контрагентов • разрабатывает собственные модели расчета тарифов (тарифные калькуляторы) на основе современных статистических методов; • проводит регулярный анализ и актуализацию действующих тарифов. В целях управления риском недостаточного резервирования Компания: • анализирует достаточность сформированных резервов на ежемесячной основе; • проводит аудиторскую оценку и ежегодное независимое актуарное оценивание страховых резервов; • обеспечивает соблюдение «принципа 4 глаз» при утверждении сформированных резервов. В целях снижения риска катастрофических убытков Компания: • анализирует концентрации по географическим и прочим признакам; • утверждает лимиты собственного удержания для каждой линии бизнеса в соответствии со стратегией развития Компании. Перестраховочная политика устанавливает лимиты на собственное удержание. Договоры со страховой суммой свыше лимита в обязательном порядке включаются в программу перестрахования Компании. Кроме того, для снижения подверженности риску Компанией установлена строгая политика рассмотрения и оценки вновь заявленных и неурегулированных убытков, а также проводятся регулярный контроль качества процедур рассмотрения убытков и пристальное расследование возможных мошеннических убытков. Оценка регуляторного страхового риска по методике Банка России (нормативный размер маржи платежеспособности) на 31.12.2025 составила 171 873 тыс. руб.
Описание того, каким образом страховщиком определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами	2	Значительными с точки зрения возможной величины ущерба, причиненного в результате страхового случая, Компанией признаются риски в результате развития эпидемий, пандемий и стихийных бедствий, приводящие к более раннему или большему количеству требований, чем ожидалось, а также терроризм. Для сглаживания влияния данных рисков применяется диверсификация рисков по географическому признаку, а также анкетирование для ограничения в принятии на страхование

страхования, и описание общих характеристик каждой такой концентрации		населения из групп риска по здоровью. Компания регулярно прорабатывает стратегии развития и правила андер-райтинга, анализирует крупные убытки и проводит расследования подозрительных страховых событий. С целью ограничения размеров потерь как в целом по договору, так и по отдельным рискам внутри договора, устанавливаются суммы максимально возможных убытков. Применяются различные про-граммы обязательного и факультативного перестрахования для минимизации влияния крупных убытков на прибыль Компании. Указанные стратегии андеррайтинга и перестрахования позволяют ограничивать риски потерь в пределах суммы убытка, в соответствии с утвержденной руководством Компании готовности к принятию рисков.
Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу	3	Компания осуществляет постоянный мониторинг изменений нормативно-правовой базы, принимает активное участие в оценке регулирующего воздействия проектов нормативных актов, в работе комитетов профессиональных союзов в части инициатив совершенствования страхового и смежного нормативно-правового регулирования. В Компании налажены процессы краткосрочного и стратегического планирования, которые способствуют своевременной адаптации к изменениям в законодательстве. Минимальный размер собственных средств (капитала) Компании на 31.12.2025 составил 711 079 тыс. руб. с учетом рекомендованного запаса 5% (согласно Положению Банка России №858-П от 17.06.2025).
Раздел II. Управление кредитным риском		
Описание практики, которой придерживается страховщик при управлении кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	4	Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток. Информация о кредитном риске раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Компания осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска при помощи комплексной политики в области кредитного риска, предусматривающей оценку и определение факторов, представляющих собой кредитный риск для Компании; установление лимитов потенциального риска по одному контрагенту, группам контрагентов, а также отраслевым и географическим сегментам; получение обеспечения и гарантий; контроль соблюдения политики в области кредитного риска и анализа этой политики на предмет актуальности и изменения условий. Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представляет собой максимальный размер кредитного риска по данным активам. Основной целью при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Обесценение финансовых активов осуществляется посредством признания и корректировки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Компания признает в составе финансового результата в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с произведенными расчетами. Методы, допущения и информация, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, раскрыты в Примечании 4.
Информация о значительной концентрации кредитного риска	5	Компания проводит оценку риска концентрации в части: операций, содержащих значительный, объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем; значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; зависимости Компании от отдельных видов доходов и от отдельных

		источников ликвидности. Для идентификации и оценки риска концентрации Компания применяет систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации: отношение суммарного объема требований Компании к одному контрагенту или группе контрагентов к общему объему активов/собственных средств Компании; отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа Компании к общему объему активов/ собственным средствам Компании; отношение суммарного объема требований Компании к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований. Компания подвержена концентрации риска по договорам с отдельными перестраховщиками, что обусловлено природой рынка перестрахования, а также ограниченностью круга перестраховщиков, имеющих приемлемый кредитный рейтинг. Партнеры-перестраховщики имеют высокий кредитный рейтинг, программа перестрахования затрагивает ограниченное количество договоров свыше лимита собственного удержания, и риск неисполнения перестраховщиками своих обязательств оценивается как незначительный. По состоянию на 31.12.2025 максимальная концентрация кредитного риска (по одному контрагенту) не превысила 10 % от активов Компании и относится к контрагенту с максимальным кредитным рейтингом (AAA).
Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений	6	Дефолт по финансовому активу может быть констатирован, если имело место одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: контрагент допустил просрочку более 90 дней по выплатам, предусмотренным условиями финансового инструмента, за исключением случаев, когда Компания располагает подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта; ☐ Компания рассматривает возможность уступки требований по активу со значительными убытками (более 10 % от суммы непогашенного основного долга и начисленных процентов); ☐ контрагенту/ выпуску ценных бумаг присвоен дефолтный рейтинг; ☐ лишение кредитной организации, в которой размещен депозит, лицензии на осуществление банковской деятельности; ☐ существует вероятность банкротства заемщика/ банка/ эмитента/ контрагента, начало процедуры банкротства; ☐ наличие одного или нескольких из числа вышеуказанных признаков обесценения по иным обязательствам того же контрагента перед Компанией; ☐ иные факторы на основании профессионального суждения Компании. Актив более не считается дефолтным, когда он больше не соответствует ни одному из критериев дефолта в течение 6-месячного периода.
Используемая страховщиком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по	7	Списание финансовых активов, возмещение стоимости которых признано нереальным (ожидания возмещения стоимости отсутствуют) производится за счет ранее созданного резерва или учитывается в составе операционных расходов (на доформирование резерва), если средств резерва, сформированного на начало отчетного периода, недостаточно. Списание осуществляется в случаях прекращения обязательства должника в соответствии с действующим законодательством, а именно: истечения срока исковой давности, ликвидации юридического лица или смерти физического лица, завершения конкурсного производства на основании определения арбитражного суда и внесения в ЕГРЮЛ записи об исключении должника из реестра и пр; при невозможности установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях; в случаях установления факта отсутствия у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, и безрезультатности всех принятых судебным приставом-исполнителем допустимых законом мер по отысканию его имущества.

принудительному истребованию причитающихся средств		Компания пред-принимает меры по судебному истребованию задолженности до тех пор, пока считает эти действия экономически целесообразными.
Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	8	Оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе производится в отношении сумм дебиторской задолженности, к которой не применена индивидуальная оценка. Группировка производится по укрупненным видам задолженности. Для оценки резерва производится ретроспективный исторический анализ погашаемости дебиторской задолженности по каждой группе.
Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	9	Прогнозная информация при определении ожидаемых кредитных убытков может быть использована в совокупности с другими факторами при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или коллективной основе, если она может критично повлиять на оценку.
Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	10	Оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок осуществляется исходя из вероятности дефолта (соответственно, на годовом горизонте или кумулятивная на весь срок) в момент времени применительно к соответствующей величине дисконтированного по эффективной ставке денежного потока (суммы под риском) и уровня потерь при дефолте (LGD). Вероятности дефолта преимущественно определяются на основании данных о кредитном рейтинге контрагента (эмитента)/ выпуска. При оценке LGD могут быть использованы следующие подходы: оценка на основе характеристик залога (при наличии); оценка на портфельной основе исходя из статистики взысканий; подтверждаемая оценка на индивидуальной основе, в зависимости от различных факторов и сценариев. При отсутствии оценки с использованием названных методов LGD признается равным 65 %. При определении величины обесценения для кредитно-обесцененных финансовых активов качестве резерва под ожидаемые кредитные убытки признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок. Увеличение кредитного риска с даты первоначального признания признается значительным в случаях, когда актив соответствует хотя бы одному из перечисленных ниже критериев: 1) существенное (на 4 и более ступеней) ухудшение группы кредитного качества. При этом используется допущение, что кредитный риск по договору не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; 2) предусмотренные договором (условиями выпуска) платежи просрочены более чем на 30 дней и у Компании отсутствует подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с даты первоначального признания; 3) наличие свидетельств существенного (более чем на 25 %) снижения стоимости предоставленного обеспечения (при наличии). Если подтверждение значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного финансового актива недоступно, оценка значительного увеличения кредитного риска выполняется на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе договоров/ ценных бумаг. Финансовый актив является кредитно-обесцененным (или становится таковым), если по нему констатирован дефолт (см. п. 6 настоящего Примечания).

Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	11	Операции отсутствуют.
Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	12	Операции отсутствуют.
Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	13	Операции отсутствуют.
Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	14	Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение 2024 и 2025 годов, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, отсутствуют.

Таблица 58.2 Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни

2025-12-31

Наименование показателей	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	(2 920)	-	(2 920)	(2 190)	-	(2 190)
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	-10%	2 720	-	2 720	2 040	-	2 040
Изменение допущения о расходах	+10%	(12 643)	-	(12 643)	(9 482)	-	(9 482)
Изменение допущения о расходах	-10%	12 643	-	12 643	9 482	-	9 482
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	1 441	-	1 441	1 080	-	1 080
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	(1 442)	-	(1 442)	(1 082)	-	(1 082)

2024-12-31

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	(4 142)	-	(4 142)	(3 106)	-	(3 106)
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	-10%	3 785	-	3 785	2 839	-	2 839
Изменение допущения о расходах	+10%	(12 654)	-	(12 654)	(9 490)	-	(9 490)
Изменение допущения о расходах	-10%	12 654	-	12 654	9 490	-	9 490
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	132	-	132	99	-	99
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	(151)	-	(151)	(113)	-	(113)

Таблица 58.3 Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни
2025-12-31

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	6	6	7	8
Изменение среднего количества требований	+10%	(5 838)	-	(5 838)	(4 379)	-	(4 379)
Изменение среднего количества требований	-10%	5 838	-	5 838	4 379	-	4 379
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	(5 835)	-	(5 835)	(4 377)	-	(4 377)
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	-10%	5 835	-	5 835	4 377	-	4 377

2024-12-31

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	6	6	7	8
Изменение среднего количества требований	+10%	(3 479)	-	(3 479)	(2 783)	-	(2 783)
Изменение среднего количества требований	-10%	3 479	-	3 479	2 783	-	2 783
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	(3 477)	-	(3 477)	(2 782)	-	(2 782)
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	-10%	3 477	-	3 477	2 782	-	2 782

Таблица 58.4 Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2018	2019	2020	2021
	x1		2.1	2.2	2.3	2.4
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2018	2.1	2 469	-	-	-
	2019	2.2	2 959	1 767	-	-
	2020	2.3	2 608	942	901	-
	2021	2.4	2 406	215	174	315
	2022	2.5	2 406	75	33	188
	2023	2.6	2 406	75	33	184
	2024	2.7	2 406	75	33	184
	2025	2.8	2 406	75	33	184
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		12	2 406	75	33	184
Итого неурегулированные требования		13	-	-	-	-
Эффект дисконтирования		15	x	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		16	x	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		17	x	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2022	2023	2024	2025
	x1		2.5	2.6	2.7	2.8
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2018	2.1	-	-	-	-
	2019	2.2	-	-	-	-
	2020	2.3	-	-	-	-
	2021	2.4	-	-	-	-
	2022	2.5	498	-	-	-
	2023	2.6	116	17 461	-	-
	2024	2.7	116	17 741	56 728	-
	2025	2.8	116	17 461	43 806	83 245
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		12	116	17 413	43 806	50 950
Итого неурегулированные требования		13	-	48	-	32 295
Эффект дисконтирования		15	x	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2022	2023	2024	2025
	x1		2.5	2.6	2.7	2.8
Рисковая поправка на нефинансовый риск		16	x	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		17	x	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Итого
	x1		1
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2018	2.1	x
	2019	2.2	x
	2020	2.3	x
	2021	2.4	x
	2022	2.5	x
	2023	2.6	x
	2024	2.7	x
	2025	2.8	x
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		12	112 578
Итого неурегулированные требования		13	32 343
Эффект дисконтирования		15	(1 332)
Рисковая поправка на нефинансовый риск		16	930
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		17	31 942

Таблица 58.5 Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2018	2019	2020	2021
	x1		2.1	2.2	2.3	2.4
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2018	2.1	2 469	-	-	-
	2019	2.2	2 959	1 767	-	-
	2020	2.3	2 608	942	901	-
	2021	2.4	2 406	215	174	315
	2022	2.5	2 406	75	33	188
	2023	2.6	2 406	75	33	184
	2024	2.7	2 406	75	33	184
	2025	2.8	2 406	75	33	184
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		12	2 406	75	33	184
Итого неурегулированные требования		13	-	-	-	-
Эффект дисконтирования		15	x	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		16	x	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		17	x	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2022	2023	2024	2025
	x1		2.5	2.6	2.7	2.8
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2018	2.1	-	-	-	-
	2019	2.2	-	-	-	-
	2020	2.3	-	-	-	-
	2021	2.4	-	-	-	-
	2022	2.5	498	-	-	-
	2023	2.6	116	17 461	-	-
	2024	2.7	116	17 741	56 728	-
	2025	2.8	116	17 461	43 806	83 016
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		12	116	17 413	43 806	50 721
Итого неурегулированные требования		13	-	48	-	32 295

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2022	2023	2024	2025
	x1		2.5	2.6	2.7	2.8
Эффект дисконтирования		15	x	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		16	x	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		17	x	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Итого
	x1		1
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2018	2.1	x
	2019	2.2	x
	2020	2.3	x
	2021	2.4	x
	2022	2.5	x
	2023	2.6	x
	2024	2.7	x
	2025	2.8	x
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		12	112 349
Итого неурегулированные требования		13	32 343
Эффект дисконтирования		15	(1 332)
Рисковая поправка на нефинансовый риск		16	930
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		17	31 942

Таблица 58.6 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	2	20	-	-	-	-	-	-	20
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	3	4 986 495	3 101 846	1 907 989	316 921	98 174	122 666	29 939	10 564 029
Итого	5	4 986 514	3 101 846	1 907 989	316 921	98 174	122 666	29 939	10 564 049

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	а.3	2 116 940	3 061 229	1 218 197	603 496	251 388	180 428	40 435	7 472 115
Итого	а.5	2 116 940	3 061 229	1 218 197	603 496	251 388	180 428	40 435	7 472 115

Таблица 58.7 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	3	78 318	10 036	5 215	1 968	1 030	759	9	97 336
Итого	5	78 318	10 036	5 215	1 968	1 030	759	9	97 336

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	а.3	29 176	6 523	3 841	1 749	1 199	1 525	29	44 042
Итого	а.5	29 176	6 523	3 841	1 749	1 199	1 525	29	44 042

Таблица 58.8 Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	6
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	(20)	(20)
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	3	10 661 365	10 661 365
Итого	5	10 661 345	10 661 345

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	6
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	а.3	7 516 157	7 516 157
Итого	а.5	7 516 157	7 516 157

Таблица 58.9 Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	(20)	-	(20)
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	3	10 630 645	30 720	10 661 365
Итого	5	10 630 625	30 720	10 661 345

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	а.3	7 462 345	53 813	7 516 157
Итого	а.5	7 462 345	53 813	7 516 157

Таблица 58.10 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Наименование показателя	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы	+10%	3 566	2 674	975	780
Финансовые активы	-10%	(3 566)	(2 674)	(975)	(780)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	+10%	(3 072)	(2 304)	(5 381)	(4 305)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	-10%	3 072	2 304	5 381	4 305

Таблица 58.11 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Наименование показателя	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы	+10%	(230 660)	(172 995)	(117 354)	(88 016)
Финансовые активы	-10%	242 778	182 084	117 354	88 016
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	+10%	167 607	125 706	172 353	137 883
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	-10%	(175 364)	(131 523)	(182 986)	(146 389)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+10%	469	352	383	307
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-10%	(487)	(365)	(405)	(324)

Таблица 58.12 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
Денежные средства, в том числе:				
всего	1	43 725	12 019	-
расчетные счета	2	43 725	12 019	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	10	2 487 177	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	2 487 117	-	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14	60	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	15	208 704	-	134 230
сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	18	208 596	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	19	108	-	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	22	-	-	8
прочее	23	-	-	134 222
Итого	25	2 739 606	12 019	134 230

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
Денежные средства, в том числе:				
всего	a.1	6 342	25 116	477
расчетные счета	a.2	6 342	25 116	477
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	a.10	3 479 693	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.12	3 479 622	-	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.14	71	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	a.15	155 498	-	7 603
сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	a.18	155 498	-	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.22	-	-	14
прочее	a.23	-	-	7 589
Итого	a.25	3 641 533	25 116	8 080

Таблица 58.16 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
2025-12-31

Наименование показателя		Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1		2	3	4	5	6
Раздел I. Активы						
Денежные средства						
всего		1	55 744	-	-	55 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2	9 302 478	3 302	1 103	9 306 884
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3	233 726	-	-	233 726
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		4	9 068 753	3 302	1 103	9 073 158
всего		8	2 830 111	-	-	2 830 111
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		9	2 487 177	-	-	2 487 177
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		10	342 934	-	-	342 934
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		15	61 981	-	-	61 981
Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		17	12 250 315	3 302	1 103	12 254 720
Итого активов						
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		22	(297 805)	-	-	(297 805)
всего		27	(297 805)	-	-	(297 805)
прочая кредиторская задолженность		30	(297 805)	-	-	(297 805)
Итого обязательств		31	11 952 510	3 302	1 103	11 956 915
Чистая балансовая позиция						

2024-12-31

Наименование показателя		Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1		2	3	4	5	6
Раздел I. Активы						
Денежные средства		a.1	31 935	-	-	31 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	a.2	4 900 649	188 593	728	5 089 971
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	a.3	222 030	-	-	222 030
	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	a.4	4 678 619	188 593	728	4 867 941
	всего	a.8	3 642 793	-	-	3 642 793
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	3 479 693	-	-	3 479 693
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	163 101	-	-	163 101
Итого активов		a.17	8 575 378	188 593	728	8 764 699
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.22	(227 072)	-	-	(227 072)
	прочая кредиторская задолженность	a.27	(227 072)	-	-	(227 072)
	в том числе:	a.30	(227 072)	-	-	(227 072)
Итого обязательств		a.31	8 348 306	188 593	728	8 537 627
Чистая балансовая позиция						

Таблица 58.18 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

2025-12-31

Наименование показателя		Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы	Денежные средства, в том числе:	всего	1	55 744	-	-	-	-	-	55 744
		расчетные счета	2	55 744	-	-	-	-	-	55 744
	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	5	233 422	80	223	-	-	-	233 726
		производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	6	85	80	223	-	-	-	388
		прочее	11	233 337	-	-	-	-	-	233 337
Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	всего	12	26 519	1 492 168	1 911 926	2 548 191	1 419 668	899 131	775 555	9 073 158
		долговые ценные бумаги	13	26 519	1 492 168	2 548 191	1 419 668	899 131	775 555	9 073 158
	всего	22	1 419 832	1 410 279	-	-	-	-	-	2 830 111
	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и	23	1 076 898	1 410 279	-	-	-	-	2 487 177
		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и								

Наименование показателя		Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
	банках-нерезидентах, в том числе:									
	банках-нерезидентах всего, в том числе:									
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25	1 076 838	1 410 279	-	-	-	-	-	2 487 117
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27	60	-	-	-	-	-	-	60
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	28	342 934	-	-	-	-	-	-	342 934
	всего									
	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	31	208 596	-	-	-	-	-	-	208 596
	расчеты по конверсионным	32	108	-	-	-	-	-	-	108

Наименование показателя		Код строки	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	10
	операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами								
	расчеты с клиентами по посредническим договорам	35	8	-	-	-	-	-	8
	прочее	36	134 222	-	-	-	-	-	134 222
Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		38	-	61 981	-	-	-	-	61 981
Итого активов		40	1 735 518	2 964 509	1 912 149	2 548 191	1 419 668	899 131	12 254 720
Раздел II. Обязательства									
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	57	(297 805)	-	-	-	-	-	(297 805)
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	72	(297 805)	-	-	-	-	-	(297 805)
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	74	(4 014)	-	-	-	-	-	(4 014)
	расчеты с прочими кредиторами	75	(1 764)	-	-	-	-	-	(1 764)

Наименование показателя		Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
	прочее	77	(292 027)	-	-	-	-	-	-	(292 027)
Итого обязательств		80	(297 805)	-	-	-	-	-	-	(297 805)
Итого разрыв ликвидности		81	1 437 713	2 964 509	1 912 149	2 548 191	1 419 668	899 131	775 555	11 956 915

2024-12-31

Наименование показателя		Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы	Денежные средства, в том числе:									
	всего	a.1	31 935	-	-	-	-	-	-	31 935
	расчетные счета	a.2	31 935	-	-	-	-	-	-	31 935
	всего	a.5	212 694	3 939	4 277	1 119	-	-	-	222 030
	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	a.6	-	3 939	4 277	1 119	-	-	-	9 335
	прочее	a.11	212 694							212 694
Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	всего	a.12	989 384	1 246 149	862 056	1 474 661	82 894	175 250	37 546	4 867 941
	долговые ценные бумаги	a.13	989 384	1 246 149	862 056	1 474 661	82 894	175 250	37 546	4 867 941
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	всего	a.22	1 558 959	659 442	1 424 392	-	-	-	-	3 642 793
	депозиты и прочие размещенные средства в	a.23	1 395 859	659 442	1 424 392	-	-	-	-	3 479 693

Наименование показателя		Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
СТОИМОСТИ, в том числе:	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:									
	кредитных организаций и банках-нерезидентах всего, всего									
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.25	1 395 788	659 442	1 424 392	-	-	-	-	3 479 622
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.27	70	-	-	-	-	-	-	70
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	a.28	163 101	-	-	-	-	-	-	163 101
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	a.31	155 498	-	-	-	-	-	-	155 498
	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами									
	расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.35	14	-	-	-	-	-	-	14
прочее		a.36	7 589	-	-	-	-	-	-	7 589

Наименование показателя		Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Итого активов		a.40	2 792 972	1 909 531	2 290 725	1 475 780	82 894	175 250	37 546	8 764 699
Раздел II. Обязательства										
	всего	a.57	(227 072)	-	-	-	-	-	-	(227 072)
	прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	a.72	(227 072)	-	-	-	-	-	-	(227 072)
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	a.74	(1 293)	-	-	-	-	-	-	(1 293)
	расчеты с прочими кредиторами	a.75	(1 827)	-	-	-	-	-	-	(1 827)
Итого обязательств		a.77	(223 952)	-	-	-	-	-	-	(223 952)
Итого разрыв ликвидности		a.80	(227 072)	-	-	-	-	-	-	(227 072)
		a.81	2 565 900	1 909 531	2 290 725	1 475 780	82 894	175 250	37 546	8 537 627

Таблица 58.19 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

2025-12-31

Наименование показателя		Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1		2	3	4	5	7
Раздел I. Активы						
Денежные средства						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	1.2	9 271 225	35 659	-	9 306 884
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.3	233 726	-	-	233 726
	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	1.4	9 037 499	35 659	-	9 073 158
	всего	1.8	2 830 111	-	-	2 830 111
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1.9	2 487 177	-	-	2 487 177
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1.10	342 934	-	-	342 934
Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		1.15	61 981			61 981
Итого активов		1.18	12 219 061	35 659	-	12 254 720
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	1.23	(297 805)	-	-	(297 805)
	прочая кредиторская задолженность	1.28	(297 805)	-	-	(297 805)
	Итого обязательств	1.32	(297 805)	-	-	(297 805)
Чистая балансовая позиция		1.33	11 921 256	35 659	-	11 956 915

2024-12-31

Наименование показателя		Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1		2	3	4	5	7
Раздел I. Активы						
Денежные средства		2.1	31 035	-	900	31 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	2.2	5 081 120	8 851	-	5 089 971
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.3	222 030	-	-	222 030
	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	2.4	4 859 090	8 851	-	4 867 941
	всего	2.8	3 642 793	-	-	3 642 793
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2.9	3 479 693	-	-	3 479 693
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2.10	163 101	-	-	163 101
Итого активов		2.18	8 754 949	8 851	900	8 764 700
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	2.23	(227 072)	-	-	(227 072)
	прочая кредиторская задолженность	2.28	(227 072)	-	-	(227 072)
	Итого обязательств	2.32	(227 072)	-	-	(227 072)
Чистая балансовая позиция		2.33	8 527 877	8 851	900	8 537 628

Таблица 58.20 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен

Наименование рыночного индекса	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
RUCBTR2A3A3Y	+10%	906 721	680 041	485 949	388 759
RUCBTR2A3A3Y	-10%	(906 721)	(680 041)	(485 949)	(388 759)

Примечание 62. Справедливая стоимость

Таблица 62.1 Информация об оценках справедливой стоимости

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	4	Применяемый метод оценки справедливой стоимости - Модель оценки Блэка-Шоулза
В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	5	Используемые для оценки исходные данные - Цена в % от номинала

Таблица 62.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	
1	2	3	5	6	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	9 302 090	66 775		9 368 477
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	9 302 090	4 794		9 306 884
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего	3	9 302 090	4 794		9 306 884
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего	4	233 337	388		233 726
долевые ценные бумаги	5	233 337	-		233 337
производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	8	-	388		388
всего	21	-	388		388
опционные договоры	24	-	388		388
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
всего	43	9 068 753	4 406		9 073 158
долговые ценные бумаги	44	9 068 753	4 406		9 073 158
нефинансовые активы, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	
1	2	3			6
всего	60	-		61 981	61 981
прочие активы	63	-		61 981	61 981
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
финансовые обязательства, в том числе: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	
1	2	3	5	6	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.1	5 071 784	199 595		5 262 044
финансовые активы, в том числе:					
всего	a.2	5 071 784	18 186		5 089 971
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего	a.3	5 071 784	18 186		5 089 971
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего	a.4	212 694	9 336		222 030
долевые ценные бумаги	a.5	212 694	-		212 694
всего	a.8	-	9 335		9 335
производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	a.21	-	7 451		7 451
опционные договоры	a.24	-	7 451		7 451
всего	a.33	-	1 885		1 885
опционные договоры	a.36	-	1 885		1 885
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
всего	a.43	4 859 090	8 851		4 867 941
долговые ценные бумаги	a.44	4 859 090	8 851		4 867 941
нефинансовые активы, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	5	6
всего	a.60	-	181 409	181 409
инвестиционное имущество	a.62	-	181 409	181 409
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
финансовые обязательства, в том числе:				
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:				

Таблица 62.3 Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
		Класс активов (обязательств)	Класс активов (обязательств)	итого	Класс активов (обязательств)	итого	
		долговые ценные бумаги	опционные договоры		встроенные производные финансовые инструменты		
1	2	3.1	3.2	4	5.1	6	7
Справедливая стоимость на начало периода	1	8 851	9 336	18 186	-	-	18 186
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	2	(3 105)	(7 638)	(10 744)	-	-	(10 744)
Погашение	7	(1 340)	(1 309)	(2 649)	-	-	(2 649)
Справедливая стоимость на конец периода	11	4 406	388	4 794	-	-	4 794

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
		Класс активов (обязательств)	Класс активов (обязательств)	итого	Класс активов (обязательств)	итого	
		долговые ценные бумаги	опционные договоры		встроенные производные финансовые инструменты		
1	2	3.1	3.2	4	5.1	6	7
Справедливая стоимость на начало периода	a.1	156 074	34 661	190 736	13 719	13 719	204 454
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	a.2	(133 482)	(1 981)	(135 464)	(13 719)	(13 719)	(149 182)
Реализация	a.6	(13 741)	(23 344)	(37 086)	-	-	(37 086)
Справедливая стоимость на конец периода	a.11	8 851	9 336	18 186	-	-	18 186

Таблица 62.4 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

2025-12-31

Наименование показателя		Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
			рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1		2	3	4	5	6	7	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего	1	264 404	2 488 313	134 765	2 887 482	2 885 855	
	денежные средства, в том числе:	2	55 746	-	-	55 744	55 744	
		5	55 746	-	-	55 744	55 744	
	всего	8	208 658	2 488 313	134 765	2 830 111	2 830 111	
		9	60	2 488 313	2 487 177	2 487 177	2 487 177	
		11	-	2 488 313	2 487 117	2 487 117	2 487 117	
		13	60	-	60	60	60	
	всего	14	208 599	-	342 934	343 363	342 934	
		17	208 599	-	208 596	208 599	208 596	

Наименование показателя		Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
			рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1		2	3	4	5	6	7
	задолженность, в том числе:	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	108	108	108
		расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-		8	8
		прочее	-	-	134 222	134 649	134 222
	всего		-	-	297 805	297 805	297 805
		всего	-	-	297 805	297 805	297 805
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	4 014	4 014	4 014
		расчеты с прочими кредиторами	-	-	1 764	1 764	1 764
		прочее	-	-	2 885 855	292 027	292 027
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего	a.1	187 509	3 482 012	7 949	3 677 470	3 674 728
	денежные средства, в том числе:	a.2	31 939	-	-	31 939	31 935
		a.5	31 939	-	-	31 939	31 935
	всего	a.8	155 570	3 482 012	7 949	3 645 531	3 642 793
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	70	3 482 012	-	3 479 693	3 479 622
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.11	-	3 482 012	-	3 482 012	3 479 622
		a.13	70	-	-	70	70
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	a.14	155 499	-	7 949	163 448	163 101
		a.17	155 499	-	-	155 499	155 498

Наименование показателя				Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
					рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1				2	3	4	5	6	7	
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.20	-	-	14	14	14	
			прочее	a.23	-	-	7 935	7 935	7 589	
	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	a.34	-	-	227 072	227 072	227 072	
				a.51	-	-	227 072	1 293	227 072	
				a.53	-	-	1 293	1 827	1 293	
			расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.54	-	-	1 827	223 952	1 827	
			прочее	a.56	-	-	223 952	223 952	223 952	

Таблица 62.5 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	5		6	7
Прочее	2	38		38	38
Итого	3	38		38	38

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	5		6	7
Прочее	a.2	73		73	73
Итого	a.3	73		73	73

Примечание 64. Операции со связанными сторонами

Таблица 64.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
Денежные средства	1	-	-	12 021	12 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	8	32 744	651	-	33 395
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	32 744	651	-	33 395
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13	4	-	-	4
Прочие активы	21	657	37	-	694
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	25	-	-	12 956	12 956
прочая кредиторская задолженность	30	-	-	12 956	12 956
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	32	(60 225)	(92)	(424)	(60 741)
Прочие обязательства	34	5	(15 733)	903	(14 826)

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
Денежные средства	a.1	-	-	25 593	25 593
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.8	25 302	-	2 673	27 976
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	25 302	-	2 673	27 976
Прочие активы	a.21	775	3	-	778
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.25	-	-	14 027	14 027
прочая кредиторская задолженность	a.30	-	-	14 027	14 027
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	a.32	36 146	51	18	36 215
Прочие обязательства	a.34	-	6 338	-	6 338

Таблица 64.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
Страховая деятельность, в том числе:					
всего	1	(11 993)	(24 581)	(7)	(36 581)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:					
всего	2	63 819	164	-	63 983
суммы, связанные с оказанием услуг	3	63 819	164	-	63 983
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:					
всего	5	(75 828)	(24 745)	(7)	(100 580)
амортизация акquisиционных денежных потоков	7	(12 279)	(24 744)	-	(37 023)
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	8	11 370	(1)	-	11 370
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	9	(74 920)	-	(7)	(74 927)
доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	10	16	-	-	16
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:					
всего	11	(2 685)	(60)	6 851	4 106
процентные доходы	12	-	-	6 848	6 848
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	19	-	-	3	3
финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	27	(2 685)	(60)	-	(2 745)
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:					
всего	29	(3)	(7 541)	(21 534)	(29 078)
общие и административные расходы	30	(3)	(7 541)	(21 531)	(29 075)
прочие расходы	33	-	-	(3)	(3)

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
Страховая деятельность, в том числе:					
всего	a.1	(1 838)	(21 980)	(58 845)	(82 662)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:					
всего	a.2	53 057	239	(42 008)	11 288
суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	a.4	53 057	239	(42 008)	11 288
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:					
всего	a.5	(54 895)	(22 219)	(16 836)	(93 950)
амортизация аквизиционных денежных потоков	a.7	(54 895)	(22 219)	(16 836)	(93 950)
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:					
всего	a.11	-	-	214	214
процентные доходы	a.12	-	-	214	214
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:					
всего	a.29	(55)	(2 043)	(245)	(2 343)
общие и административные расходы	a.30	(3)	(2 043)	(227)	(2 273)
прочие доходы	a.32	-	-	6	6
прочие расходы	a.33	(52)	-	(23)	(75)

Таблица 64.3 Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Краткосрочные вознаграждения работникам	1	32 205	29 862
Итого	5.1	32 205	29 862

Примечание 65. События после окончания отчетного периода

Таблица 65.1 События после окончания отчетного периода. Текстовое раскрытие.

Код строки	Текстовое пояснение
1	2
1	События после отчетной даты отсутствуют.

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2026-02-24

Генеральный директор

(должность)



(подпись)

Т. С. Ланда

(расшифровка подписи)



Всего прошито и
пронумеровано
162 лист(ов)