

Примечание 1

Таблица 1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	Страховая деятельность ООО «Дефанс Страхование» до 6 ноября 2015 года осуществлялась в соответствии с лицензией на право осуществления страховой деятельности, выданной бессрочно Федеральной службой страхового надзора С № 4104 77 от 15 декабря 2008 года. Страховая деятельность после 6 ноября 2015 года и до 18 июля 2018 года осуществлялась в соответствии с лицензиями на право осуществления страховой деятельности, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СЛ № 4104 и СИ № 4104 от 6 ноября 2015 года. Страховая деятельность после 18 июля 2018 года осуществлялась в соответствии с лицензиями на осуществление страхования, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18 июля 2018 года.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	ООО «Дефанс Страхование» (далее - Общество) имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование. Основными видами деятельности Общества являются предоставление услуг по добровольному личному страхованию граждан от несчастных случаев и болезней, страхованию финансовых рисков граждан, страхованию средств автотранспорта, страхованию имущества граждан и страхованию ответственности.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	В период деятельности у Общества не было приостановления действия лицензий.
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	Поскольку Общество не имеет лицензий на страхование жизни и на обязательные виды страхования, ценные бумаги Общества не хранятся в специализированном депозитарии.
Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	6	На 31 декабря 2025 года участниками Общества являлись физические лица, граждане РФ. Бенефициарными владельцами Общества (доля участия составляет более 25 %) являлись Руденко Д.В. и Козлов К.В. На 31 декабря 2024 года участниками Общества являлись физические лица, граждане РФ. Бенефициарными владельцами Общества (доля участия составляет более 25 %) являлись Руденко Д.В. и Козлов К.В.
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	7	Общество не имеет филиалов.
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	8	Общество не имеет филиалов.
Место нахождения филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	Общество не имеет филиалов.
Наличие представительств страховщика	10	Общество не имеет представительств.
Место нахождения страховщика	11	Юридический адрес и адрес фактического местонахождения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ.
Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	12	Численность работающих сотрудников на 31 декабря 2025 года: 68 человек, на 31 декабря 2024 года: 52 человека.

Примечание 2

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты</p>	<p>1</p>	<p>Основным направлением дистрибуции страховых продуктов Общества является канал B2B2C (продажа страховых продуктов для розничных клиентов при посредничестве агентов ЮЛ с широкой сетью каналов продаж). Общество выделяет следующие дистрибуционные группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • продажа продуктов кредитного страхования жизни (и их производные) при выдаче розничных кредитов коммерческими Банками; • продажа продуктов страхования АВТО через дилерские сети; • продажа краткосрочных страховых продуктов на площадках маркетплейсов, реализующих товары широкого потребления и услуги. <p>Ключевыми партнерами Общества в 2025 году являлись: ООО «РВБ» (далее – ВБ), АО «Авто Финанс Банк» (далее – АФБ), ООО «Грейт Волл Мотор Рус» (далее – Хавал).</p> <p>Наибольший объем собранных страховых премий в 2025 году был достигнут с партнером АФБ, но ввиду высокого комиссионного вознаграждения вклад этого канала продаж в чистую прибыль Общества оказался незначительным. Основными драйверами страхового результата по итогам 2025 года являлись ВБ, Хавал, а также страховые продукты, реализованные в 2022-2024 гг. через партнера АО «Почта Банк». Кроме того, следует отметить, что с 2025 года Общество перешло на стандарты МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для составления отчетности.</p>
<p>Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	<p>2</p>	<p>Деятельность Общества осуществляется исключительно на территории Российской Федерации.</p> <p>В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, нашедшее свое отражение в ограничительных мерах со стороны недружественных стран в отношении российских государственных органов, компаний, а также частных хозяйствующих обществ. Последствием данных ограничительных мер выступили повышенные темпы инфляции, сохранившиеся и в течение 2025 года.</p> <p>Основными причинами повышенных инфляционных ожиданий выступили в том числе сложности в логистике и доступности товаров общего потребления, много лет поставлявшихся на российский рынок из недружественных стран.</p> <p>В целях недопущения гиперинфляции Банк России был вынужден повысить ключевую ставку, сохранившую двузначное значение в течение 2025 года.</p> <p>В результате, с одной стороны, данный фактор оказал положительное влияние на финансовый результат Общества в части инвестиционного дохода, отрицательное же влияние выразилось в низкой деловой активности потребителей и, как следствие, сниженных объемах кредитования и потребления товаров и услуг (в том числе страховых услуг).</p> <p>Кроме того, в результате снижения импорта (как следствие ограничительных мер) сальдо торгового баланса Российской Федерации в течение 2025 года являлось профицитным, что привело к значительному укреплению рубля по отношению к основным мировым валютам (евро, доллар, юань). Укрепление рубля привело к отрицательной курсовой переоценке, что нашло свое отражение в финансовых результатах Общества за 2025 год.</p>

Примечание 3

Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности.</p> <p>Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.</p>
База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	<p>При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности оценка активов и пассивов Общества для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с федеральным законом №402 – ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. «О Плате счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» № 803-П от 01 августа 2022 года. 2. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования» № 775-П от 23 сентября 2021 года. 3. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» № 488-П от 2 сентября 2015 года. 4. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» № 489-П от 4 сентября 2015 года. 5. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» № 490-П от 4 сентября 2015 года. 6. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» № 726-П от 29 июня 2020 года.

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
		<p>7. «Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П от 22 сентября 2015 года.</p> <p>8. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» № 493-П от 1 октября 2015 года.</p> <p>9. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» № 494-П от 1 октября 2015 года.</p> <p>10. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» № 501-П от 5 ноября 2015 года.</p> <p>11. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами» № 6889-У от 2 октября 2024 года.</p> <p>12. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» № 6890-У от 2 октября 2024 года.</p> <p>13. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» № 6891-У от 2 октября 2024 года.</p> <p>14. Положение Банка России от 22 марта 2018 г. N 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями».</p> <p>15. «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» № 728-П от 6 июля 2020 года.</p> <p>А также Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), которые включают стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по международным стандартам финансовой отчетности, стандарты («IAS») и интерпретации Постоянного</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
		<p>комитета по интерпретациям («SIC»), утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.</p> <p>Методы бухгалтерского учета, по которым предполагается выбор вариантов, устанавливаются Учетной политикой Общества.</p> <p>Статьи настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – функциональная валюта). Функциональной валютой является российский рубль (далее – руб.). Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль. Все значения указаны в тысячах рублей, если не указано иное.</p> <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основании предпосылки о непрерывности деятельности Общества в будущем.</p>
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Общество не проводило реклассификацию сравнительных сумм.
Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	4	Общество не проводило реклассификацию сравнительных сумм.
Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	5	Общество не проводило реклассификацию сравнительных сумм.
<p>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</p>	6	<p>Изменение показателей на 31 декабря 2023 года в связи с переходом на МСФО (IFRS) 17:</p> <ul style="list-style-type: none"> - списание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни: 6 930 245 тыс. руб., - корректировка кредиторской задолженности по договорам страхования: 247 395 тыс. руб., корректировка кредиторской задолженности по расчетам с агентами: 382 608 тыс. руб., - списание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни: (5 239 695) тыс. руб., - списание доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни (230) тыс. руб., - корректировка дебиторской задолженности по расчетам с агентами: (47 401) тыс. руб., - начисление активов и обязательств по портфелям договоров страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17: (1 777 685) тыс. руб., - изменение отложенных налогов: (99 047) тыс. руб. <p>Итого влияние применения МСФО (IFRS) 17 на Бухгалтерский баланс Общества по состоянию на 31.12.2023 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> изменение итого активов (5 287 326) тыс. руб., изменение итого обязательств (5 683 516) тыс. руб., изменение нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) 396 190 тыс. руб., изменение итого капитала 396 190 тыс. руб., изменение итого капитала и обязательств (5 287 326) тыс. руб. <p>Изменение показателей на 31 декабря 2024 года в связи с переходом на МСФО (IFRS) 17:</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
		<p>- списание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни: 4 773 922 тыс. руб.,</p> <p>- корректировка кредиторской задолженности по договорам страхования: 399 114 тыс. руб.,</p> <p>- корректировка кредиторской задолженности по расчетам с агентами: 284 416 тыс. руб.,</p> <p>- списание корректировки незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни: 1 619 тыс. руб.,</p> <p>- списание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни: (3 442 313) тыс. руб.,</p> <p>- списание доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни (1) тыс. руб.,</p> <p>- признание страховой премии в рамках договора страхования (на сумму страховой премии, не оплаченной на 01.01.2025, по подписанным договорам): (9 241 тыс. руб.),</p> <p>- корректировка дебиторской задолженности по расчетам с агентами: (94 900) тыс. руб.,</p> <p>- начисление активов и обязательств по портфелям договоров страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17: (1 425 970) тыс. руб.,</p> <p>- изменение отложенных налогов: (121 662) тыс. руб.</p> <p>Итого влияние применения МСФО (IFRS) 17 на Бухгалтерский баланс Общества по состоянию на 31.12.2024 года:</p> <p>изменение итога активов (3 546 455) тыс. руб.,</p> <p>изменение итога обязательств (3 911 439) тыс. руб.,</p> <p>изменение нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) 364 984 тыс. руб.,</p> <p>изменение итога капитала 364 984 тыс. руб.,</p> <p>изменение итога капитала и обязательств (3 546 455) тыс. руб.</p> <p>Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на Отчет о финансовых результатах Общества за 2024 год:</p> <p>- изменение результата оказания страховых услуг 43 247 тыс. руб.,</p> <p>- изменение итога доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности (145 863) тыс. руб.,</p> <p>- изменение итога доходов (расходов) от прочей операционной деятельности 94 024 тыс. руб.,</p> <p>- изменение прибыли (убытка) до налогообложения (8 592) тыс. руб.,</p> <p>- изменение отложенного налога на прибыль (22 614) тыс. руб.,</p> <p>- изменение прибыли (убытка) после налогообложения (31 206) тыс. руб.,</p> <p>- изменение итога совокупного дохода (расхода) за отчетный период (31 206) тыс. руб.</p> <p>Влияние изменения показателей на нераспределенную прибыль на 01 января 2025 года в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9:</p> <p>- создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по денежным средствам (409) тыс. руб.,</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
		<p>- создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (4 890) тыс. руб.,</p> <p>- создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (53 688) тыс. руб.,</p> <p>- создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам (121 719) тыс. руб.,</p> <p>- создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: (3 305) тыс. руб.,</p> <p>- списание резерва под обесценение, созданного на 31 декабря 2024, в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9: 2 653 тыс. руб.,</p> <p>-изменение отложенных налогов при создании резерва 44 049 тыс. руб.</p> <p>Изменение нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике на 31 декабря 2023 года (МСФО (IFRS) 17) составило положительную величину в размере 396 190 тыс. руб.</p> <p>Изменение нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике на 31 декабря 2024 года (МСФО (IFRS) 17) составило положительную величину в размере 364 984 тыс. руб.</p> <p>Изменение нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) вследствие прочих изменений учетной политики (МСФО 9) на 01 января 2025 года составило отрицательную величину в размере (137 039) тыс. руб.</p>

Примечание 4

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

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</p> <p>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</p>	<p>1</p>	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, требует от руководства Общества суждений, оценок и допущений в процессе применения учетной политики, которые связаны с неопределенностью в факторах оценки на отчетную дату. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных условиях и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не могут быть получены из других источников. Появление дополнительной информации может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.</p> <p>Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Общество использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, то Общество использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.</p>
<p>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)</p>	<p>2</p>	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО 17 требует применения профессиональных суждений, оценок и допущений, которые оказывают существенное влияние на признанную величину страховых активов и обязательств. Основные показатели отчетности, в наибольшей степени подверженные влиянию таких оценок, и характер этого влияния представлены ниже.</p> <p>Страховые обязательства / активы по договорам страхования, выпущенным Обществом. Величина страховых обязательств представляет собой сумму расчетной оценки будущих денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги. Оценка каждого из этих компонентов в значительной степени основана на суждениях и допущениях, описанных ниже.</p> <p>Расчетная оценка будущих денежных потоков (в составе страховых обязательств). Данный компонент включает прогнозы будущих выплат по страховым случаям, расходов на урегулирование убытков, аквизиционных и административных расходов, а также возвратов премий при расторжении договоров. Величина этих потоков существенно зависит от допущений об уровне убыточности, частоте расторжений, темпах инфляции расходов и продолжительности периода урегулирования убытков (факторов развития). Изменение этих допущений может привести к существенному изменению балансовой стоимости обязательств.</p> <p>Резервы убытков (по произошедшим страховым случаям). Оценка обязательств по состоявшимся убыткам, в т.ч. по заявленным, но неурегулированным убыткам, основывается на статистических методах и исторических</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	2	<p>данных о развитии убытков. Используемые модели и допущения о будущих коэффициентах развития убытков могут оказывать значительное влияние на величину признанных резервов. Рисковая поправка на нефинансовый риск.</p> <p>Величина рисковой поправки отражает компенсацию, которую Общество требует за неопределенность сроков и сумм будущих денежных потоков, обусловленную нефинансовыми рисками. Оценка производится с использованием метода непараметрического бутстрэпа, основанного на исторических данных о произведенных страховых выплатах и расторжениях договоров страхования. Выбор целевого перцентиля распределения (75-й перцентиль) и допущения, заложенные в модель, напрямую определяют величину рисковой поправки.</p> <p>Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ). МПДУ представляет собой не заработанную прибыль по группе договоров. На оценку МПДУ при первоначальном признании влияют все вышеуказанные допущения о будущих денежных потоках и рисковой поправке. В последующих периодах величина МПДУ корректируется с учетом изменений допущений, относящихся к услугам будущих периодов, и амортизируется в составе прибыли или убытка на основе определенных Обществом единиц покрытия (величины резерва незаработанной премии). Профессиональное суждение применяется при определении ожидаемой продолжительности страхового покрытия и, соответственно, при расчете единиц покрытия.</p> <p>Ставки дисконтирования. Общество корректирует будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег. Ставки дисконтирования определяются на основе кривой бескупонной доходности государственных облигаций (ОФЗ) с добавлением надбавки за неликвидность. Методика расчета надбавки за неликвидность, включая отбор репрезентативной выборки ликвидных и неликвидных финансовых инструментов, основана на профессиональных суждениях и может влиять на приведенную стоимость будущих денежных потоков. Изменение ставок дисконтирования на каждую отчетную дату признается в составе финансового дохода или расхода по страхованию.</p>
<p>Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды</p>	3	<p>На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи Общество дисконтирует с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Срок аренды рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей. Срок аренды пересматривается в случае наступления событий, изменяющих допущения, которые использовались при первоначальном определении срока аренды (при предыдущем пересмотре срока аренды). Связанные с таким пересмотром корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений. Течение срока аренды начинается с даты предоставления предмета аренды.</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров страхования, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров страхования, причины каждого изменения и вид затронутых договоров</p>	<p>4</p>	<p>Оценка договоров страхования производится с использованием Общей модели МСФО (IFRS) 17. Методы и исходные данные для каждого компонента оценки представлены ниже.</p> <p>Расчетная оценка будущих денежных потоков. Применяется явно выраженная, непредвзятая и взвешенная по вероятности оценка будущих денежных потоков (притоков и оттоков) в рамках границ каждого договора. Прогнозирование осуществляется отдельно для каждого портфеля и группы договоров. Исходные данные основаны на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внутренней статистике: исторические данные о выплатах, расторжениях, расходах, собранные и проанализированные Обществом. • Текущих ожиданий: информация об изменении процедур андеррайтинга и урегулирования убытков, изменениях в застрахованной популяции, экономических и демографических тенденциях. • Прогнозных допущениях: <ul style="list-style-type: none"> - коэффициенты убыточности по портфелям определяются на основе решений Пилотных комитетов, проводимых ежеквартально. - факторы развития выплат основаны на исторических данных. - темпы инфляции накладных расходов устанавливаются при расчете будущих денежных потоков. - величина профит-шеринга и "earn-out" оценивается исходя из ожидаемого финансового результата и выполнения агентами плановых показателей. <p>Рисковая поправка на нефинансовый риск. Метод непараметрического бутстрепа, применяемый к инкрементальным квартальным треугольникам выплат. Рисковая поправка рассчитывается отдельно для обязательств по оставшейся части покрытия (на основе данных об убытках и расторжениях) и для обязательств по произошедшим страховым случаям (на основе данных об убытках). Исходные данные: исторические квартальные данные о выплатах по страховым убыткам и возвратах страховых премий при расторжении договоров за ряд периодов, достаточный для построения статистически значимых треугольников развития. В случае недостаточности данных по отдельному портфелю, допускается агрегирование с данными по аналогичным рискам из других портфелей. Допущения моделирования:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Целевой процентиль распределения — 75-й. • Количество итераций бутстрепа — не менее 1000. • Среднее значение полученного распределения принимается за наилучшую оценку будущих выплат (с допустимым расхождением не более 5%). <p>Ставки дисконтирования. Подход «снизу-вверх»: за основу принимается безрисковая ставка (кривая бескупонной доходности ОФЗ), к которой добавляется рассчитанная надбавка за неликвидность. Применяются текущие ставки для денежных потоков по выполнению договоров и ставки на дату первоначального признания для начисления процентов на МПДУ и корректировок МПДУ. Безрисковая ставка: определяется на основе кривой доходности ОФЗ, соответствующей дюрации денежных потоков группы договоров (источник — данные ПАО Московская Биржа). Надбавка за неликвидность: рассчитывается Управлением финансового планирования, контроля и отчетности на основе сравнения средних спредов между ценами покупки и продажи (bid-ask spread) по выборкам ликвидных и неликвидных облигаций. Отбор бумаг производится по</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>данным торгов на Московской бирже и информации из системы Cbonds с применением установленных фильтров (рейтинг, срок до погашения, исключение определенных видов облигаций).</p> <p>Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ). МПДУ определяется при первоначальном признании как разница, приводящая к нулевому финансовому результату (чистый приток денежных средств с обратным знаком). Впоследствии МПДУ корректируется на изменения допущений, относящихся к услугам будущих периодов, и амортизируется. Единицы покрытия определяются на основе величины резерва незаработанной премии (РНП):</p> <ul style="list-style-type: none"> • для большинства портфелей РНП рассчитывается методом pro rata temporis ("правило 12"), исходя из равномерного распределения риска. • для портфеля КСЖ АФБ применяется метод pro rata temporis ("правило 45") в связи с убывающим характером страховой суммы. <p>Распределение МПДУ на отчетный период производится пропорционально доле РНП на отчетную дату в общей сумме РНП за весь ожидаемый период покрытия. В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 года, Общество не вносило изменений в методы оценки договоров страхования и способы определения исходных данных, применяемых для этих методов, по сравнению с методологией, утвержденной при первом применении МСФО (IFRS) 17. Все оценки производились последовательно в соответствии с Положением о методологии применения МСФО (IFRS) 17.</p>
<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или 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</p>	5	<p>Расчет рисковой поправки на нефинансовый риск состоит из расчета рисковой поправки для обязательств по оставшейся части покрытия (далее - РП ООЧП) и рисковой поправки по обязательствам по возникшим требованиям (далее - РП ОБТ) и основывается на моделировании распределения величины резервов убытков по портфелям с помощью статистического метода непараметрического бутстрепа. При этом РП ОБТ представляет собой рисковую поправку, связанную с исполнением договора, относящимся к состоявшимся (прошлым) по отношению к дате оценки событиям, а РП ООЧП - рисковую поправку, связанную с исполнением договоров, относящимся к будущим по отношению к дате оценки событиям. По завершению моделирования страховая организация получает распределение и его статистики: процентиль, среднее и стандартное отклонение распределения. В качестве целевого значения процентиля выбирается 75-ый процентиль распределения. Процент рисковой поправки на нефинансовый риск определяется как отношение разницы целевого процентиля и среднего значения распределения к этому среднему: $Risk\ Adjustment = (Distribution\ Percentile(75) - Distribution\ Mean) / (Distribution\ Mean)$. При этом допускаются следующие предположения: среднее значения распределения эквивалентно наилучшей оценке будущих убытков (с допустимым расхождением в пределах 5%). В качестве безрисковой процентной ставки, используемой для дисконтирования денежных потоков, Общество установило ставку в соответствии с кривой бескупонной доходности государственных облигаций (ОФЗ), соответствующих по дюрации усредненному по величине страховых премий сроку страхования группы договоров страхования, к денежным потокам которых эта ставка применяется для учета эффекта дисконтирования/компаундирования. Источником информации для выбора безрисковой процентной ставки является интернет-ресурс ПАО Московская Биржа (moex.com). Общество применяет надбавку к данной ставке</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>в качестве премии за неликвидность. Расчет надбавки за неликвидность осуществляется Управлением финансового планирования, контроля и отчетности (далее – УФПКиО). Используемые данные и результаты расчёта фиксируются в отдельном файле. Ставки дисконтирования, применяемые в расчетах для отражения временной стоимости денег, составляют в среднем 15,4% - 16,9% годовых в зависимости от средневзвешенной дюрации договоров страхования по портфелям.</p>
<p>Подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>6</p>	<p>Классификация финансовых активов производится исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - целей бизнес-модели, применяемой для управления конкретным портфелем активов; - характеристик актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками (результатов прохождения SPPI-теста). <p>При первоначальном признании Общество оценивает финансовый актив по его справедливой стоимости. Затраты по сделке, относящиеся к приобретению финансового актива, Общество относит на расходы, если актив в последующем оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и прибавляет к первоначальной стоимости, если актив в последующем оценивается иным методом.</p> <p>После первоначального признания Общество использует одну из указанных ниже категорий для последующей оценки финансового актива:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по амортизированной стоимости; - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - по справедливой стоимости через прибыль и убыток. <p>Для определения метода оценки финансового актива после первоначального признания Общество проводит тест на используемую бизнес-модель и тест на характеристики денежных потоков (SPPI-тест).</p> <p>Общество оценивает бизнес-модель не на уровне отдельного финансового актива, а на уровне портфеля активов. Оценка бизнес-модели основывается на наблюдаемых факторах, доступных на дату оценки, таких как:</p> <ul style="list-style-type: none"> - каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу; - риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления этими рисками; - каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором). <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Общество признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые оцениваются по амортизированной стоимости и финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и отражает изменения этих резервов в прибылях и убытках.</p> <p>При первоначальном признании финансового актива, который не является кредитно-обесцененным, признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. При формировании резервов Общество выделяет следующие категории активов (категории резервирования):</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>- I категория. Активы без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения. Резерв формируется исходя из убытков, ожидаемых на протяжении 12 месяцев от отчетной даты.</p> <p>- II категория. Активы со значительным увеличением кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения. Резерв формируется исходя из убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия актива.</p> <p>- III категория. Активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие объективные признаки обесценения. Резерв формируется исходя из убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия актива. Под значительным ухудшением кредитного качества (значительным увеличением кредитного риска) финансового инструмента понимается повышение риска возникновения дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Наличие динамики вероятности дефолта по финансовому активу выявляется Обществом через сравнение показателей вероятности дефолта на дату первоначального признания и на отчетную дату. В результате оценки на предмет выявления значительного повышения кредитного риска на каждую отчетную дату Общество определяет, в какой величине формируется или восстанавливается резерв:</p> <p>- если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по активу с момента его первоначального признания – резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев;</p> <p>- в случае значительного увеличения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания - резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия инструмента;</p> <p>- если в предыдущем отчетном периоде оценочный резерв был сформирован в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, но по состоянию на отчетную дату значительного увеличения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания больше не существует (улучшение ситуации), то на текущую отчетную дату резерв оценивается исходя из 12-месячного срока ожидаемого кредитного убытка. Сумма резерва при этом корректируется (восстанавливается) в сторону его уменьшения в составе прибыли или убытков от обесценения.</p>
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	7	Активы и обязательства в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в Отчете о финансовых результатах как прибыли или убытки по операциям с иностранной валютой.
Непрерывность деятельности	8	Общество продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений о ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом	9	Общество не производило пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
изменений общей покупательной способности рубля		покупательной способности рубля, т.к. Общество было создано после 31 декабря 2002 года.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
Описание изменений учетной политики, их причин и характера	10	<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» подлежит ретроспективному применению, кроме случаев, когда это практически неосуществимо. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 17 является 1 января 2025 года. Датой перехода на МСФО (IFRS) 17 является 1 января 2024 года. На дату перехода Общество признает и оценивает каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, и прекращает признание всех имеющихся остатков, которых бы не было, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, с признанием соответствующих разниц в составе собственного капитала. Только в том случае, когда применение полностью ретроспективного подхода к группе договоров страхования является практически неосуществимым, Общество имеет возможность выбрать между применением модифицированного ретроспективного подхода или применением подхода на основе справедливой стоимости. Применительно к группе договоров страхования данный выбор уместен в том случае, если возможно получение обоснованной и подтверждаемой информации, необходимой для применения модифицированного ретроспективного подхода; в противном случае подлежит применению подход на основе справедливой стоимости. Общество применяет модифицированный ретроспективный подход к применению МСФО (IFRS) 17. Общество использует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, для достижения результата, максимально близкого к тому, который был бы получен при применении полностью ретроспективного подхода.</p> <p>Общество ведет учет финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года. Общество применило стандарт МСФО (IFRS) 9 в соответствии с п. 7.2.15 стандарта. Таким образом, Общество производит пересчет данных на 1 января 2025 года и не производит пересчет данных за прошлые периоды. Разница между прежней балансовой стоимостью финансовых инструментов и балансовой стоимостью на 1 января 2025 года признается в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли на начало 2025 года.</p>
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	11	<p>Опубликован ряд новых стандартов МСФО и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. Общество не применяло досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19. • Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. • Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.</p> <p>Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые нормативные акты Банка России, вступающие в силу с 1 января 2026 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года). • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года). • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>рейтинговыми агентствами» (вместе с «Типовыми бухгалтерскими записями для отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами») (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям». • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-УО порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада». • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».</p> <p>• Положение Банка России от 10.10.25 №872-п «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных указаний окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> <p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p>	12	<p>Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства, и включают наличные денежные средства, денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты «овернайт», депозиты до востребования, депозиты в банках сроком менее 30 календарных дней со дня, следующего за днем размещения, а также денежные средства на специальных брокерских счетах по сделкам с ценными бумагами в кредитных организациях, денежные средства в клиринговых организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как стоимость при первоначальном признании (фактический размер), уменьшенная на величину обесценения.</p>
<p>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p>	13	<p>Размещение денежных средств по договору банковского вклада осуществляется Обществом как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада при прохождении теста на характеристики денежных потоков (SPPI-теста) учитываются по амортизированной стоимости. Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Метод ЭСП может не применяться к договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		метода признания процентного дохода проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора банковского вклада, процентный доход относится на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока действия договора банковского вклада.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Обществе отсутствуют. К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	Общество классифицирует долговые ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; - условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, принимаются к учету по фактической стоимости (включая транзакционные издержки), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки по справедливой стоимости финансовых активов. Процентные доходы по ним рассчитываются по методу эффективной ставки процента, и признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении инвестиций накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	16	Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, - и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		оценочного резерва под убытки. Метод ЭСП может не применяться: к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	17	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия в Обществе отсутствуют.
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	18	К прочим финансовым активам в Обществе относятся займы выданные, векселя полученные, расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами, дебиторская задолженность страховых агентов, дебиторская задолженность прочих контрагентов. Общество классифицирует вышеуказанные активы как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	20	Финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Общество прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	21	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	22	Общество не использует операции по хеджированию.
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Общество не использует операции по хеджированию.
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Общество не использует операции по хеджированию.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов,		

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>связанных с осуществлением деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию</p> <p>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 (IFRS) 17. Критерии формирования групп договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования портфелей договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>	<p>25</p>	<p>Общество применяет МСФО (IFRS) 17 к следующим договорам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - к выпущенным ею договорам страхования, включая договоры перестрахования; - к удерживаемым ею договорам перестрахования. <p>Договор страхования представляет собой договор, согласно которому одна сторона (Страховая организация) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь предоставить страхователю/выгодоприобретателю компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя/выгодоприобретателя.</p> <p>Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска, передаваемый стороной, удерживающей договор, выпустившей его стороне.</p> <p>Общество проанализировало природу рисков, включенных в выпускаемые ей договоры страхования, и сделала вывод о том, что они представляют собой страховые риски.</p> <p>Общество проанализировало соотношение выплат застрахованному лицу в случае расторжения договора страхования и в случае получения им выплаты страхового возмещения. Общество пришло к выводу, что для всех договоров выплата страхового возмещения значительно превышает выплату в случае расторжения договора страхования, соответственно, страховой риск является значительным.</p> <p>Портфель договоров страхования представляет собой совокупность договоров страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.</p> <p>При определении уровня агрегирования Общество идентифицирует портфели договоров страхования и объединяет страховые договоры в портфели на основании сочетания следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - канал продаж: страховые договоры, продаваемые через различных партнеров, выделяются в отдельные портфели; - тип продукта: коробочные продукты, договоры КСЖ, договоры продленной гарантии авто выделяются в отдельные портфели с учетом канала продаж; прочие продукты выделяются в отдельный портфель вне зависимости от канала продаж. <p>В случае существенного пересмотра условий по совокупности договоров страхования, который приводит к возникновению неоднородности рисков внутри имеющегося портфеля договоров, такая совокупность договоров страхования выделяется в новый портфель договоров. Общество сформировало на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 следующие портфели договоров страхования: Коробки Почта Банк, КСЖ Почта Банк, Коробки АФБ, КСЖ АФБ, Продленная гарантия авто, Прочее.</p> <p>Общество разделяет портфели договоров страхования на следующие группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договоры, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - договоры, которые являются обременительными на момент первоначального признания; - оставшиеся (прочие) договоры.

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>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. Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>	25.1	Общество не имеет удерживаемых (переданных) договоров перестрахования.
<p>Уровень агрегирования договоров страхования и договоров перестрахования, используемый для оценки будущих денежных потоков</p>	26	<p>Агрегирование договоров в группы производится для всех договоров, относящихся к области применения МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Группы в составе портфеля устанавливаются при первоначальном признании, и впоследствии этот состав не пересматривается. Группа договоров, первоначально признанная в отчетном периоде, включает только те договоры, которые были выпущены до отчетной даты. Новые договоры могут быть добавлены в данную группу в последующих отчетных периодах, в которых выпускаются новые договоры, с учетом требований относительно уровня агрегирования.</p> <p>Величина, в которой оценивается группа договоров страхования, включает все будущие денежные потоки в рамках каждого договора данной группы. Рамки договора ограничивают будущие денежные потоки, которые относятся к существующим признанным договорам страхования, от тех, которые относятся к будущим договорам страхования.</p> <p>При определении рамок договора Общество принимает во внимание свои действительные права и обязанности, независимо от того, вытекают ли они из договора, закона или нормативного правового акта, и игнорирует те условия, которые не имеют коммерческого содержания. Общество не включает договоры страхования, выпущенные с разницей больше одного года, в одну группу.</p> <p>Каждый портфель договоров дезагрегируется на когорты договоров, выпущенных в одном и том же году, или на когорты, состоящие из периодов продолжительностью менее одного года. Возможна ситуация, когда группа будет включать только один договор.</p> <p>В соответствии с п. С10 Приложения С к МСФО (IFRS) 17 в той мере, в которой это разрешено пунктом С8 данного Приложения, Общество может не применять положения пункта 22 МСФО 17 для разделения групп на подгруппы с тем, чтобы они не включали договоры, выпущенные с разницей более чем в один год. В связи с этим на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 Общество формирует следующие подгруппы договоров страхования: Договоры, заключенные в 2023 г. и ранее, Договоры, заключенные в январе 2024 г., Договоры, заключенные в феврале 2024 г., Договоры, заключенные в марте 2024 г.,</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Договоры, заключенные в апреле 2024 г., Договоры, заключенные в мае 2024 г., Договоры, заключенные в июне 2024 г., Договоры, заключенные в июле 2024 г., Договоры, заключенные в августе 2024 г., Договоры, заключенные в сентябре 2024 г., Договоры, заключенные в октябре 2024 г., Договоры, заключенные в ноябре 2024 г., Договоры, заключенные в декабре 2024 г., При этом для подгрупп договоров страхования, заключенных в 2023 г. и ранее, в качестве страховой премии по таким договорам используется резерв незаработанной премии (далее – РНП) на 31.12.2023, а в качестве аквизиционных расходов (агентского вознаграждения) используются отложенные аквизиционные расходы (далее – ОАР) на 31.12.2023. По состоянию на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 в результате проведенных тестов на обременительность Общество установило, что все портфели договоров страхования состоят из оставшихся (прочих) договоров, то есть не существует как договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, так и договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные и инвестиционные с условиями дискреционного участия</p>	<p>27</p>	<p>Общество не осуществляет операций по страхованию жизни.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни. Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования иного, чем страхование жизни</p>	<p>28</p>	<p>1. Границы договоров страхования. 1.1. Общество признает группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат: - наиболее ранняя из дат начала периода покрытия по каждому договору, входящему в данную группу; - наиболее ранняя из дат, когда наступает срок уплаты первого страхового взноса от страхователя по каждому договору, входящему в данную группу договоров; - и применительно к группе обременительных договоров - дата, когда данная группа становится обременительной. 1.2. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Общество может обязать страхователя оплатить премии или в течение которого у Общества имеется действительная обязанность предоставить страхователю услуги по договору страхования. Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда: - у Общества имеется практическая возможность переоценить риски по определенному страхователю, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или: - выполняются оба приведенных ниже условия: - у Общества имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю; и - при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки. 1.3. Нижняя граница договора страхования для договора со страхователем – юридическим лицом определяется как</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>дата уплаты страхователем первой страховой премии; верхняя граница определяется как максимальная дата в договоре с конкретным клиентом - физическим лицом. В том случае, если происходит пересмотр включенных в страховой договор рисков, верхней границей договора является дата пересмотра страховой премии в соответствии с пересмотром включенных в страховой договор рисков.</p> <p>1.4. Нижняя граница договора страхования для договора страхователем – физическим лицом определяется как дата уплаты первого страхового взноса страхователем агенту Общества либо самому Обществу; верхняя граница определяется как максимальная дата в договоре с конкретным страхователем – физическим лицом. В том случае, если происходит пересмотр включенных в страховой договор рисков, верхней границей договора является дата пересмотра страховой премии в соответствии с пересмотром включенных в страховой договор рисков.</p> <p>1.5. Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от страхователя по данному договору.</p> <p>1.6. У Общества отсутствуют договоры, по которым дата начала страхового покрытия наступает раньше даты первого платежа по страховому договору, поэтому Общество в качестве нижней границы договора определяет дату получения страховой премии от страхователя. Общество отслеживает условия подписываемых договоров страхования, и в том случае, если в портфеле договоров страхования появятся договоры, у которых дата начала страхового покрытия будет наступать раньше, чем дата получения страховой премии от страхователя, подход к определению нижней границы договора может быть пересмотрен.</p> <p>1.7. Группа договоров, первоначально признанная в отчетном периоде, включает только те договоры, которые были выпущены до отчетной даты. Новые договоры могут быть добавлены в данную группу в последующих отчетных периодах, в которых выпускаются новые договоры, с учетом требований относительно уровня агрегирования.</p> <p>1.8. Величина, в которой оценивается группа договоров страхования, включает все будущие денежные потоки в рамках каждого договора данной группы. Рамки договора разграничивают будущие денежные потоки, которые относятся к существующим признанным договорам страхования, от тех, которые относятся к будущим договорам страхования. При определении рамок договора Общество принимает во внимание свои действительные права и обязанности – независимо от того, вытекают ли они из договора, закона или нормативного правового акта – и игнорирует те условия, которые не имеют коммерческого содержания.</p> <p>2. Модель оценки.</p> <p>2.1. Общество при оценке страхового обязательства (или актива) по группе договоров страхования применяет общую модель оценки в связи с преобладанием в страховых портфелях Общества договоров страхования длительностью 1 год и более, а также отсутствием в страховых портфелях Общества инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия.</p> <p>2.2. При использовании общей модели страховое обязательство при первоначальном признании и впоследствии оценивается в сумме следующих величин:</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>- Денежных потоков по выполнению договоров, состоящих из непредвзятой и взвешенной по степени вероятности расчетной оценки будущих денежных потоков, которые будут возникать по мере выполнения договоров Обществом; - Корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с денежными потоками (в той мере, в которой они не включены в расчетную оценку будущих денежных потоков);</p> <p>- Рисковой поправки на нефинансовый риск;</p> <p>- Маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ), представляющей собой незаработанную прибыль, которую Общество будет признавать по мере оказания услуг.</p> <p>3. Построение денежных потоков.</p> <p>3.1. Общество при оценке страхового обязательства (или актива) по группе договоров страхования применяет общую модель и осуществляет построение денежных потоков в соответствии с требованиями общей модели.</p> <p>3.2. Общество включает в расчетную оценку будущих денежных потоков следующие денежные потоки (как прогнозируемые, в том числе на момент первоначального признания договоров страхования, так и фактически состоявшиеся):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Уплачиваемые страховые премии по договорам страхования, а также выплаты, которые производятся по условиям этих договоров страхования, в частности: <ul style="list-style-type: none"> • Корректировки суммы премии (возврат части премии страхователю) в связи с расторжением договоров страхования; - Убытки по страховым случаям: <ul style="list-style-type: none"> • Фактически произведенные страховые выплаты; • Заявленные, но еще не оплаченные страховые убытки; • Произшедшие, но еще не заявленные страховые убытки; • Убытки по будущим страховым случаям. <p>При этом для целей оценки прогнозируемых будущих денежных потоков величины, указанные в последних трех подпунктах, моделируются с помощью метода ожидаемой убыточности как оценки будущих заработанных премий по договорам страхования, по которым будут возникать страховые убытки, умноженные на коэффициенты убыточности для соответствующих портфелей, определенные в рамках ежеквартально проводимых Обществом Пилотных комитетов. Далее за счет применения факторов развития, основанных на исторических данных о произведенных выплатах по страховым случаям, прогнозируются сами денежные потоки будущих выплат.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Аквизиционные денежные потоки и связанные с ними доходы Общества, которые оплачиваются агентами по условиям агентских договоров: <ul style="list-style-type: none"> • Корректировки суммы агентского вознаграждения (возврат части агентского вознаграждения Обществу) в связи с расторжением соответствующих договоров страхования; - Накладные расходы, которые распределяются на договоры или группы договоров с использованием систематических и рациональных методов, применяемых последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками: <ul style="list-style-type: none"> • Расходы на персонал;

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> • Расходы на информационно-технологическое обеспечение и поддержку; • Расходы на аренду и техническое обслуживание офисного помещения, включая оплату коммунальных услуг и закупки в офис; • Расходы на членские взносы; • Маркетинговые расходы, связанные с поддержанием и развитием действующих партнерств; • Расходы на почтовую и курьерскую доставку, связанную с выполнением обязательств по договорам страхования; • Расходы на амортизацию. <p>Данные накладные расходы отражают следующие виды затрат, учитываемых при оценке будущих денежных потоков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Затраты, связанные со страховыми убытками – проведение расследования, обработки и урегулирования страховых случаев по договорам страхования: <ul style="list-style-type: none"> • Вознаграждения сотрудникам подразделений, урегулирующих убытки, юристам и экспертам-оценщикам убытков; • Внутренние затраты на проведение расследования по страховым убыткам и обработку платежей по страховым случаям; • Вознаграждения организациям, с которыми у Общества заключены договоры на урегулирование страховых убытков. - Затраты на административное ведение и обслуживание договоров страхования, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • Затраты на учет заключенных договоров страхования в учетных системах Общества и на возможные последующие транзакции в связи с расторжением данных договоров и взаимодействием со страхователями. <p>При учете затрат на административное ведение и обслуживание договоров страхования Общество прогнозирует последующую ежегодную (в рамках календарных лет) инфляцию накладных расходов относительно величин аллоцированных (распределенных) накладных расходов отчетного года в процентном выражении, устанавливаемом в расчете будущих денежных потоков.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Все прочие затраты, которые особым образом указаны как подлежащие возмещению страхователям в соответствии с условиями договоров страхования, в том числе расходы по выплате профит-шеринга (отложенное агентское вознаграждение в зависимости от финансового результата по заключённым при содействии агентов договорам страхования) и дополнительного агентского вознаграждения за достижение агентами Общества показателей по заключению договоров страхования с определенным заранее оговоренных объемами страховых премий (т.н. «earn-out»). <p>3.3. Потенциальные денежные поступления от возмещения по будущим страховым убыткам, при условии, что они не были признаны в качестве отдельного актива:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Реализация годных остатков (имущества, пострадавшего в результате наступления страхового случая, право на которое переходит к страховщику); - Возмещение по суброгационным требованиям в расчетную оценку будущих денежных потоков не включаются ввиду нематериальности в соответствии с

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>принципом существенности ошибки, изложенном в Учетной политике. По мере достижения материального уровня денежных поступлений от возмещения по страховым убыткам в соответствии с данным принципом Общество пересматривает принцип учета таких поступлений в расчетах будущих денежных потоков.</p> <p>3.4. Общество не включает следующие денежные потоки в расчетную оценку будущих денежных потоков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Инвестиционный доход. Инвестиции признаются, оцениваются и представляются отдельно; - Денежные потоки, которые могут возникнуть по будущим договорам страхования, то есть денежные потоки за рамками существующих договоров; - Денежные потоки, связанные с затратами, которые не могут быть непосредственно отнесены к портфелю договоров страхования, к которому принадлежит данный договор, например, затратами на разработку продукта и затратами на обучение. Такие затраты признаются в составе прибыли или убытка в момент их возникновения; - Денежные потоки, возникающие в связи со сверхнормативными расходами трудовых или других ресурсов, которые используются в целях выполнения договора. Такие затраты признаются в составе прибыли или убытка в момент их возникновения; - Денежные потоки, возникающие по компонентам, которые отделены от договора страхования и учитываются с использованием других применимых стандартов. <p>3.5. Общество оценивает вероятности и суммы будущих выплат по существующим договорам исходя из полученной информации, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информацию о требованиях, в том числе по страховым случаям, уже заявленных страхователями/выгодоприобретателями; - прочую информацию об известных или расчетных характеристиках договоров страхования; - информацию прошлых периодов о собственном опыте Общества, дополненную в случае необходимости информацией прошлых периодов из других источников. Информация прошлых периодов корректируется для отражения текущих условий, например, если: <ul style="list-style-type: none"> • характеристики застрахованной популяции отличаются (или будут отличаться, например, вследствие неблагоприятного отбора) от характеристик популяции, которая использовалась в качестве основы для анализа данных прошлых периодов; • имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, что возникнут новые тенденции или, что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования; или • произошли изменения в таких аспектах деятельности, как процедуры андеррайтинга и процедуры урегулирования требований, что может повлиять на уместность использования данных прошлых периодов для анализа договоров страхования. <p>3.6. На отчетную дату Общество анализирует и обновляет свои прежние расчетные оценки, принимая во внимание следующие аспекты:</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>- Обеспечивают ли обновленные расчетные оценки правдивое представление условий, существующих на эту дату; и</p> <p>- Обеспечивают ли изменения в расчетных оценках правдивое представление изменений условий в течение данного периода.</p> <p>3.7. При обновлении расчетных оценок Общество анализирует факты и свидетельства, на которых основывались прежние оценки, и все новые имеющиеся факты и свидетельства, придавая большее значение более убедительным данным.</p> <p>3.8. Общество принимает во внимание текущие ожидания относительно будущих событий, которые могут повлиять на денежные потоки, но не принимает во внимание текущие ожидания изменений в законодательстве в будущем, которые изменили бы или привели к прекращению имеющейся обязанности или создали бы новую обязанность по существующему договору. Такие изменения в законодательстве оказывают влияние на будущие денежные потоки только тогда, когда они по существу уже приняты.</p> <p>3.9. Оценка будущих денежных потоков является явно выраженной и выполняется отдельно от оценки рисковой поправки и отдельно от корректировок с целью учета временной стоимости денег.</p>
<p>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</p>	<p>29</p>	<p>Общество не имеет удерживаемых (переданных) договоров перестрахования.</p>
<p>Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков</p>	<p>30</p>	<p>Аквизиционные денежные потоки представляют собой 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. Такие денежные потоки включают денежные потоки, которые нельзя прямо отнести к отдельным договорам или группам договоров страхования в портфеле.</p> <p>Аквизиционные потоки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - возникают внутри Общества в коммерческом департаменте, а также включают оплату услуг внешних агентов по продажам; - включают не только дополнительные затраты на выпуск новых договоров страхования, но также другие прямые затраты и часть косвенных затрат, возникающих в процессе выпуска договоров страхования; - включают денежные потоки, относящиеся как к результативным, так и к нерезультативным усилиям по заключению новых договоров страхования. <p>Общество применяет следующий подход для включения аквизиционных денежных потоков в оценку групп:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если они непосредственно связаны с отдельным договором, то Общество включает их в оценку только той группы, к которой относится данный отдельный договор; - если они непосредственно связаны с группой договоров, то Общество включает их в оценку только этой группы; - если они непосредственно связаны с портфелем договоров, то Общество распределяет их между группами в этом портфеле на основании разумного принципа аллокации расходов.

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Акquisиционные денежные потоки, непосредственно относящиеся к портфелю договоров страхования, подлежат систематическому распределению (амортизации) на протяжении срока действия группы договоров страхования. Амортизации подлежат все акquisиционные денежные потоки. При этом величина амортизируемых акquisиционных денежных потоков определяется на основе дисконтированной стоимости будущих акquisиционных расходов с использованием ставок дисконтирования, установленных в момент первоначального признания группы.</p> <p>В каждом отчетном периоде часть амортизируемых акquisиционных денежных потоков признается в составе прибыли или убытка одновременно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в составе страховой выручки — как часть премии, предназначенная для возмещения этих расходов; - в составе расходов по страховым услугам — в той же сумме. <p>Данный подход обеспечивает соответствие доходов и расходов, связанных с акquisицией договоров. Для всех групп договоров страхования акquisиционные денежные потоки подлежат распределению пропорционально ожидаемым единицам страхового покрытия. В качестве единиц покрытия Общество использует величину резерва незаработанной премии. Распределение акquisиционных денежных потоков на отчетную дату осуществляется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Определяется совокупная величина акquisиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования. - Рассчитывается прогнозная величина резерва незаработанной премии по группе договоров на каждый будущий отчетный период исходя из ожидаемой продолжительности страхового покрытия. - Акquisиционные денежные потоки, подлежащие признанию в составе прибыли или убытка за отчетный период, определяются путем умножения совокупной величины акquisиционных денежных потоков на коэффициент, рассчитываемый как отношение резерва незаработанной премии на отчетную дату к сумме резерва незаработанной премии по всем будущим отчетным периодам и текущему отчетному периоду. <p>Для целей амортизации акquisиционных денежных потоков используются те же допущения о сроках действия договоров и ожидаемой продолжительности страхового покрытия, что и для целей распределения МПДУ.</p> <p>В связи с тем, что акquisиционные денежные потоки возникают одновременно в момент заключения договоров страхования и не содержат существенного финансового компонента, дисконтирование данных потоков для целей их амортизации не применяется. Амортизация осуществляется исходя из номинальных величин фактически понесенных акquisиционных расходов. Особенности применения метода для различных портфелей: - Для портфелей, по которым применяется метод <i>pro rata temporis</i>, единицы покрытия определяются пропорционально неистекшему сроку действия договоров. - Для портфеля КСЖ АФБ, по которому применяется метод <i>non pro rata temporis</i>, единицы покрытия определяются с учетом убывающего характера страховой суммы, что отражается в методике расчета резерва незаработанной премии, установленной для данного портфеля.</p> <p>Выбранный метод распределения акquisиционных денежных потоков применяется последовательно для всех групп договоров страхования. Изменение метода</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		допускается только в случае изменения существенных условий договоров или подходов к определению единиц покрытия, если такое изменение приводит к более достоверному представлению информации об оказанных услугах.
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	31	Общество не применяет подход на основе распределения премий.
Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	32	Общество не осуществляет операций по страхованию жизни.
Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	33	<p>Общество корректирует расчетные оценки будущих денежных потоков, чтобы учесть временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков.</p> <p>Общество определило, что изменчивость денежных потоков по договорам страхования, выпускаемым Обществом, не зависит от доходности базовых статей.</p> <p>Общество использует подход «снизу-вверх» при определении ставки дисконтирования, используемой для расчетной оценки будущих денежных потоков.</p> <p>В качестве безрисковой процентной ставки Общество установило ставку в соответствии с кривой бескупонной доходности государственных облигаций (ОФЗ), соответствующих по дюрации усредненному по величине страховых премий сроку страхования группы договоров страхования, к денежным потокам которых эта ставка применяется для учета эффекта дисконтирования/компаундирования.</p> <p>Источником информации для выбора безрисковой процентной ставки является интернет-ресурс ПАО Московская Биржа (moex.com). Общество применяет надбавку к данной ставке в качестве премии за неликвидность. Для расчета используются следующие источники данных:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для информации о рыночных торгах – сайт Московской Биржи (МОЕХ) — раздел «Ход/итоги торгов», режим торгов «Т+: Основной режим - безадрес.»; - для данных по ценам и доходностям (YTM Bid/Ask) и характеристикам бумаг - информационная система Cbonds, агрегирующая рыночные котировки. <p>Расчет производится по данным года, предшествующего отчетному году. В целях исключения периодов пониженной активности, возможных ближе к концу года, для расчета используются данные на предпоследнюю рабочую пятницу декабря.</p> <p>Общество пересматривает применяемую ставку дисконтирования на каждую отчетную дату с учетом фактических изменений кривой бескупонной доходности.</p> <p>Общество применяет следующие ставки в отношении компонентов страхового обязательства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - текущие ставки дисконтирования применяются к денежным потокам по выполнению договоров; - ставки дисконтирования, определенные при первоначальном признании группы, применяются при начислении процентов на маржу за предусмотренные договором услуги;

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>- ставки дисконтирования, определенные при первоначальном признании группы, применяются в отношении корректировок маржи за предусмотренные договором услуги, обусловленных изменениями денежных потоков по выполнению договоров.</p> <p>Финансовые доходы или расходы по страхованию включают в себя изменение балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - от изменения в процентных ставках и допущениях; - от влияния и изменения временной стоимости денег. <p>Общество представляет финансовый доход или расход по страхованию в составе прибыли или убытка.</p>
<p>Для договоров страхования, в отношении которых 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</p>	33.1	<p>Поскольку Общество не обладает лицензией на ведение операций по страхованию жизни, решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска не могло быть принято в отношении каких-либо договоров страхования.</p>
<p>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</p>	34	<p>Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ) на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов, подлежащим предоставлению по договорам, входящим в эту группу.</p> <p>При первоначальном признании рентабельной группы договоров страхования общая сумма всех денежных потоков по выполнению договоров, любых ранее признанных аквизиционных денежных потоков и всех иных денежных потоков, возникающих по договорам, относящимся к данной группе на указанную дату, представляет собой чистый приток денежных средств. Величина МПДУ равна чистому притоку денежных средств, но с противоположным знаком, вследствие чего при первоначальном признании не возникает никакого дохода или расхода.</p> <p>Величина денежных потоков по выполнению договоров переоценивается по состоянию на каждую отчетную дату, чтобы расчетные оценки отражали текущие допущения, и при этом применяются те же требования, что и при первоначальной оценке.</p> <p>Изменения в расчетной оценке денежных потоков по выполнению договоров отражаются либо в составе прибыли или убытка, или, в некоторых случаях, они корректируют МПДУ, – в зависимости от их характера. МПДУ также уточняется, чтобы учесть высвобождение дисконта, отражающее временную стоимость денег.</p> <p>Каждый период часть пересчитанной таким образом маржи признается в составе прибыли или убытка, чтобы отразить услуги, оказанные Обществом в этом периоде.</p> <p>Балансовая стоимость МПДУ по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - влияния новых договоров, добавленных в группу; - процентов, начисленных на балансовую стоимость МПДУ в течение отчетного периода; - изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда: <ul style="list-style-type: none"> • увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ, что приводит к возникновению компонента убытка; или

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> • уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; <p>- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения МПДУ, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия.</p> <p>Суммарная величина уточненных денежных потоков по выполнению договоров и уточненной МПДУ представляет собой балансовую стоимость группы договоров страхования на каждую отчетную дату.</p> <p>Проценты на балансовую стоимость МПДУ начисляются в отчетном периоде с использованием ставки дисконтирования, определенной при первоначальном признании.</p> <p>Изменения денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к услугам будущих периодов, корректирующие величину МПДУ, могут возникать вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - корректировок на основе опыта, возникающих в связи с премиями, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками; - изменений расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, за исключением тех, которые отражают влияние временной стоимости денег и влияние изменения финансового риска; - изменений в величине рисков поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов; - изменений, связанных с переоценкой величины прогнозируемого профит-шеринга с учетом величины фактически выплаченного профит-шеринга; - изменений, связанных с переоценкой величины ожидаемых выплат в связи с расторжениями договоров страхования с учетом величины фактически произведенных возвратов страховых премий по таким договорам. <p>Корректировка на основе опыта представляет собой:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применительно к расходам по страховым услугам (исключая аквизиционные расходы по договорам страхования) – разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм расходов, которые, как ожидается, будут понесены в течение периода, и фактическими суммами расходов, понесенных за период. <p>Как правило, корректировки на основе опыта относятся к услугам прошлых или будущих периодов и поэтому не корректируют величину МПДУ. Соответственно, корректировки на основе опыта, вызванные получением в отчетном периоде страховых премий, которые относятся к услугам будущих периодов, не корректируют величину МПДУ и сразу признаются в составе прибыли или убытка – т.е. как часть страховой выручки.</p> <p>Изменения в расчетной оценке денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по произошедшим страховым убыткам относятся к услугам прошлых или будущих периодов, соответственно, они не корректируют величину МПДУ.</p> <p>Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством:</p> <ul style="list-style-type: none"> - идентификации единиц покрытия в данной группе; - распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем; - признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде. <p>Количество единиц покрытия в группе договоров представляет собой объем услуг, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода покрытия. В качестве единиц покрытия Общество выбирает величину резерва незаработанной премии. Соотношения суммы резерва незаработанной премии по всем будущим отчетным периодам, исходя из ожидаемой продолжительности страхового покрытия по данной группе, к сумме РНП по всем будущим отчетным периодам и текущему отчетному периоду используется для оценки величины МДПУ на отчетную дату. При этом для оценки величины МДПУ, признанной за период, к МДПУ на отчетную дату применяется соотношение РНП на отчетную дату к сумме РНП по всем будущим отчетным периодам. Резерв незаработанной премии рассчитывается в соответствии с МСФО 4. При этом для оценки величины РНП для всех портфелей, кроме КСЖ АФБ, используется метод pro rata temporis («правило 12»), так как по договорам из этих портфелей предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка не является убывающим, даже если в договорах присутствуют риски, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска задолженности по основному долгу. Для оценки величины РНП для всех портфелей КСЖ АФБ используется метод pro rata temporis («правило 45»), так как по договорам этого портфеля предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия, и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка является убывающим (равным остатку задолженности по кредитному договору). Данный метод применяется только в страховании заемщиков кредитов от несчастных случаев и болезней для договоров страхования, куда входят те риски, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска задолженности по основному долгу, а также в кредитном страховании автотранспорта от рисков угона и полной гибели. Ожидаемая продолжительность страхового покрытия отражает ожидаемое время, в течение которого договор будет оставаться в силе до его планового завершения или возможного досрочного расторжения, с учетом вероятности возникновения страховых случаев, которые могли бы повлиять на ожидаемую продолжительность действия договоров, включенных в соответствующую группу.</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Сумма МПДУ по группам договоров, существовавших на дату перехода, то есть при использовании модифицированного ретроспективного подхода на 31 декабря 2023 года оценивалась в размере 378 339 тыс. руб. За 2024 г. признанная в составе выручки МПДУ по группам договоров, к которым применялся модифицированный ретроспективный переход, составила 52 071 тыс. руб.
Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с условиями дискреционного участия	35	Общество не осуществляет операций по страхованию жизни.
Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	36	<p>Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает компенсацию, требуемую Обществом за принятие на себя неопределенности в отношении сумм и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.</p> <p>Рисковая поправка на нефинансовый риск для договоров страхования определяет размер компенсации, которую Общество потребовала бы, чтобы сделать для себя равнозначным выбор между исполнением обязательства, которое предусматривает ряд возможных исходов, обусловленных нефинансовым риском и исполнением обязательства, которое генерирует фиксированные денежные потоки с такой же ожидаемой приведенной стоимостью, что и договоры страхования.</p> <p>Рисковая поправка на нефинансовый риск является явно выраженной и рассчитывается отдельно от расчетной оценки будущих денежных потоков и ставок дисконтирования, которые корректируют эти денежные потоки.</p> <p>Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Общество использует метод непараметрического бутстрепа, применяемого к инкрементальным квартальным треугольникам выплат на основе исторических данных по убыткам и расторжениям. Полученные в ходе моделирования проценты рисковой поправки на нефинансовый риск применяются к величине обязательств по договорам по состоявшимся (прошлым) по отношению к дате оценки событиям и величине обязательств к будущим по отношению к дате оценки событиям, то есть по оставшейся части покрытия.</p> <p>Общество рассчитывает рисковую поправку, относящуюся к будущей части страхового покрытия, отдельно от рисковой поправки, относящейся к денежным потокам по состоявшимся убыткам.</p> <p>Изменения рисковой поправки на нефинансовый риск между компонентом страховых услуг и финансовым компонентом дезагрегируются.</p>
Порядок представления доходов и расходов по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	37	Общество не имеет удерживаемых (переданных) договоров перестрахования.
Состав и порядок признания доходов и расходов по договорам обязательного медицинского страхования	38	Общество не осуществляет операций по обязательному медицинскому страхованию.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	39	Общество не имеет инвестиционного имущества.
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	40	Общество не имеет инвестиционного имущества.
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	41	Общество не имеет инвестиционного имущества.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		
Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	42	Основные средства (по каждому классу активов) признаются в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. В качестве фактических затрат на приобретение объектов основных средств Общество признает покупную цену и фактические затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния готовности (затраты на доставку и разгрузку, затраты на установку и монтаж, затраты на профессиональные услуги). Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления.
Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	42.1	Общество не производит переоценку основных средств.
Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	43	В Обществе амортизация основных средств начисляется методом линейной амортизации (по каждому классу активов).
Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	44	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: <ul style="list-style-type: none"> ● IT оборудование – от 2 до 3 лет; ● мебель – от 3 до 5 лет; ● средства связи – от 2 до 3 лет; ● хозяйственный инвентарь – от 2 до 3 лет; ● автотранспорт – от 3 до 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	45	В Обществе под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> ● объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; ● Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> ● имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; ● объект может быть идентифицирован; ● объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; ● объект не имеет материально-вещественной формы; ● первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>В Обществе к нематериальным активам относятся программное обеспечение, прочие нематериальные активы.</p>
Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	46	<p>Нематериальный актив принимается Обществом к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.</p> <p>Последующая оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	46.1	Общество не имеет нематериальных активов, прирост стоимости которых отражается в составе капитала.
Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	47	Общество не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	48	Общество устанавливает срок полезного использования нематериальных активов от 1 до 5 лет на основании профессионального суждения. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	<p>Затраты на создание нематериальных активов собственными силами на стадии изучения учитываются по мере их несения в составе расходов. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; ● нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; ● Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; ● Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> ●Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
<p>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</p> <p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий</p>	50	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины.</p> <p>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.</p> <p>При не накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.</p> <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.</p>
<p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком</p>	51	<p>Пенсионные планы в Обществе отсутствуют.</p>
<p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</p>	52	<p>Пенсионные планы в Обществе отсутствуют.</p>
<p>Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</p>	53	<p>Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, в Обществе отсутствуют.</p>
<p>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</p> <p>Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи</p>	54	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (амортизация прекращается на следующий день после перевода). Общество оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Оценка актива осуществляется в последний рабочий день месяца перевода и на конец отчетного периода.</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	55	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. На основании п. 6.1 1. Положения Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» Общество признает затраты на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, расходами периода, в котором они были понесены.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	56	Резервы – оценочные обязательства начисляются при наличии у Общества текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности. Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения. Сумма резерва – оценочного обязательства представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	57	Общество применяет «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22 марта 2018 года N 635-П) в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. 1. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются арендатором на дату начала аренды. 2. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11 июня 2016 года N 111н (далее – МСФО (IFRS) 16). Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующее: <ul style="list-style-type: none"> ● величину первоначальной оценки обязательства по аренде; ● арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; ● любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и ● оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.</p> <p>3. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором 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 арендатора. Общество использует данные по средневзвешенным процентным ставкам по кредитам, предоставленным кредитными организациями, опубликованные Центральным Банком Российской Федерации на его сайте в сети «Интернет».</p> <p>На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>4. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.</p> <p>5. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>6. При применении модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования оцениваются арендатором с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.</p> <p>В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.</p> <p>Порядок бухгалтерского учета начисления амортизации устанавливается главой 2 Положения Банка России N 492-П. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с пунктами 59–64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».</p> <p>7. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>8. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются по счету N 71101 «Процентные расходы» (в ОФР по символам раздела 4 «Процентные</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»).</p> <p>9. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.</p> <p>10. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо • 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). <p>Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.</p> <p>Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); • при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). <p>Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.</p> <p>В бухгалтерском балансе актив в форме права пользования отражается по статье «Основные средства».</p> <p>В бухгалтерском балансе обязательство по договору аренды отражается по статье «Займы и прочие привлеченные средства».</p>
<p>Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</p>	<p>58</p>	<p>Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 – B8 МСФО (IFRS) 16. Арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. К активам с низкой стоимостью Общество относит активы, являющиеся предметом договора аренды, стоимостью в размере эквивалентном 5 тыс. долларов США по курсу ЦБ РФ и менее. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда – Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>арендой. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах. Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются по счету N 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55401 «Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость»). В случае если арендатор предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.</p>
<p>Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды</p>	<p>58.2</p>	<p>В заключенном Обществом договоре аренды отсутствует в явном виде процентная ставка. В соответствии с учетной политикой Общества в качестве процентной ставки принимается средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями, опубликованная Центральным Банком Российской Федерации на его сайте в сети «Интернет».</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности</p>	<p>59</p>	<p>Кредиторская задолженность признается в момент возникновения (по методу начисления) и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности осуществляется в момент ее погашения или заключения соглашения о взаимозачете дебиторской и кредиторской задолженности (при наличии юридических оснований для взаимозачета).</p>
<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>60</p>	<p>Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в 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 обычно отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвилла. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоговые обязательства и активы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		реализации налогового актива или погашения обязательства.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	61	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости долей, приобретенных участниками. Взносы участников в российские предприятия в форме обществ с ограниченной ответственностью зачастую классифицируются как обязательства. Руководство рассмотрело вопрос классификации в отношении специфики работы Общества и заключило, что взносы должны классифицироваться как собственный капитал.
Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	62	Собственные доли, выкупленные у участников, учитываются Обществом как вычет из величины собственного капитала.
Порядок признания и оценки резервного капитала	63	Общество не формирует резервного фонда (резервного капитала).
Порядок отражения дивидендов	64	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 65 "События после окончания отчетного периода».

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Номер показателя	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	1	4 959	(133)	4 826	13 886	-	13 886
Итого	2	4 959	(133)	4 826	13 886	-	13 886
Текстовое пояснение	3	В целях раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности о концентрации риска по денежным средствам, Обществом установлен лимит суммы остатка в одной кредитной организации или одном банке-нерезиденте в размере 10% от итоговой суммы по показателю "Денежные средства". По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки денежных средств в трех кредитных организациях, сумма остатка денежных средств в которых превышает установленный Обществом лимит в размере 10% от итоговой суммы (на 31 декабря 2024 года: в трех кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 4 204 тыс. руб. или 84,78% от итоговой суммы (на 31 декабря 2024 года: 13 432 тыс. руб. или 96,73% от итоговой суммы).					

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Денежные средства	1	4 826	13 886
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	2	36 282	680 630
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	3	133	-
Прочее	4	4 667	120
Итого	5	45 908	694 639
Текстовое пояснение	6	В 2025 году были осуществлены следующие финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: в связи с изменением ежемесячной арендной платы были пересмотрены стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 994 тыс. руб. (в 2024 году в связи с изменением ежемесячной арендной платы были пересмотрены стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 1 286 тыс. руб.).	

Таблица 5.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1		2	3	4
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	1	133	133
	расчетные счета	2	133	133
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	3	133	133
	расчетные счета	4	133	133
Текстовое пояснение		5	В течение отчетного периода существенных изменений полной балансовой стоимости денежных средств не происходило. Изменений в подходах к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки не происходило. По всем денежным средствам, кроме одного банка, резерв под ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального признания и на отчетную дату оценены в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.	

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	Номер показателя	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	1	13 369	-
Итого	2	13 369	-

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

Таблица 7.1 Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя		Номер показателя	2025-12-31	2024-12-31
1		2	3	4
Долговые ценные бумаги, в том числе:	всего	1	3 356 092	3 553 101
	Правительства Российской Федерации	2	490 383	1 366 395
	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3	436 330	252 285
	нефинансовых организаций	4	2 429 379	1 934 421
Итого		5	3 356 092	3 553 101

Таблица 7.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1		2	3	4
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	1	6 079	6 079
	долговые ценные бумаги	2	6 079	6 079
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	3	6 079	6 079
	долговые ценные бумаги	4	6 079	6 079
Текстовое пояснение		5	В течение отчетного периода существенных изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не происходило. Изменений в подходах к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки не происходило. Модификаций не было. По всем долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв под ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального признания и на отчетную дату оценены в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.	

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование показателя		Номер показателя	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	1	2 269 404	(4 328)	2 265 076	2 645 500	-	2 645 500
Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами		2	73 085	-	73 085	-	-	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		3	15 012	(255)	14 757	119	-	119
Итого		4	2 357 501	(4 583)	2 352 918	2 645 619	-	2 645 619
Текстовое пояснение		5	В целях раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности о концентрации риска по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемым по амортизированной стоимости, Обществом установлен лимит суммы остатка в одной кредитной организации или одном банке-нерезиденте в размере 10% от итоговой суммы по показателю "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах", оцениваемые по амортизированной стоимости". По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в четырех кредитных организациях, сумма остатка денежных средств в которых превышает установленный Обществом лимит в размере 10% от итоговой суммы (на 31 декабря 2024 года: в трех кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 2 086 105 тыс. руб. или 88,49% от итоговой суммы (на 31 декабря 2024 года: 2 229 032 тыс. руб. или 84,26% от итоговой суммы).					

Таблица 8.2 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

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1		2	3	4
Отчисления в оценочный резерв (восстановление)	всего	1	4 583	4 583
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	4 328	4 328

Наименование показателя		Номер показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1		2	3	4
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	255	255
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	4	4 583	4 583
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	4 328	4 328
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	255	255
Текстовое пояснение		7	В течение отчетного периода изменений в подходах к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки не происходило. По всем депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях, резерв под ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального признания и на отчетную дату оценены в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.	

Таблица 8.3 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя		Номер показателя	2025-12-31		2024-12-31	
			диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1		2	3	4	5	6
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	1	14,49%-16,7% (для депозитов в рублях); 0,2% (для депозитов в валюте)	12.01.2026-07.04.2026 (для депозитов в рублях); 21.01.2026 (для депозитов в валюте)	18,76%-24,00% (для депозитов в рублях); 0,30% (для депозитов в валюте)	09.01.2025-24.02.2025 (для депозитов в рублях); 09.01.2025 (для депозитов в валюте)

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 9.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование показателя		Номер показателя	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	
Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	всего	1	96 884	(4 844)	92 040	-	-	-
	нефинансовых организаций	2	96 884	(4 844)	92 040	-	-	-
Займы выданные		3	1 153	(43)	1 110	610 346	-	610 346
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами		4	940 345	(47 017)	893 328	-	-	-
Прочее		5	117 136	(2 584)	114 552	283 512	(3 100)	280 412
Итого		6	1 155 518	(54 488)	1 101 030	893 858	(3 100)	890 758
Текстовое пояснение		7	В целях раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности о концентрации риска по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости, Обществом установлен лимит суммы остатка по одному контрагенту в размере 10% от итоговой суммы по показателю "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости". По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки по прочей дебиторской задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, у одного контрагента, сумма остатка денежных средств у которого превышает установленный Обществом лимит в размере 10% от итоговой суммы (на 31 декабря 2024 года: у трех контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупная сумма этих остатков составляла 940 345 тыс. руб. или 81,38% от итоговой суммы (на 31 декабря 2024 года: 800 407 тыс. руб. или 89,55% от итоговой суммы).					

Таблица 9.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
1		2	3	4	
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	1	51 904	2 584	54 488
	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	4 844	-	4 844
	займы выданные	3	43	-	43
	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	4	47 017	-	47 017
	прочее	5	-	2 584	2 584
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	6	51 904	2 584	54 488
	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	7	4 844	-	4 844
	займы выданные	8	43	-	43
	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	9	47 017	-	47 017
	прочее	10	-	2 584	2 584
Текстовое пояснение		11	В течение отчетного периода изменений в подходах к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки не происходило. Для займов, прочих размещенных средств резерв под ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального признания и на отчетную дату оценены в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Для прочей дебиторской задолженности Общество использует упрощенный подход к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки.		

Примечание 10. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS)

Таблица 10.1 Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Наименование показателя		Номер показателя	2025-12-31		2024-12-31	
			портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	всего	1	1 025 930	1 025 930	1 010 122	1 010 122
	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	2	493 194	493 194	417 130	417 130
	рисковая поправка на нефинансовый риск	3	8 045	8 045	6 891	6 891
	маржа за предусмотренные договором услуги	4	524 691	524 691	586 101	586 101
Обязательства по возникшим требованиям		5	360 632	360 632	414 836	414 836
Итого		6	1 386 562	1 386 562	1 424 958	1 424 958

Таблица 10.2 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	4	5
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода				
всего	1	1 010 122	414 836	1 424 958
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	2	1 010 122	414 836	1 424 958
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:				
всего	3	(525 413)	132 986	(392 427)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	4	(4 068 951)	-	(4 068 951)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	5	3 364 835	84 700	3 449 535
амортизация аквизиционных денежных потоков	6	3 119 437	-	3 119 437

Наименование показателя	Номер показателя	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	4	5
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	7	-	(9 004)	(9 004)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	8	245 398	93 704	339 102
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	9	178 703	48 286	226 989
Денежные потоки, в том числе:				
всего	10	670 675	(187 196)	483 479
страховые премии, полученные	11	1 941 663	-	1 941 663
выплаты уплаченные	12	-	(173 496)	(173 496)
аквизиционные денежные потоки	13	(1 025 591)	-	(1 025 591)
прочие денежные потоки	14	(245 397)	(13 700)	(259 097)
Прочее	15	(129 448)	-	(129 448)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода				
всего	16	1 025 936	360 626	1 386 562
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	17	1 025 936	360 626	1 386 562

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	4	5
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода				
всего	1	893 366	884 319	1 777 685
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	2	893 366	884 319	1 777 685
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:				
всего	3	(320 798)	(241 098)	(561 896)

Наименование показателя	Номер показателя	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	4	5
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	4	(2 976 350)	-	(2 976 350)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	5	2 562 065	(290 508)	2 271 557
амортизация аквизиционных денежных потоков	6	2 471 656	-	2 471 656
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	7	-	(475 115)	(475 115)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	8	90 409	184 607	275 016
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	9	93 487	49 410	142 897
Денежные потоки, в том числе:				
всего	10	486 668	(228 385)	258 283
страховые премии, полученные	11	636 978	-	636 978
выплаты уплаченные	12	-	(215 087)	(215 087)
аквизиционные денежные потоки	13	(150 310)	-	(150 310)
прочие денежные потоки	14	-	(13 298)	(13 298)
Прочее	15	(49 114)	-	(49 114)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода				
всего	16	1 010 122	414 836	1 424 958
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	17	1 010 122	414 836	1 424 958

Таблица 10.3 Сверка вступительных и заключительных салдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	792 263	46 594	586 101	1 424 958
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	2	792 263	46 594	586 101	1 424 958
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
всего	3	(583 638)	26 047	557 591	-
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	4	(8 086)	-	8 086	-
влияние договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	5	(575 552)	26 047	549 505	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:					
всего	6	17 472	(36 730)	(707 670)	(726 928)
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	7	-	-	(707 670)	(707 670)
изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	8	-	(36 730)	-	(36 730)
корректировки на основе опыта	9	17 472	-	-	17 472
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	10	107 512	-	-	107 512
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	11	131 979	6 355	88 655	226 989
Денежные потоки, в том числе:					
всего	12	483 479	-	-	483 479
страховые премии, полученные	13	1 941 663	-	-	1 941 663
выплаты уплаченные	14	(173 496)	-	-	(173 496)
аквизиционные денежные потоки	15	(1 025 591)	-	-	(1 025 591)
прочие денежные потоки	16	(259 097)	-	-	(259 097)
Прочее	17	(129 448)	-	-	(129 448)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода					
всего	18	819 619	42 266	524 677	1 386 562

Наименование показателя	Номер показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	19	819 619	42 266	524 677	1 386 562

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	1 300 116	99 229	378 340	1 777 685
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	2	1 300 116	99 229	378 340	1 777 685
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
всего	3	(522 056)	12 593	509 463	-
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	4	(131 506)	-	131 506	-
влияние договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	5	(390 550)	12 593	377 957	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:					
всего	6	56 954	(70 824)	(364 767)	(378 637)
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	7	-	-	(364 767)	(364 767)
изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	8	-	(70 824)	-	(70 824)
корректировки на основе опыта	9	56 954	-	-	56 954
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	10	(326 156)	-	-	(326 156)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	11	74 236	5 596	63 065	142 897
Денежные потоки, в том числе:					
всего	12	258 283	-	-	258 283
страховые премии, полученные	13	636 978	-	-	636 978
выплаты уплаченные	14	(215 087)	-	-	(215 087)
аквизиционные денежные потоки	15	(150 310)	-	-	(150 310)

Наименование показателя	Номер показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
прочие денежные потоки	16	(13 298)	-	-	(13 298)
Прочее	17	(49 114)	-	-	(49 114)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода					
всего	18	792 263	46 594	586 101	1 424 958
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	19	792 263	46 594	586 101	1 424 958

Таблица 10.4 Влияние новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31		2024-12-31	
		необременительные договоры	итого	необременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:					
всего	1	3 344 256	3 344 256	1 413 622	1 413 622
аквизиционные денежные потоки	2	2 962 330	2 962 330	1 301 737	1 301 737
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	3	(3 927 894)	(3 927 894)	(1 804 172)	(1 804 172)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	4	26 047	26 047	12 593	12 593
Маржа за предусмотренные договором услуги	5	557 591	557 591	377 957	377 957
Текстовое пояснение	6	На 31 декабря 2025 года новые договоры страхования иного, чем страхование жизни, заключенные в 2025 году, не влияют на чистые обязательства Общества по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни. На 31 декабря 2024 года новые договоры страхования иного, чем страхование жизни, заключенные в 2024 году, не влияют на чистые обязательства Общества по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни.			

Таблица 10.5 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги

2025-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1	(263 595)	(130 111)	(68 508)	(39 802)	(16 108)	(6 554)	(524 677)
Итого	2	(263 595)	(130 111)	(68 508)	(39 802)	(16 108)	(6 554)	(524 677)

2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1	(357 950)	(146 148)	(57 912)	(18 410)	(5 618)	(64)	(586 101)
Итого	2	(357 950)	(146 148)	(57 912)	(18 410)	(5 618)	(64)	(586 101)

Таблица 10.6 Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков

2025-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1	(1 602 185)	(790 842)	(416 405)	(241 922)	(97 905)	-	(3 149 260)
Итого	2	(1 602 185)	(790 842)	(416 405)	(241 922)	(97 905)	-	(3 149 260)

2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1	(2 552 401)	(1 042 125)	(412 948)	(131 273)	(40 057)	(456)	(4 179 259)
Итого	2	(2 552 401)	(1 042 125)	(412 948)	(131 273)	(40 057)	(456)	(4 179 259)

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1 Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Номер показателя	Нематериальные активы, приобретенные	
		программное обеспечение	Итого
1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:			
всего	1	4 161	4 161
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	38 355	38 355
накопленная амортизация	3	(34 194)	(34 194)
Амортизация	4	(2 897)	(2 897)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:			

Наименование показателя	Номер показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		программное обеспечение	
1	2	3	4
всего	5	1 265	1 265
первоначальная (переоцененная) стоимость	6	38 355	38 355
накопленная амортизация	7	(37 091)	(37 091)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	8	1 265	1 265
первоначальная (переоцененная) стоимость	9	38 355	38 355
накопленная амортизация	10	(37 091)	(37 091)
Амортизация	11	(815)	(815)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	12	449	449
первоначальная (переоцененная) стоимость	13	38 355	38 355
накопленная амортизация	14	(37 906)	(37 906)
Текстовое пояснение	15	На балансе Общества на отчетную дату находятся амортизируемые нематериальные активы в виде программных продуктов, оцениваемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, начисленной линейным методом. Нематериальные активы в дальнейшем не переоцениваются. На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года нематериальные активы, имеющие балансовую стоимость, в основном представляют собой разработанные сторонними организациями программные продукты, обеспечивающие работу сайта Общества и отдельных его страниц – таких, как личный кабинет. Балансовая стоимость указанных нематериальных активов на 31 декабря 2025 года составляет 343 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 660 тыс. руб.).	

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Номер показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:					
всего	1	2 187	14 629	-	16 816

Наименование показателя	Номер показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	177 531	77 516	-	255 047
накопленная амортизация	3	(175 344)	(62 887)	-	(238 231)
Поступление	4	-	1 286	-	1 286
Выбытие, в том числе:	5	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	6	(2 979)	-	-	(2 979)
накопленная амортизация	7	2 979	-	-	2 979
Амортизация	8	(1 652)	(4 369)	-	(6 021)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:					
всего	9	535	11 546	-	12 081
первоначальная (переоцененная) стоимость	10	174 552	78 802	-	253 354
накопленная амортизация	11	(174 017)	(67 256)	-	(241 273)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	12	535	11 546	-	12 081
первоначальная (переоцененная) стоимость	13	174 552	78 802	-	253 354
накопленная амортизация	14	(174 017)	(67 256)	-	(241 273)
Поступление	15	4 752	994	4 752	10 498
Перевод в основные средства из капитальных вложений	16	-	-	(4 752)	(4 752)
Выбытие, в том числе:	17	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	18	(1 856)	-	-	(1 856)
накопленная амортизация	19	1 856	-	-	1 856
Амортизация	20	(1 115)	(4 785)	-	(5 900)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	21	4 172	7 755	-	11 927
первоначальная (переоцененная) стоимость	22	177 448	79 796	-	257 244
накопленная амортизация	23	(173 276)	(72 041)	-	(245 317)

Примечание 13. Прочие активы

Таблица 13.1 Прочие активы

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31			2024-12-31		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	2 400	-	2 400	2 400	-	2 400
Расчеты с персоналом	3	55	-	55	25	-	25
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	-	-	-	0	-	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	11 286	(2 221)	9 065	8 684	(2 221)	6 463
Запасы	7	9	-	9	102	-	102
Прочее	9	14	-	14	-	-	-
Итого	10	13 764	(2 221)	11 543	11 211	(2 221)	8 990
Текстовое пояснение	11	Суммы предварительной оплаты, уплаченные в связи с приобретением запасов, на 31 декабря 2025 года составили 36 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года составили 4 тыс. руб.).					

Таблица 13.2 Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Номер показателя	Виды запасов		Итого	
		материалы	инвентарь и принадлежности		
1	2	3	6	5	
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	249	-	249
	стоимость (или оценка)	2	249	-	249
Поступление (создание)	3	322	238	560	
Признание в составе расходов	4	(84)	(238)	(322)	
Прочее	5	(385)	-	(385)	
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	всего	6	102	-	102
	стоимость (или оценка)	7	102	-	102
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	8	102	-	102
	стоимость (или оценка)	9	102	-	102
Поступление (создание)	10	1 494	1 110	2 604	
Признание в составе расходов	11	(1 440)	(1 110)	(2 550)	
Прочее	12	(147)	-	(147)	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	всего	13	9	-	9
	стоимость (или оценка)	14	9	-	9

Таблица 13.3 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**2025-01-01-2025-12-31**

Наименование показателя	Номер показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало периода	1	2 221	2 221
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	3	2 221	2 221

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало периода	1	2 771	2 771
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(550)	(550)
Резерв под обесценение на конец периода	3	2 221	2 221

Примечание 14. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**Таблица 14.1 Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	1	241	-
Итого	2	241	-

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства**Таблица 15.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Обязательства по аренде	1	9 244	13 819
Итого	2	9 244	13 819

Таблица 15.2 Анализ процентных ставок и сроков погашения (кредиты, займы, и прочие привлеченные средства)

Наименование показателя	2025-12-31		2024-12-31	
	процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5
Обязательства по аренде	9.94	25.06.2027	9.94	25.06.2027

Примечание 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Таблица 16.1 Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1	2 827	2 423
Расчеты с прочими кредиторами	2	263 771	206 823
Расчеты с акционерами, участниками	3	750 000	-
Прочее	4	641	294
Итого	5	1 017 239	209 540

Примечание 17. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 17.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Номер показателя	Судебные иски	Итого
1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало периода	1	3 670	3 670
Создание резервов	2	3 483	3 483
Восстановление неиспользованных резервов	3	(5 176)	(5 176)
Балансовая стоимость на конец периода	4	1 977	1 977

Примечание 18. Прочие обязательства

Таблица 18.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Расчеты с персоналом	1	45 508	23 297
Налог на добавленную стоимость, полученный	2	132	2
Расчеты по социальному страхованию	3	17 570	9 521
Итого	4	63 210	32 820

Примечание 19. Капитал

Таблица 19.1 Текстовое пояснение

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Текстовое пояснение	1	<p>Общество обладает зарегистрированным и полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» минимального размера уставного капитала. По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал составлял 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 300 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2025 года добавочный капитал составлял 560 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 560 000 тыс. руб.). В 2025 году Общество начислило дивиденды участникам в размере 1 505 000 тыс. руб., выплатило 755 000 тыс. руб. Задолженность перед участниками на 31 декабря 2025 года составила сумму 750 000 тыс. руб., данная сумма отражена по строке 3 таблица 16.1 «Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности (в течение 2024 года Общество начислило и выплатило дивиденды участникам в размере 500 000 тыс. руб.).</p>	

Примечание 20. Управление капиталом

Таблица 20.1 Управление капиталом

Наименование показателя	Номер показателя	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	<p>В соответствии с п.1.5 Положением Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение № 858-П) Общество разработало внутреннюю политику, в соответствии с которой производится расчет собственных средств, отвечающий требованиям Положения № 858-П. Целью данной процедуры является определение методики расчета стоимости активов (обязательств) в части определения справедливой стоимости, а также описание порядка выбора метода определения стоимости активов (обязательств), источников данных для определения стоимости активов (обязательств), порядка их</p>	<p>В соответствии с п.1.5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение № 781-П) Общество разработало внутреннюю политику, в соответствии с которой производится расчет собственных средств, отвечающий требованиям Положения № 781-П. Целью данной процедуры является определение методики расчета стоимости активов (обязательств) в части определения справедливой стоимости, а также описание порядка выбора метода определения стоимости активов (обязательств), источников данных для определения стоимости активов (обязательств), порядка их</p>

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
		выбора. При принятии инвестиционных решений Общество учитывает требования Положения № 858-П, которые зафиксированы в Инвестиционной политике страховщика, с целью избежания дополнительной нагрузки на капитал.	выбора. При принятии инвестиционных решений Общество учитывает требования Положения № 781-П, которые зафиксированы в Инвестиционной политике страховщика, с целью избежания дополнительной нагрузки на капитал.
Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов	2	Общество в полной мере выполняет требования нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов. Размер собственных средств на 31.12.2025 составил 2,5 млрд. руб. Нормативное соотношение на 31.12.2025 2,64.	Общество в полной мере выполняло требования нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов. Размер собственных средств на 31.12.2024 составил 3,5 млрд. руб. Нормативное соотношение на 31.12.2024 - 3,60.
Перечень нарушений страховой организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	3	Не применимо. Общество в полной мере выполняет требования Положения № 858-П и имеет достаточный уровень собственных средств.	Не применимо. Общество в полной мере выполняло требования Положение № 781-П и имело достаточный уровень собственных средств.

Примечание 21. Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Таблица 21.1 Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:					
всего	1	949 514	949 514	504 694	504 694
расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	2	77 305	77 305	49 384	49 384
изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	3	19 271	19 271	13 870	13 870
сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде	4	707 657	707 657	364 767	364 767
прочее	5	145 281	145 281	76 673	76 673
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	6	3 119 437	3 119 437	2 471 656	2 471 656
Итого	7	4 068 951	4 068 951	2 976 350	2 976 350

Таблица 21.2 Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
Амортизация аквизиционных денежных потоков	1	3 119 437	3 119 437	2 471 656	2 471 656
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	2	(9 004)	(9 004)	(475 115)	(475 115)
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	3	339 102	339 102	275 016	275 016
Итого	4	3 449 535	3 449 535	2 271 557	2 271 557

Примечание 22. Процентные доходы

Таблица 22.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Номер показателя	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	992 767	837 422
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2	452 614	237 683
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	443 158	523 646
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	4	96 826	75 763
прочее	5	169	330
Итого	6	992 767	837 422

Примечание 23. 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

Таблица 23.1 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

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	5
Финансовые активы, в том числе:				
всего	1	44 355	13 246	57 601
производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	2	44 355	13 246	57 601
всего	3	2 849	1 966	4 815

Наименование показателя		Номер показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые обязательства, в том числе:	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	4	2 849	1 966	4 815
Итого		5	47 204	15 212	62 416

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	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	5
Финансовые активы, в том числе:	всего	1	-	187 595	187 595
	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	2	-	187 595	187 595
Итого		3	-	187 595	187 595

Примечание 24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 24.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	1	26 804	(568)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	2	3 807	568
Итого	3	30 611	-

Примечание 25. Процентные расходы

Таблица 25.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	(1 492)	(1 513)
	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	(362)	-
	по обязательствам по аренде	(1 130)	(1 513)
Итого	4	(1 492)	(1 513)

Примечание 26. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Таблица 26.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	1	(226 989)	(226 989)	(142 897)	(142 897)
процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	2	(201 496)	(201 496)	(169 046)	(169 046)
эффект изменения в процентных ставках и допущениях	3	(25 493)	(25 493)	26 149	26 149
Итого	4	(226 989)	(226 989)	(142 897)	(142 897)
Текстовое пояснение	5	<p>МСФО (IFRS) 17 требует отдельного представления страхового и инвестиционного результатов деятельности Общества. Финансовые доходы или расходы по страхованию и инвестиционные доходы (расходы) отражают различные аспекты деятельности Общества, однако между ними существует концептуальная и экономическая взаимосвязь, раскрытие которой позволяет пользователям отчетности лучше понимать источники прибыли Общества и эффективность управления активами и обязательствами. Взаимосвязь между этими компонентами может быть представлена следующим образом: Экономическая взаимосвязь "активы — обязательства": Активы Общества (инвестиционный портфель) служат источником для выполнения обязательств перед страхователями. Процентные ставки, используемые для дисконтирования страховых обязательств, и доходность инвестиционного портфеля подвержены влиянию одних и тех же макроэкономических факторов. Изменение рыночных процентных ставок одновременно влияет на: • стоимость финансовых активов (признается в составе инвестиционного дохода/расхода); • величину страховых обязательств через корректировку текущих ставок дисконтирования (признается в составе финансового дохода/расхода по страхованию). Единая основа для дисконтирования: При определении ставок дисконтирования для страховых обязательств Общество использует наблюдаемые рыночные данные (кривая бескупонной доходности ОФЗ), которые также являются основой для оценки значительной части инвестиционного портфеля. Это обеспечивает согласованность оценки активов и обязательств в части влияния временной стоимости денег. Подход к учету финансовых доходов/расходов по страхованию: Общество представляет все финансовые доходы и расходы по страхованию в составе прибыли или убытка (не использует возможность отнесения части финансовых доходов/расходов в прочий совокупный доход). Данный подход обеспечивает симметричность отражения влияния изменения процентных ставок на страховые обязательства и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обществом было принято решение не проводить дезагрегирование финансовых доходов (расходов) по страхованию по группам договоров страхования. В отчетном периоде данное решение не пересматривалось.</p>			

Примечание 27. Общие и административные расходы

Таблица 27.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	207 481	136 736
Амортизация основных средств	2	3 596	3 731
Амортизация нематериальных активов	3	336	634
Расходы по аренде	4	1 868	767
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5	2 380	2 317
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6	4 212	7 185
Расходы по страхованию	7	89	54
Расходы на рекламу и маркетинг	8	568	-
Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	9	14 232	16 078
Представительские расходы	11	404	284
Транспортные расходы	12	1 384	1 028
Командировочные расходы	13	1 275	525
Прочие хозяйственные расходы	14	67	53
Неустойки (штрафы, пени)	15	632	890
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	16	1 691	1 412
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	17	535	84
Прочее	18	25 422	13 199
Итого	19	266 172	184 977
Текстовое пояснение	20	<p>Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, за 2025 год составила 1 868 тыс. руб. (за 2024 год: 767 тыс. руб.).</p> <p>Сумма расходов от выбытия основных средств за 2025 год составила 0 тыс. руб. (за 2024 год: 11 тыс. руб.).</p> <p>Сумма расходов от выбытия нематериальных активов за 2025 год составила 0 тыс. руб. (за 2024 год: 10 366 тыс. руб.).</p> <p>Вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за 2025 год, составило 2 030 тыс. руб., из которых: 1 400 тыс. руб. были оплачены в 2025 году, оставшаяся задолженность в размере 630 тыс. руб. подлежит оплате в 2026 году.</p> <p>Вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской отчетности, составленной за 2024 год, составило 1 250 тыс. руб., из которых: 900 тыс. руб. были оплачены в 2024 году, оставшаяся задолженность в размере 350 тыс. руб. была оплачена в 2025 году.</p>	

Примечание 28. Прочие доходы и расходы

Таблица 28.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Номер показателя	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	1	-	550
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	2	1 693	9 000
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3	-	88

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Прочее	4	304	2 787
Итого	5	1 997	12 425

Таблица 28.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1	2 949	2 138
Прочее	2	16 357	22 434
Итого	3	19 306	24 572

Примечание 29. Аренда

Таблица 29.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Характер арендной деятельности арендатора	1	Аренда недвижимости, которая используется Обществом для осуществления основной деятельности. Срок аренды – 10 лет. Общество классифицирует договор аренды, в котором оно является арендатором, как договора финансовой аренды.
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	Фактически потребленные энергоресурсы и коммунальные платежи.
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Арендатор без согласования с арендодателем не может сдавать помещение в субаренду. Помещения могут использоваться только в соответствии с условиями договора.
Операции продажи с обратной арендой	4	Отсутствуют.
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	Отсутствуют.
Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	6	Отсутствуют.
Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	7	Отсутствуют.
Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	8	В проверяемом периоде в связи с изменением ежемесячной арендной платы были пересмотрены стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Соответствующие изменения отражены в учете перспективно.

Таблица 29.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Основные средства и капитальные вложения в них	1	7 755	11 546
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	9 244	13 819

Таблица 29.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	(1 137)	(1 619)
проценты уплаченные	2	(1 137)	(1 619)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	3	(5 562)	(4 684)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	4	(5 562)	(4 684)
Итого отток денежных средств	5	(6 699)	(6 303)

Примечание 30. Налог на прибыль

Таблица 30.1 Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1	(252 261)	(336 630)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	33 530	(22 518)
Итого налог на прибыль, в том числе:			
всего	3	(218 731)	(359 148)
налог на прибыль, отраженный в составе капитала	4	(7 170)	(7 166)
налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	5	(211 561)	(351 982)

Таблица 30.2 Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	889 556	1 506 693
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	2	(222 389)	(301 339)
Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации	всего	(4 853)	(1 626)
	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	1 267
	расходы, не принимаемые к налогообложению	(4 853)	(2 893)

Наименование показателя	Номер показателя	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Федерации о налогах и сборах, в том числе:			
Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль	6	15 681	7 551
Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	7	-	(56 568)
Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	8	(211 561)	(351 982)

Таблица 30.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	1 259	1 007	-	252
	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	11 377	5 553	-	5 824
	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-	(1 795)	-	1 795
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 932	1 538	-	1 394
	Резервы - оценочные обязательства	494	(423)	-	917
	Арендные обязательства	2 311	(1 144)	-	3 455
	Прочее	56 119	(18 250)	36 945	37 424
	Общая сумма отложенного налогового актива	74 492	(13 514)	36 945	51 061
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	187 276	-	-	187 276
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	261 768	(13 514)	36 945	238 337
Раздел II. Налоговое	Основные средства	(8 064)	(14)	-	(8 050)

Наименование показателя		Номер показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1		2	3	4	5	6
воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	первоначальная стоимость					
	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	12	(16)	13	-	(29)
	Имущество, полученное в финансовую аренду	13	(19 949)	(248)	-	(19 701)
	Обязательства по договорам страхования	14	(426 961)	(58 988)	-	(367 973)
	Прочее	15	(11 504)	113 451	(1 288)	(123 667)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	16	(466 494)	54 214	(1 288)	(519 420)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17	(204 726)	40 700	35 657	(281 083)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	18	(204 726)	40 700	35 657	(281 083)

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	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	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	1	252	45	-	207
	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2	5 824	(5 288)	-	11 112
	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3	1 795	(1 051)	-	2 846
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4	1 394	(1 135)	-	2 529
	Резервы - оценочные обязательства	5	917	(350)	-	1 267
	Арендные обязательства	6	3 455	11	-	3 444
	Прочее	7	37 424	3 201	2 068	32 155
	Общая сумма отложенного налогового актива	8	51 061	(4 567)	2 068	53 560

Наименование показателя		Номер показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1		2	3	4	5	6
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	9	187 276	37 455	-	149 821
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10	238 337	32 888	2 068	203 381
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Основные средства первоначальная стоимость	11	(8 050)	(1 370)	-	(6 680)
	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	12	(29)	64	-	(93)
	Имущество, полученное в финансовую аренду	13	(19 701)	(4 198)	-	(15 503)
	Обязательства по договорам страхования	14	(367 973)	69 173	-	(437 146)
	Прочее	15	(123 667)	(110 784)	(9 234)	(3 649)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	16	(519 420)	(47 115)	(9 234)	(463 071)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17	(281 083)	(15 352)	(7 166)	(258 564)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	18	(281 083)	(15 352)	(7 166)	(258 564)

Примечание 31. Управление рисками

Таблица 31.1 Информация об управлении рисками

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>Раздел I. Управление рисками по договорам страхования</p> <p>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,</p>	1	<p>Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: коробочное страхование физических лиц от несчастных случаев и болезней, страхование заемщиков кредитов, страхование средств наземного транспорта и страхование имущества физических лиц.</p> <p>Наиболее существенные (катастрофические) риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями, эпидемиями, террористическими актами и вооруженными конфликтами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые возникают в течение</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>предоставляемой ключевому управленческому персоналу</p>		<p>нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Существенных различий рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.</p> <p>Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования. Общество также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам.</p> <p>Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.</p> <p>Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Общество самостоятельно осуществляет управление рисками. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).</p> <p>Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (правовой риск). Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности. Страховой риск отражает стресс-сценарий, при котором фактический объем выплат будет превышать уровень выплат, заложенный в страховых резервах. Для расчета величины страхового риска используется 75-й квантиль из совместного распределения убытков на основе опыта за последние 20 месяцев. Величина поправки на страховой риск составила порядка 8% от суммарной величины современной стоимости потоков страховых выплат и возвратов премий при расторжении договоров страхования, или 38 млн. руб. в абсолютном выражении.</p>
<p>Описание того, каким образом страховщиком определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами страхования, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p>	<p>2</p>	<p>Риск концентрации уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам.</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу	3	Общество в ходе осуществления своей деятельности руководствуется требованиями Положения Банка России от 17.06.2025 N 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».
<p>Раздел II. Управление кредитным риском</p> <p>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</p>	4	<p>Общество подвержено кредитному риску, то есть риску возникновения потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств перед Обществом. Существенная доля кредитного риска Общества связана с банковскими депозитами и ценными бумагами - финансовыми инструментами, составляющими основную часть инвестиционного портфеля Общества. Стратегия управления финансовыми рисками Общества, в том числе и кредитным риском, базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления кредитным риском Общество устанавливает лимиты для контрагентов с последующим регулярным мониторингом соблюдения установленных лимитов в ходе проведения инвестиционных комитетов. Не реже одного раза в год Общество проводит стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Общества. В рамках управления кредитным риском Общество использует модель оценки ожидаемых кредитных убытков и создает резерв ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Ключевым принципом оценки ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом доступной информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий.</p> <p>Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков (ECL) по финансовым инструментам, кроме финансовой дебиторской задолженности, имеющим кредитный рейтинг, либо контрагентами, по которым являются юридические лица, имеющие кредитный рейтинг, Общество использует подход на основе вероятности дефолта и производит расчет отдельно для каждого финансового инструмента. Для определения вероятности дефолта для юридических лиц используются кредитные рейтинги контрагентов, рейтинги эмиссий ценных бумаг и многолетние матрицы миграций рейтингов рейтинговой шкалы АО «Эксперт РА», публикуемые в ежегодных отчетах на сайте: https://raexpert.ru/about/disclosure/default-level-data (таблица номер 6). В случае отсутствия данных о рейтингах АО «Эксперт РА», используется наилучший рейтинг из данных, предоставленных рейтинговыми агентствами АО «АКРА», ООО «НКР», ООО «НРА» по национальной шкале. При наличии на отчетную дату актуальной таблицы соответствия уровней дефолта рейтинговым категориям у агентства, кредитный рейтинг которого будет использован для определения вероятности дефолта, используется данная таблица. В противном случае используется вероятность дефолта из таблицы АО «Эксперт РА» по соответствующей рейтинговой категории. В случае отсутствия</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>информации о кредитных рейтингах эмиссий бумаг, используется информация о кредитных рейтингах контрагентов. Для рейтинговой категории AAA в оценке АО «Эксперт РА» Общество устанавливает уровень дефолта в размере, равном рейтинговой категории AA /2 с округлением до трех знаков на каждом соответствующем горизонте количества лет. При оценке вероятности дефолта в течение 12 месяцев, следующих за отчетной датой, используется рейтинг на горизонте 1 года. При оценке вероятности дефолта в течение всего срока действия инструмента используется рейтинг на горизонте того количества лет, которое соответствует сроку действия инструмента. Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, кроме финансовой дебиторской задолженности, контрагентами по которым являются юридические лица, не имеющие кредитного рейтинга, Общество определяет ставку оценочного резерва как % от балансовой стоимости исходя из следующей матрицы оценочных резервов в зависимости от оценки финансового положения контрагента. Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, кроме финансовой дебиторской задолженности, контрагентами по которым являются физические лица, оцениваемым на индивидуальной основе, до наступления дефолта, Общество использует CoR (Cost of Risk, стоимость риска). Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков по финансовой дебиторской задолженности Общество использует упрощенный подход и определяет ставку оценочного резерва как % от балансовой стоимости исходя из следующей матрицы оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки. Общество выделяет категории с низким, средним и высоким кредитным риском. Общество для оценки кредитного риска для целей бухгалтерского учета определяет изменение вероятности дефолта по финансовому активу и вероятный ущерб от реализации кредитного риска - ожидаемые кредитные убытки.</p>
Информация о значительной концентрации кредитного риска	5	<p>На 31 декабря 2025 года имелось 8 контрагентов, требования к которым превышали 10% собственного капитала. Общая сумма таких требований составила 3,3 млрд. руб.</p>
Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений	6	<p>Общество в учетной политике для себя установило следующие критерии дефолта. Общество учитывает следующие признаки, которые могут служить индикаторами значительного повышения кредитного риска для контрагентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - В отношении юридических лиц: наличие значительных финансовых затруднений у контрагента; нарушение контрагентом условий договора, наличие просроченных платежей: более, чем на 3 дня от банков и более, чем на 30 дней от прочих контрагентов; предоставление уступок заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены бы в ином случае; появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации контрагента; исчезновение активного рынка для данного финансового актива контрагента в результате финансовых затруднений; ухудшение кредитного рейтинга контрагента; ухудшение ситуации

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>в банковской сфере, в экономике, отрасли, законодательстве.</p> <p>- В отношении физических лиц: снижение уровня заработной платы заемщика до размера, не превышающего 30% от суммы предусмотренного договором займа ежемесячного платежа (данные анализируются по форме 2-НДФЛ, предоставляемой заемщиком или по данным расчетных листов в отношении заемщика, являющегося сотрудником Общества); отсутствие у Общества документально подтвержденной информации о наличии у заемщика постоянного источника дохода в размере, превышающем сумму предусмотренного договором займа ежемесячного платежа; наличие информации о банкротстве заемщика.</p>
<p>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 принудительному истребованию причитающихся средств</p>	7	<p>В соответствии с Учетной политикой Общество производит списание в случае банкротства контрагента или исключения его из ЕГРЮЛ по факту совершения такого события, при отсутствии таких событий - по истечении 3 лет.</p>
<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	8	<p>Групповой подход для оценки показателей, необходимых для расчета ожидаемых кредитных убытков, предусматривает анализ информации по группам финансовых активов, сегментированных по виду инструмента, рейтингу кредитного риска, виду обеспечения, дате первоначального признания, оставшемуся сроку до погашения, отрасли, географическому положению эмитента, стоимости обеспечения относительно финансового актива. За отчетный период Общество не использовало групповой подход для оценки ожидаемых кредитных убытков.</p>
<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	9	<p>Общество оценивает динамику вероятности дефолта по финансовым активам с применением количественного и качественного подходов. Количественный подход в оценке динамики вероятности дефолта по финансовым активам основан на выявлении перехода финансовых активов между категориями кредитного риска на дату первоначального признания и на отчетную дату. Общество признает безусловным признаком увеличения вероятности дефолта (увеличения кредитного риска) на отчетную дату переход в более высокую категорию кредитного риска (из категории низкого кредитного риска в категорию среднего или высокого кредитного риска, из категории среднего кредитного риска в категорию высокого кредитного риска), который основан на фактическом или ожидаемом (постановка на пересмотр) изменении внешнего кредитного рейтинга финансового актива. Общество осуществляет мониторинг внешних рейтингов финансовых активов и их эмитентов (заемщиков), основываясь на доступной информации, в том числе на информации рейтинговых агентств, сообщениях в средствах массовой информации, сайтах эмитентов (заемщиков).</p> <p>Качественный подход в оценке динамики вероятности дефолта по финансовым активам основан на выявлении признаков, свидетельствующих о снижении финансовой устойчивости и платежеспособности контрагента. Общество может признать на основе профессионального суждения увеличение вероятности дефолта (увеличение кредитного риска) при наличии</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>следующих признаков (но не ограничиваясь только ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) изменение внешних рыночных показателей по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов, аналогичных по денежным потокам и срокам действия (кредитный спрэд, цена свопа кредитного дефолта заемщика, изменение цены долговых и долевых инструментов заемщика, период времени, в течение которого, или степень, в которой, справедливая стоимость финансового актива была меньше его амортизированной стоимости); 2) фактическое или ожидаемое снижение внутреннего рейтинга заемщика, ухудшение оценки по кредитному скорингу; 3) произошедшие или ожидаемые изменения внешних экономических, коммерческих, финансовых условий, что скажется на способности исполнения денежных потоков по финансовому инструменту (ограничения по территории, отрасли, санкции, безработица и прочие); 4) произошедшие или ожидаемые изменения в операционной деятельности контрагента (снижение выручки, прибыли, увеличение операционных рисков, изменения в управлении, снижение качества активов и прочее); 5) произошедшие или ожидаемые изменения нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности контрагента, которые приводят к снижению его способности исполнять свои обязательства, в том числе через снижение спроса на его продукцию.
<p>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</p>	<p>10</p>	<p>При первоначальном признании финансового актива, который не является кредитно-обесцененным, признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. При формировании резервов Общество выделяет следующие категории активов (категории резервирования):</p> <ul style="list-style-type: none"> - I категория. Активы без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения. Резерв формируется исходя из убытков, ожидаемых на протяжении 12 месяцев от отчетной даты. - II категория. Активы со значительным увеличением кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения. Резерв формируется исходя из убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия актива. - III категория. Активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие объективные признаки обесценения. Резерв формируется исходя из убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия актива. Под значительным ухудшением кредитного качества (значительным увеличением кредитного риска) финансового инструмента понимается повышение риска возникновения дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Общество осуществляет оценку не реализовавшегося кредитного риска через расчет ожидаемых кредитных убытков: за 12-месячный срок существования (действия) финансового инструмента, для тех финансовых инструментов, по которым отсутствует значительное увеличение кредитного риска после первоначального признания на отчетную дату; за полный срок существования (действия) финансового инструмента, для тех финансовых инструментов, по

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>которым кредитный риск значительно увеличился после первоначального признания на отчетную дату.</p> <p>Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков (ECL) по финансовым инструментам, кроме финансовой дебиторской задолженности, имеющим кредитный рейтинг, либо контрагентами, по которым являются юридические лица, имеющие кредитный рейтинг, Общество использует подход на основе вероятности дефолта и производит расчет отдельно для каждого финансового инструмента по формуле $ECL = PD * LGD * EAD$, где:</p> <p>PD - вероятность дефолта, LGD - уровень потерь при дефолте, EAD - величина, подверженная риску дефолта.</p> <p>Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, кроме финансовой дебиторской задолженности, контрагентами по которым являются юридические лица, не имеющие кредитного рейтинга, Общество определяет ставку оценочного резерва как % от балансовой стоимости исходя из следующей матрицы оценочных резервов в зависимости от оценки финансового положения контрагента.</p> <p>Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, кроме финансовой дебиторской задолженности, контрагентами по которым являются физические лица, оцениваемым на индивидуальной основе, до наступления дефолта, Общество использует формулу, в которой каждое произведение PD x LGD заменяется на стоимость риска (CoR).</p> <p>Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков по финансовой дебиторской задолженности Общество использует упрощенный подход и определяет ставку оценочного резерва как % от балансовой стоимости исходя из следующей матрицы оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.</p> <p>Наличие динамики вероятности дефолта по финансовому активу выявляется Обществом через сравнение показателей вероятности дефолта на дату первоначального признания и на отчетную дату.</p> <p>Общество использует следующие практические упрощения при оценке увеличения кредитного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - В отношении финансового актива с низким кредитным риском Общество предполагает, что значительного увеличения кредитного риска не произошло. <p>Кредитный риск по финансовому активу признается низким, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Риск дефолта по нему невысок (менее 5%); -Заемщик обладает стабильной способностью выполнить свои предусмотренные договором обязательства в отношении денежных потоков в ближайшее время; -Неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более долгосрочной перспективе могут уменьшить способность заемщика выполнить свои предусмотренные договором обязательства в отношении денежных потоков, но не обязательно сделают это. <p>Опровержимое допущение относительно платежей, просроченных более, чем на 30 дней. Если Общество имеет обоснованную и подтверждаемую информацию, указывающую на то, что просрочка платежей на срок более 30 дней не означает повышения кредитного риска, повышение вероятности дефолта по финансовому</p>

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>активу не признается. Примером данной ситуации может быть просрочка платежей вследствие административного недосмотра или технических проблем, а не вследствие ухудшения финансового положения контрагента. Использование изменения риска дефолта на протяжении 12 месяцев в качестве приблизительного значения изменения риска на протяжении всего срока финансового инструмента. Общество учитывает следующие признаки, которые могут служить индикаторами значительного повышения кредитного риска для контрагентов:</p> <p>В отношении юридических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие значительных финансовых затруднений у контрагента; - нарушение контрагентом условий договора, наличие просроченных платежей: более, чем на 3 дня от банков и более, чем на 30 дней от прочих контрагентов; - предоставление уступок заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены бы в ином случае; - появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации контрагента; - исчезновение активного рынка для данного финансового актива контрагента в результате финансовых затруднений; - ухудшение кредитного рейтинга контрагента; - ухудшение ситуации в банковской сфере, в экономике, отрасли, законодательстве. <p>В отношении физических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижение уровня заработной платы заемщика до размера, не превышающего 30% от суммы предусмотренного договором займа ежемесячного платежа (данные анализируются по форме 2-НДФЛ, предоставляемой заемщиком или по данным расчетных листов в отношении заемщика, являющегося сотрудником Общества); - отсутствие у Общества документально подтвержденной информации о наличии у заемщика постоянного источника дохода в размере, превышающем сумму предусмотренного договором займа ежемесячного платежа; - наличие информации о банкротстве заемщика.
Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	11	Неприменимо. В течение отчетного периода изменений в моделях оценки и существенных допущениях не происходило.
Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	12	Общество не признает оценочный резерв под ОКУ по сделкам РЕПО ввиду наличия обеспечения.
Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	13	Ценные бумаги являются обеспечением в качестве залога по сделкам РЕПО.
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	Неприменимо. непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, отсутствуют.

Таблица 31.2 Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

2025-12-31

Основные актуарные допущения	Номер 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	9
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	1	0.5	(178)	-	(178)	(133)	-	(133)
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	2	-0.5	178	-	178	133	-	133
Изменение среднего количества требований	3	0.5	(4 578)	-	(4 578)	(3 434)	-	(3 434)
Изменение среднего количества требований	4	-0.5	4 578	-	4 578	3 434	-	3 434
Изменение среднего периода урегулирования требования	5	0.5	(535)	-	(535)	(401)	-	(401)
Изменение среднего периода урегулирования требования	6	-0.5	535	-	535	401	-	401
Текстовое пояснение	7	Методы и допущения, использованные при анализе чувствительности, включают в себя: 1. изменение на 0,5% средних затрат по выплате страховых возмещений. 2. изменение на 0,5% используемого в расчетах показателя убыточности страховых операций. 3. изменение на 0,5% среднего периода урегулирования страховых требований. Изменения в указанные методы и допущения, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не вносились.						

2024-12-31

Основные актуарные допущения	Номер 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	2	3	4	5	6	7	8
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	1	0.5	(362)	-	(362)	(271)	-	(271)
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	2	-0.5	362	-	362	271	-	271

Основные актуарные допущения	Номер показателя	Изменения, %	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	2	3	4	5	6	7	8
Изменение среднего количества требований	3	0.5	(2 230)	-	(2 230)	(1 672)	-	(1 672)
Изменение среднего количества требований	4	-0.5	2 230	-	2 230	1 672	-	1 672
Изменение среднего периода урегулирования требования	5	0.5	(166)	-	(166)	(124)	-	(124)
Изменение среднего периода урегулирования требования	6	-0.5	166	-	166	124	-	124
Текстовое пояснение	7	<p>Методы и допущения, использованные при анализе чувствительности, включают в себя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. изменение на 0,5% средних затрат по выплате страховых возмещений. 2. изменение на 0,5% используемого в расчетах показателя убыточности страховых операций. 3. изменение на 0,5% среднего периода урегулирования страховых требований. <p>Изменения в указанные методы и допущения, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не вносились.</p>						

Таблица 31.3 Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Период (год)	Номер показателя	Год возникновения требований				
			2011	2012	2013	2014	2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	всего	1	458	946	10 938	54 435	59 483
	2023	2.1	153	315	4 884	25 163	27 275
	2024	2.2	153	315	3 638	18 741	20 315
	2025	2.3	153	315	2 416	10 531	11 893
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		3	-	-	(558)	(962)	(1 521)
Итого неурегулированные требования		4	153	315	1 858	9 569	10 373
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам		5	x	x	x	x	x
Эффект дисконтирования		6	x	x	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		7	x	x	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		8	x	x	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Номер показателя	Год возникновения требований					
			2016	2017	2018	2019	2020	2021
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	всего	1	55 375	53 152	26 677	8 026	185 203	153 266
	2023	2.1	25 215	24 781	11 954	2 205	163 625	84 849
	2024	2.2	18 780	18 457	8 904	1 642	8 235	12 466
	2025	2.3	11 380	9 915	5 820	4 180	13 342	55 952
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		3	(1 791)	(491)	(1 273)	(3 341)	(9 138)	(49 587)
Итого неурегулированные требования		4	9 589	9 424	4 546	838	4 205	6 365
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам		5	x	x	x	x	x	x
Эффект дисконтирования		6	x	x	x	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		7	x	x	x	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		8	x	x	x	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Номер показателя	Год возникновения требований				Итого
			2022	2023	2024	2025	
1	2	3	4	5	6	7	8
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	всего	1	358 586	787 225	367 594	245 366	2 366 730
	2023	2.1	70 459	175 464	-	-	x
	2024	2.2	37 551	142 661	90 339	-	x
	2025	2.3	250 576	469 100	277 255	245 366	x
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		3	(231 402)	(396 259)	(231 128)	(130 743)	(1 058 194)
Итого неурегулированные требования		4	19 173	72 842	46 127	114 622	309 998
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам		5	x	x	x	x	74 915
Эффект дисконтирования		6	x	x	x	x	(64 679)
Рисковая поправка на нефинансовый риск		7	x	x	x	x	40 392
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		8	x	x	x	x	360 626

Наименование показателя	Период (год)	Номер показателя	Год возникновения требований				Итого
			2022	2023	2024	2025	
1	2	3	4	5	6	7	8
Текстовое пояснение		9	Поскольку Обществом применялся модифицированный ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 17, Общество раскрывает развитие требований не более чем за 3 года до окончания годового отчетного периода (2023, 2024, 2025 гг.), при этом данные по годам возникновения требований взяты с 2011 г.				

Таблица 31.4 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

2025-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1	696 602	343 844	181 046	105 183	42 568	17 319	1 386 562
Итого	2	696 602	343 844	181 046	105 183	42 568	17 319	1 386 562
Текстовое пояснение	3	Сумма чистых обязательств по портфелям договоров страхования в размере 1 386 562 тыс. руб. на 31 декабря 2025 года распределена по срокам погашения пропорционально суммам заработанных премий за будущие периоды.						

2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1	870 266	355 322	140 799	44 759	13 658	155	1 424 958
Итого	2	870 266	355 322	140 799	44 759	13 658	155	1 424 958
Текстовое пояснение	3	Сумма чистых обязательств по портфелям договоров страхования в размере 1 424 958 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года распределена по срокам погашения пропорционально суммам заработанных премий за будущие периоды.						

Таблица 31.5 Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования**2025-12-31**

Наименование показателя	Номер показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	(1 386 562)	(1 386 562)
Итого	2	(1 386 562)	(1 386 562)

2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	(1 424 958)	(1 424 958)
Итого	2	(1 424 958)	(1 424 958)

Таблица 31.6 Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют**2025-12-31**

Наименование показателя	Номер показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	(1 386 562)	(1 386 562)
Итого	2	(1 386 562)	(1 386 562)

2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	(1 424 958)	(1 424 958)
Итого	2	(1 424 958)	(1 424 958)

Таблица 31.7 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

По типам финансовых инструментов	Номер 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	7
Финансовые активы	1	+15%	165 625	124 218	321 157	256 926
Финансовые активы	2	-15%	(165 625)	(124 218)	(321 157)	(256 926)

Таблица 31.8 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

По типам финансовых инструментов	Номер 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	7
Финансовые активы	1	+10%	1 519	1 139	2 645	2 844
Финансовые активы	2	-10%	(1 519)	(1 139)	(2 645)	(2 844)

Таблица 31.9 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	Номер показателя	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства, в том числе:				
всего	1	1 777	3 182	-
расчетные счета	2	1 777	3 182	-
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего	3	3 356 092	-	-
долговые ценные бумаги	4	3 356 092	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	5	2 279 761	-	4 655
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 269 404	-	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	10 357	-	4 655
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	8	-	-	-
долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	-	-	1 038 382
займы выданные	10	-	-	96 884
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	11	-	-	1 153
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	12	-	-	940 345
Итого	13	5 637 630	3 182	1 043 037
Текстовое пояснение	14	<p>При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО "РА "АКРА", Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", Кредитное рейтинговое агентство "Национальные Кредитные Рейтинги", ООО "Национальное Рейтинговое Агентство".</p> <p>В категорию "Рейтинг А" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА). В категорию "Рейтинг В" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ).</p>		

Наименование показателя	Номер показателя	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
		В категорию "Рейтинг С" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС). В категорию "Рейтинг D" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).		

2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства, в том числе:				
всего	1	6 067	249	7 570
расчетные счета	2	6 067	249	7 570
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего	3	3 553 101	-	-
долговые ценные бумаги	4	3 553 101	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	5	1 913 052	732 567	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 912 933	732 567	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	119	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	8	-	-	-
займы выданные	9	-	-	610 346
Итого	10	-	-	610 346
Итого	11	5 472 220	732 816	617 916
Текстовое пояснение	12	<p>При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО "РА "АКРА", Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", Кредитное рейтинговое агентство "Национальные Кредитные Рейтинги", ООО "Национальное Рейтинговое Агентство".</p> <p>В категорию "Рейтинг А" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА). В категорию "Рейтинг В" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ). В категорию "Рейтинг С" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС). В категорию "Рейтинг D" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).</p>		

Таблица 31.10 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными

2025-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
			Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1		2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего		1	60 362	4 109	52 665
прочее		2	60 362	4 109	52 665
Итого		3	60 362	4 109	52 665
Текстовое пояснение		4	<p>При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО "РА "АКРА", Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", Кредитное рейтинговое агентство "Национальные Кредитные Рейтинги", ООО "Национальное Рейтинговое Агентство".</p> <p>В категорию "Рейтинг А" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА).</p> <p>В категорию "Рейтинг В" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ).</p> <p>В категорию "Рейтинг С" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС).</p> <p>В категорию "Рейтинг D" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).</p>		

2024-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
			Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1		2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего		1	199 600	-	83 912
прочее		2	199 600	-	83 912
Итого		3	199 600	-	83 912
Текстовое пояснение		4	<p>При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО "РА "АКРА", Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", Кредитное рейтинговое агентство "Национальные Кредитные Рейтинги", ООО "Национальное Рейтинговое Агентство".</p> <p>В категорию "Рейтинг А" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА).</p> <p>В категорию "Рейтинг В" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ).</p> <p>В категорию "Рейтинг С" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС).</p> <p>В категорию "Рейтинг D" Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).</p>		

**Таблица 31.11 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
2025-12-31**

Наименование показателя		Номер показателя	Россия	Итого
1		2	3	4
Раздел I. Активы				
Денежные средства		1	4 826	4 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	2	13 369	13 369
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	13 369	13 369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	4	3 356 092	3 356 092
	долговые инструменты	5	3 356 092	3 356 092
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	6	3 453 948	3 453 948
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	2 352 918	2 352 918
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	1 101 030	1 101 030
Итого активов		9	6 828 235	6 828 235
Раздел II. Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	10	(241)	(241)
	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	(241)	(241)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	12	(1 026 483)	(1 026 483)
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	(9 244)	(9 244)
	прочая кредиторская задолженность	14	(1 017 239)	(1 017 239)
Итого обязательств		15	(1 026 724)	(1 026 724)
Чистая балансовая позиция		16	5 801 511	5 801 511

2024-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	Россия	Итого
1		2	3	4
Раздел I. Активы				
Денежные средства		1	13 886	13 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	2	3 553 101	3 553 101
	долговые инструменты	3	3 553 101	3 553 101
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	4	3 536 377	3 536 377
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	2 645 619	2 645 619
	займы, прочие размещенные средства и	6	890 758	890 758

Наименование показателя		Номер показателя	Россия	Итого
1		2	3	4
	прочая дебиторская задолженность			
Итого активов		7	7 103 364	7 103 364
Раздел II. Обязательства				
всего		8	(223 359)	(223 359)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
кредиты, займы и прочие привлеченные средства		9	(13 819)	(13 819)
прочая кредиторская задолженность		10	(209 540)	(209 540)
Итого обязательств		11	(223 359)	(223 359)
Чистая балансовая позиция		12	6 880 005	6 880 005

Таблица 31.12 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

2025-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1		2	3	4	5	6
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	1	-	241	-	241
	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	2	-	241	-	241
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	3	1 018 956	5 151	3 618	1 027 725
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, всего, в том числе:	4	1 717	5 151	3 618	10 486
	обязательства по аренде	5	1 717	5 151	3 618	10 486
	прочая кредиторская задолженность, всего, в том числе:	6	1 017 239	-	-	1 017 239
	прочее	7	1 017 239	-	-	1 017 239
Итого обязательств		8	1 018 956	5 392	3 618	1 027 966

2024-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1		2	3	4	5	6
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	1	211 130	4 769	11 275	227 174
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, всего, в том числе:	2	1 590	4 769	11 275	17 634
	обязательства по аренде	3	1 590	4 769	11 275	17 634
	прочая кредиторская задолженность, всего, в том числе:	4	209 540	-	-	209 540
	прочее	5	209 540	-	-	209 540
Итого обязательств		6	211 130	4 769	11 275	227 174

Таблица 31.13 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

2025-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8
Раздел I. Активы								
Денежные средства, в том числе:	всего	1	4 826	-	-	-	-	4 826
	расчетные счета	2	4 826	-	-	-	-	4 826
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	3	-	13 369	-	-	-	13 369
	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	4	-	13 369	-	-	-	13 369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	5	474 149	1 493 705	790 781	497 626	99 831	3 356 092
	долговые ценные бумаги	6	474 149	1 493 705	790 781	497 626	99 831	3 356 092
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	7	2 352 815	876 893	224 240	-	-	3 453 948
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах всего, в том числе:	8	2 145 825	207 093	-	-	-	2 352 918
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	2 057 983	207 093	-	-	-	2 265 076
	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10	73 085	-	-	-	-	73 085
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	14 757	-	-	-	-	14 757
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	12	206 990	669 800	224 240	-	-	1 101 030
	долговые ценные бумаги	13	92 040	-	-	-	-	92 040
	займы выданные	14	398	712	-	-	-	1 110
	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	15	-	669 088	224 240	-	-	893 328
	прочее	16	114 552	-	-	-	-	114 552
Итого активов		17	2 831 790	2 383 967	1 015 021	497 626	99 831	6 828 235
Раздел II. Обязательства								
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	18	-	(241)	-	-	-	(241)
	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение	19	-	(241)	-	-	-	(241)

Наименование показателя		Номер показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8
	экономических выгод							
	всего	20	(1 018 765)	(4 747)	(2 971)	-	-	(1 026 483)
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	21	(1 526)	(4 747)	(2 971)	-	-	(9 244)
	обязательства по аренде	22	(1 526)	(4 747)	(2 971)	-	-	(9 244)
	прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	23	(1 017 239)	-	-	-	-	(1 017 239)
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	24	(2 827)	-	-	-	-	(2 827)
	расчеты с прочими кредиторами	25	(263 771)	-	-	-	-	(263 771)
	расчеты с акционерами, участниками	26	(750 000)	-	-	-	-	(750 000)
	прочее	27	(641)	-	-	-	-	(641)
Итого обязательств		28	(1 018 765)	(4 988)	(2 971)	-	-	(1 026 724)
Итого разрыв ликвидности		29	1 813 025	2 378 979	1 012 050	497 626	99 831	5 801 511

2024-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8
Раздел I. Активы								
	Денежные средства, в том числе:							
	всего	1	13 886	-	-	-	-	13 886
	расчетные счета	2	13 886	-	-	-	-	13 886
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:							
	всего	3	403 370	977 537	1 357 130	560 271	254 793	3 553 101
	долговые ценные бумаги	4	403 370	977 537	1 357 130	560 271	254 793	3 553 101
	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							
	всего	5	3 534 232	2 145	-	-	-	3 536 377
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах всего, всего	6	2 645 619	-	-	-	-	2 645 619
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	2 645 500	-	-	-	-	2 645 500
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	119	-	-	-	-	119
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	9	888 613	2 145	-	-	-	890 758
	займы выданные	10	608 201	2 145	-	-	-	610 346
	прочее	11	280 412	-	-	-	-	280 412
Итого активов		12	3 951 488	979 682	1 357 130	560 271	254 793	7 103 364
Раздел II. Обязательства								
	Финансовые обязательства, оцениваемые по							
	всего	14	(210 837)	(3 998)	(5 292)	(3 232)	-	(223 359)
	кредиты, займы и прочие	15	(1 297)	(3 998)	(5 292)	(3 232)	-	(13 819)

Наименование показателя		Номер показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8
амортизированной стоимости, в том числе:	привлеченные средства, в том числе: всего							
	обязательства по аренде	16	(1 297)	(3 998)	(5 292)	(3 232)	-	(13 819)
	прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	17	(209 540)	-	-	-	-	(209 540)
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	18	(2 423)	-	-	-	-	(2 423)
	расчеты с прочими кредиторами	19	(206 823)	-	-	-	-	(206 823)
	прочее	20	(294)	-	-	-	-	(294)
Итого обязательств		21	(210 837)	(3 998)	(5 292)	(3 232)	-	(223 359)
Итого разрыв ликвидности		22	3 740 651	975 684	1 351 838	557 039	254 793	6 880 005

Таблица 31.14 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют 2025-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1		2	3	4	5	6
Раздел I. Активы						
Денежные средства		1	4 826	-	-	4 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	2	-	11 621	1 748	13 369
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	11 621	1 748	13 369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	4	2 287 937	982 223	85 932	3 356 092
	долговые инструменты	5	2 287 937	982 223	85 932	3 356 092
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	6	2 422 889	899 017	132 042	3 453 948
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	2 307 226	-	45 692	2 352 918
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	115 663	899 017	86 350	1 101 030
Итого активов		9	4 715 652	1 892 861	219 722	6 828 235
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	10	-	(241)	-	(241)
	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	-	(241)	-	(241)

Наименование показателя		Номер показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1		2	3	4	5	6
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	12	(1 026 483)	-	-	(1 026 483)
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	(9 244)	-	-	(9 244)
	прочая кредиторская задолженность	14	(1 017 239)	-	-	(1 017 239)
Итого обязательств		15	(1 026 483)	(241)	-	(1 026 724)
Чистая балансовая позиция		16	3 689 169	1 892 620	219 722	5 801 511

2024-12-31

Наименование показателя		Номер показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1		2	3	4	5	6
Раздел I. Активы						
Денежные средства	всего	1	13 886	-	-	13 886
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	2	1 528 410	1 605 801	418 890	3 553 101
	долговые инструменты	3	1 528 410	1 605 801	418 890	3 553 101
	всего	4	3 420 020	-	116 357	3 536 377
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	2 529 262	-	116 357	2 645 619
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	890 758	-	-	890 758
Итого активов		7	4 962 316	1 605 801	535 247	7 103 364
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	8	(223 359)	-	-	(223 359)
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	9	(13 819)	-	-	(13 819)
	прочая кредиторская задолженность	10	(209 540)	-	-	(209 540)
Итого обязательств		11	(223 359)	-	-	(223 359)
Чистая балансовая позиция		12	4 738 957	1 605 801	535 247	6 880 005

Таблица 31.15 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
Изменение цен на российские облигации	+50%	-	1 261 182	-	1 137 738
Изменение цен на российские облигации	-50%	-	(1 261 182)	-	(1 137 738)

Примечание 32. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Таблица 32.1 Балансовая стоимость производных финансовых инструментов

Наименование показателя	Номер показателя	2025-12-31	
		Балансовая стоимость	
		актив	обязательство
1	2	3	4
Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:			
всего	1	13 369	241
форвардные договоры	2	13 369	241
Итого	3	13 369	241

Примечание 33. Справедливая стоимость

Таблица 31.1 Информация об оценках справедливой стоимости

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины указанных переводов, порядок определения страховщиком даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	1	Неприменимо.
Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения страховщиком даты перевода между уровнем 2 и уровнем 3	2	Неприменимо.
В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	3	У Общества отсутствуют активы, отнесенные к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.
В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	4	Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на

Наименование показателя	Номер показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.
В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	5	Для активов Общество использовало предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Обществом.

Таблица 33.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости

2025-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
1	2	3	4	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	1	3 367 713	1 748	3 369 461
финансовые активы, в том числе:				
всего	2	3 367 713	1 748	3 369 461
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
всего	3	11 621	1 748	13 369
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
всего	4	11 621	1 748	13 369
производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:				
всего	5	11 621	1 748	13 369
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	6	11 621	1 748	13 369
форвардные договоры	7	11 621	1 748	13 369
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				

Наименование показателя	Номер показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
1	2	3	4	5
всего	8	3 356 092	-	3 356 092
долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего	9	3 356 092	-	3 356 092
долговые ценные бумаги	10	3 356 092	-	3 356 092

2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
1	2	3	4	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	1	3 553 101	-	3 553 101
финансовые активы, в том числе:				
всего	2	3 553 101	-	3 553 101
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего	3	3 553 101	-	3 553 101
долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего	4	3 553 101	-	3 553 101
долговые ценные бумаги	5	3 553 101	-	3 553 101

Таблица 33.3 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)				
1		2	3	4	5	6		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего	1	92 668	3 366 107	3 458 774	3 458 774		
	денежные средства, в том числе:	всего	2	4 826	-	4 826	4 826	
		расчетные счета	3	4 826	-	4 826	4 826	
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	4	87 842	3 366 107	3 453 948	3 453 948	
		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	5	87 842	2 265 076	2 352 918	2 352 918
			депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	2 265 076	2 265 076	2 265 076
			сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	7	73 085	-	73 085	73 085
			прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	14 757	-	14 757	14 757
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего	9	-	1 101 030	1 101 030	1 101 030
			долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10	-	92 040	92 040	92 040
			займы выданные	11	-	1 110	1 110	1 110
			расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	12	-	893 328	893 328	893 328
			прочее	13	-	114 552	114 552	114 552
	всего		14	-	1 026 483	1 026 483	1 026 483	
	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	15	-	9 244	9 244	9 244
прочее			16	-	9 244	9 244	9 244	

стоимости, в том числе:		прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего	17	-	1 017 239	1 017 239	1 017 239
			расчеты с поставщиками и подрядчиками	18	-	2 827	2 827	2 827
			расчеты с прочими кредиторами	19	-	263 771	263 771	263 771
			расчеты с акционерами, участниками	20	-	750 000	750 000	750 000
			прочее	21	-	641	641	641

2024-12-31

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)			
1			2	3	4	5	6	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего		1	13 886	3 536 377	3 550 263	3 550 263	
	денежные средства, в том числе:	всего	2	13 886	-	13 886	13 886	
		расчетные счета	3	13 886	-	13 886	13 886	
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	4	-	3 536 377	3 536 377	3 536 377	
		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	5	-	2 645 619	2 645 619	2 645 619
			депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	2 645 500	2 645 500	2 645 500
			прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	-	119	119	119
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего	8	-	890 758	890 758	890 758
			займы выданные	9	-	610 346	610 346	610 346
			прочее	10	-	280 412	280 412	280 412
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего	11	-	223 359	223 359	223 359		
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	всего	12	-	13 819	13 819	13 819	
		прочее	13	-	13 819	13 819	13 819	
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего	14	-	209 540	209 540	209 540	
		расчеты с поставщиками и подрядчиками	15	-	2 423	2 423	2 423	
		расчеты с прочими кредиторами	16	-	206 823	206 823	206 823	
		прочее	17	-	294	294	294	

Примечание 34. Операции со связанными сторонами**Таблица 34.1 Остатки по операциям со связанными сторонами****2025-12-31**

Наименование показателя	Номер показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
прочая кредиторская задолженность	1	750 000	750 000
Прочие обязательства	2	360	360

2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
Прочие обязательства	1	62	62

Таблица 34.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**2025-01-01-2025-12-31**

Наименование показателя	Номер показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:				
всего	1	(7 739)	-	(7 739)
общие и административные расходы	2	(7 739)	-	(7 739)

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Номер показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:				
всего	1	-	635	635
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	2	-	635	635
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:				
всего	3	(25 497)	6 230	(19 267)
общие и административные расходы	4	(25 497)	(105)	(25 602)
прочие доходы	5	-	6 335	6 335

Примечание 35. События после окончания отчетного периода

Таблица 35.1 События после окончания отчетного периода. Текстовое раскрытие.

Номер показателя	Текстовое пояснение
1	С 31 декабря 2025 года по дату выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности произошли следующие существенные события после отчетной даты: в результате заключенного договора купли-продажи доли Общества от 31 декабря 2025 года произошло перераспределение долей участия. После регистрации изменений в регистрирующем органе 12 января 2026 года бенефициарными владельцами с момента регистрации сделки являются Руденко Д.В. и Кошлов К.В. (доля участия каждого составляет более 25 %).

Утверждена к выпуску и подписана 24 февраля 2026 года.

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Финансовый директор

24.02.2026



(подпись)

(подпись)

Журбин С.В. (по доверенности № 45 от
05.09.2025)

(расшифровка подписи)