

**Общество с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «Эверия Лайф»  
(ООО СК «Эверия Лайф»)**

**108811, г. Москва, км 22-й (Киевское ш.), д/длд. 6, стр. 1.**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
в соответствии с Отраслевыми стандартами  
бухгалтерского учета (ОСБУ) и Международными стандартами  
финансовой отчетности (МСФО)  
За 2025 год**

Март 2026 г.

# Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «Эверия Лайф»

**Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности**

## Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Эверия Лайф» (далее – «Страховая организация»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала страховой организации за 2025 год, отчета о движении денежных средств страховой организации за 2025 год, и примечаний, содержащих в том числе существенную информацию об учетной политике, к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к страховым организациям, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Страховой организации в соответствии с этическими требованиями в Российской Федерации и в Международном кодексе этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), включая требования независимости, применимые к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Ключевые вопросы аудита

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

### Оценка обязательств по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – «Страховые обязательства»)

См. примечание 13 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Страховые обязательства представляют собой наиболее существенные обязательства Страховой организации (94% от величины «Итого обязательств» Страховой организации) и включают в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по договорам страхования жизни (11% от величины Страховых обязательств Страховой организации);</li> <li>маржу за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни (79% от величины Страховых обязательств Страховой организации).</li> </ul> <p>Расчетная оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков и маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни характеризуются значительностью элемента суждения и требует использования ряда допущений. Незначительные изменения в допущениях, используемых для расчёта приведенной стоимости будущих денежных потоков и маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни, могут оказать существенное влияние на общую величину Страховых обязательств.</p> <p>В силу существенности величин приведенной стоимости будущих денежных потоков и маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни, риска неопределенности и особенностей расчета, описанных выше, оценка Страховых обязательств рассматривается нами как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы выполнили следующие процедуры с привлечением актуарных специалистов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>проверили методологию расчета Страховых обязательств на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 17 по выбранным портфелям договоров страхования;</li> <li>провели оценку ключевых допущений, используемых при расчете приведенной стоимости будущих денежных потоков и маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни, для выбранных групп договоров страхования. Для этого мы сравнили фактические допущения, использованные Страховой организацией для оценки соответствующих обязательств, с нашими ожиданиями, сформированными на основании статистики предыдущих лет и текущих тенденций;</li> <li>провели независимую оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков и маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни для выбранных групп договоров страхования с использованием данных по действующим договорам страхования и наших ожиданий в отношении ключевых допущений;</li> <li>провели проверку раскрытия эффектов от перехода на МСФО (IFRS) 17 на входящие сравнительные данные.</li> </ul> <p>Мы провели тестирование используемых в расчетах данных и их сверку с первичными документами на выборочной основе.</p> <p>Мы также проанализировали информацию, содержащуюся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, касающуюся оценки Страховых обязательств, на предмет полноты и аккуратности раскрываемой информации.</p>

## Прочие сведения в отношении сравнительных показателей

---

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в примечании 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 25 февраля 2025 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

В рамках проводимого нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 3, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года и за 2024 год. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

## Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

---

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям, и МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации.

## Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

---

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## Отчет о результатах процедур в соответствии с требованиями Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой организации, сравнением утвержденных Страховой организацией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:
  - по состоянию на 31 декабря 2025 года Страховая организация имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
  - по состоянию на 31 декабря 2025 года состав и структура активов, принимаемых Страховой организацией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
  - по состоянию на 31 декабря 2025 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой организации находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
  - по состоянию на 31 декабря 2025 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2025 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховой организации достоверно во всех существенных аспектах ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям, и МСФО.

- В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации нами установлено, что:
  - учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой организации, действующие по состоянию на 31 декабря 2025 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Страховой организации;
  - по состоянию на 31 декабря 2025 года Страховой организацией создана служба внутреннего аудита;

- служба внутреннего аудита Страховой организации подчинена и подотчетна Совету директоров Страховой организации;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2025 года положение о внутреннем аудите Страховой организации содержит элементы, требуемые Законом;
- отчеты службы внутреннего аудита Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2025 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях службы внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Совет директоров, исполнительные органы управления Страховой организации рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Присталов Максим Николаевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105862, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 249/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

2 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	58053455	3609

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
на 31 декабря 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Эверия Лайф"  
ООО СК "Эверия Лайф"

(полное наименование и сокращенное наименование)

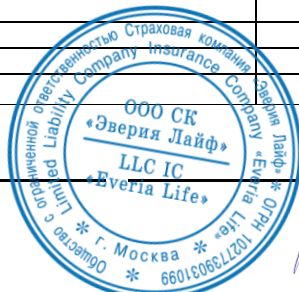
Почтовый адрес: 108811, г. Москва, км 22-й (Киевское ш.), двлд. 6, стр. 1, Россия

Код формы по ОКУД: 0420125  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г. (пересмотрено)	31 декабря 2023 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	5	2 731 860	135 817	1 484 443
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	61 475	55 762	55 152
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	61 475	55 762	55 152
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		16 879 838	14 059 180	15 468 024
6	долговые инструменты	8	16 879 838	14 059 180	15 468 024
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		917 991	5 446 004	2 991 695
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	1 592 077	2 974 839
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	917 991	3 853 927	16 856
13	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		1 118	1 313	4 210
16	Инвестиции в дочерние предприятия	17	10	-	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	20	27 629	18 340	6 250
20	Основные средства и капитальные вложения в них	21	149 968	57 493	113 927
21	Требования по текущему налогу на прибыль		-	81 800	61 228
22	Отложенные налоговые активы	53	2 058 649	1 696 265	445 772
23	Прочие активы	22	27 215	2 631 623	27 959
<b>24</b>	<b>Итого активов</b>		<b>22 855 753</b>	<b>24 183 597</b>	<b>20 658 660</b>
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		252 883	3 853 527	178 334
30	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	26	149 923	3 763 667	94 985
33	прочая кредиторская задолженность	29	102 960	89 860	83 349
35	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13	9 766 290	8 773 002	8 669 719
38	Обязательство по текущему налогу на прибыль		134 470	136 649	394 200
39	Отложенные налоговые обязательства	53	-	-	590 347
40	Резервы - оценочные обязательства	31	5 315	4 145	2 601
41	Прочие обязательства	32	207 146	150 196	147 406
<b>42</b>	<b>Итого обязательств</b>		<b>10 366 104</b>	<b>12 917 519</b>	<b>9 982 607</b>
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>					
43	Уставный капитал		450 000	450 000	450 000
44	Добавочный капитал		27	27	27
47	Резервы		594 976	(562 946)	(412 806)
48	Нераспределенная прибыль		11 444 646	11 378 997	10 638 832
<b>49</b>	<b>Итого капитала</b>		<b>12 489 649</b>	<b>11 266 078</b>	<b>10 676 053</b>
<b>50</b>	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>22 855 753</b>	<b>24 183 597</b>	<b>20 658 660</b>

Генеральный директор

«02» марта 2026 г.



Е.А. Щекланов

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	58053455	3609

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Эверия Лайф"  
ООО СК "Эверия Лайф"

(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 108811, г. Москва, км 22-й (Киевское ш.), д/дл. 6, стр. 1, Россия

Код формы по ОКУД: 0420126  
Годовая  
(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию</b>				
1	Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	36	3 374 563	3 011 165
2	суммы, связанные с оказанием услуг		2 453 087	2 231 840
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		921 476	779 325
4	Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	36	(2 451 386)	(2 133 918)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(4 161)	(1 854)
6	амортизация аквизиционных денежных потоков		(955 997)	(812 155)
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		53 645	50 440
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(1 544 873)	(1 370 349)
8.1	Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков		-	-
9	Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	37	(4 299)	(3 289)
10	<b>Результат оказания страховых услуг</b>		<b>918 878</b>	<b>873 958</b>
<b>Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность</b>				
11	Процентные доходы	38	2 417 117	2 220 036
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39	5 713	610
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39	5 713	610
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	41	333	(208)
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41	333	(208)
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		34 022	(40 985)
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		44 940	(44 940)
22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 918)	3 955
24	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(76 969)	58 590
25	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	44	(10 053)	(286)
26	Процентные расходы	45	(373 407)	(44 604)
29	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	47	(933 948)	(927 875)
31	<b>Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности</b>		<b>1 062 808</b>	<b>1 265 278</b>

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
	<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>			
32	Общие и административные расходы	49	(390 789)	(412 890)
36	Прочие доходы	51	8 935	7 004
37	Прочие расходы	51	(7 446)	(10 866)
<b>38</b>	<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>		<b>(389 300)</b>	<b>(416 752)</b>
<b>39</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>1 592 386</b>	<b>1 722 484</b>
40	Налог на прибыль, в том числе:		(350 267)	17 681
41	текущий налог на прибыль	53	(1 098 624)	(1 738 713)
42	отложенный налог на прибыль	53	748 357	1 756 394
<b>44</b>	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>1 242 119</b>	<b>1 740 165</b>
	<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>			
64	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		1 157 922	(150 140)
65	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		4 094	(4 962)
66	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 458	(3 956)
67	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 364)	(1 006)
70	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		965 178	(982 452)
71	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 275 663	(1 252 390)
72	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(318 916)	435 740
73	реклассификация в состав прибыли или убытка		11 241	(207 253)
74	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		(2 810)	41 451
79.1	чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:		188 650	837 274
79.2	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		251 534	1 229 012
79.3	налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		(62 884)	(391 738)
82	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		1 157 922	(150 140)
<b>83</b>	<b>Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период</b>		<b>2 400 041</b>	<b>1 590 025</b>

Генеральный директор

Е.А. Щекланов

«02» марта 2026 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	58053455	3609

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Эверия Лайф"  
ООО СК "Эверия Лайф"  
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_ 108811, г. Москва, км 22-й (Киевское ш.), двлд. 6, стр. 1, Россия

Код формы по ОКУД: 0420127  
Годовая  
(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервы				Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
				резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	итого резервов		
1	2	4	5	9	10	15.1	17	18	19
1	<b>Остаток на 01 января 2024 года</b>	<b>450 000</b>	<b>27</b>	<b>(1 776 399)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 776 399)</b>	<b>4 461 572</b>	<b>3 135 200</b>
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	(20 078)	31 916	1 351 755	1 363 593	6 177 260	7 540 853
4	<b>Остаток на 01 января 2024 года, пересмотренный</b>	<b>450 000</b>	<b>27</b>	<b>(1 796 477)</b>	<b>31 916</b>	<b>1 351 755</b>	<b>(412 806)</b>	<b>10 638 832</b>	<b>10 676 053</b>
7	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	1 740 165	1 740 165
8	Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:	-	-	(982 452)	(4 962)	837 274	(150 140)	-	(150 140)
10	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	(982 452)	(4 962)	837 274	(150 140)	-	(150 140)
13	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	(1 000 000)	(1 000 000)
17	<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>450 000</b>	<b>27</b>	<b>(2 778 929)</b>	<b>26 954</b>	<b>2 189 029</b>	<b>(562 946)</b>	<b>11 378 997</b>	<b>11 266 078</b>

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервы				Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
				резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	1	2	3
18	<b>Остаток 01 января 2025 года</b>	<b>450 000</b>	<b>27</b>	<b>(2 762 886)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 762 886)</b>	<b>5 020 344</b>	<b>2 707 485</b>
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	(16 043)	26 954	2 189 029	2 199 940	6 358 653	8 558 593
21	<b>Остаток на 01 января 2025 года, пересмотренный</b>	<b>450 000</b>	<b>27</b>	<b>(2 778 929)</b>	<b>26 954</b>	<b>2 189 029</b>	<b>(562 946)</b>	<b>11 378 997</b>	<b>11 266 078</b>
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	1 242 119	<b>1 242 119</b>
25	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	965 178	4 093	188 651	1 157 922	-	<b>1 157 922</b>
27	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	965 178	4 093	188 651	1 157 922	-	<b>1 157 922</b>
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	(1 176 470)	(1 176 470)
34	<b>Остаток 31 декабря 2025 года</b>	<b>450 000</b>	<b>27</b>	<b>(1 813 751)</b>	<b>31 047</b>	<b>2 377 680</b>	<b>594 976</b>	<b>11 444 646</b>	<b>12 489 649</b>

Генеральный директор



Е.А. Щекланов

«02» марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	58053455	3609

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Эверия Лайф"  
ООО СК "Эверия Лайф"

(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_ 108811, г. Москва, км 22-й (Киевское ш.), двлд. 6, стр. 1, Россия

Код формы по ОКУД: 0420128  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	4	5
	<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
1	Страховые премии, полученные по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	5 944 526	5 424 444
2	Страховые премии, полученные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	63 583	77 842
3	Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	(4 442)	(4 906)
4	Выплаты, уплаченные по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	(2 341 921)	(2 163 584)
5	Выплаты, уплаченные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	(26 749)	(30 332)
6	Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	422	3 757
11	Оплата аквизиционных денежных потоков	(957 775)	(866 061)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(510)
15	Прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	1 091
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков, предусмотренные законодательством Российской Федерации	(989)	(1 019)
21	Проценты полученные	2 554 579	2 170 894
22	Проценты уплаченные	(383 120)	(26 033)
24	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	(1 236 438)	(1 126 141)
27	Оплата прочих административных и операционных расходов	(447 013)	(376 189)
28	Уплаченный налог на прибыль	(1 073 251)	(2 016 835)
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	2 672 261	(2 621 366)
30	<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>	<b>4 763 673</b>	<b>(1 554 948)</b>
	<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
32	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	-	1 800
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(5 804)	(4 922)
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(29 325)	(9 814)
38	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	(10)	-
41	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 027 359	2 242 767
42	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 746 964)	(2 221 014)
43	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 300 000	1 354 560
44	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(780 000)	(3 800 000)
48	<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>	<b>2 765 256</b>	<b>(2 436 623)</b>

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
	<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
51	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	3 705 559
52	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 755 558)	(68 541)
53	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(49 999)	(68 541)
57	Выплаченные дивиденды	(1 176 470)	(1 000 000)
<b>62</b>	<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>	<b>(4 932 028)</b>	<b>2 637 018</b>
<b>63</b>	<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	<b>2 596 901</b>	<b>(1 354 553)</b>
64	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(858)	5 927
<b>65</b>	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	<b>135 817</b>	<b>1 484 443</b>
<b>66</b>	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	<b>2 731 860</b>	<b>135 817</b>

Генеральный директор

Е.А. Щекланов

«02» марта 2026 г.



**Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО СК «Эверия Лайф»  
на 31 декабря 2025 г. и за 2025 год.**

**Примечание 1. Основная деятельность страховщика**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ №3609 без ограничения срока действия, СЛ №3609 без ограничения срока действия
2	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни
3	Информация о возобновлении действия лицензии	н/п
4	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-06595-000100 от 29 апреля 2003 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление депозитарной деятельности, лицензия №22-000-1-00005 от 25 ноября 1997 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
6	Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	ИНВЕАСТА ИНВЕСТМЕНТ ИН КОММЕРШЛ ЭНТЕРПРАЙЗИС ЭНД МЕНЕДЖМЕНТ ЛЛК (INWEASTA INVESTMENT IN COMMERCIAL ENTERPRISES & MANAGEMENT LLC) (Объединенные Арабские Эмираты, Дубай, офис 6I-SH-444, Саих Шуаиб 2, Дубай Индастриал Сити). В 2024 году у Общества произошла смена собственника, которая возникла в результате осуществления 12.11.2024 года сделки купли-продажи 100% доли в уставном капитале Общества между Публичной компанией с ограниченной ответственностью PPF Group N.V. (ППФ Груп Н.В.) и ИНВЕАСТА ИНВЕСТМЕНТ ИН КОММЕРШЛ ЭНТЕРПРАЙЗИС ЭНД МЕНЕДЖМЕНТ ЛЛК (INWEASTA INVESTMENT IN COMMERCIAL ENTERPRISES & MANAGEMENT LLC). 19 января 2026 года в результате совершенной сделки по приобретению долей в уставном капитале Общества единственным участником Общества стало Общество с ограниченной ответственностью «Терминал» (Российская Федерация, 108811, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Солнцево, ш. Киевское, км. 22-й, двлд. 6, стр. 1.). ООО «Терминал» в свою очередь является дочерней компанией ИНВЕАСТА ИНВЕСТМЕНТ ИН КОММЕРШЛ ЭНТЕРПРАЙЗИС ЭНД МЕНЕДЖМЕНТ ЛЛК с долей владения 100%. Конечным бенефициаром Общества на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. является Елинсон Андрей Михайлович.
8	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	н/п
9	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	н/п
10	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	н/п
11	Наличие представительств страховщика	н/п
12	Место нахождения страховщика	108811, г. Москва, км 22-й (Киевское ш.), двлд. 6, стр. 1.
13	Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	По состоянию на начало года фактическая численность работников составляла 579 человек, по состоянию на конец года – 592.

**Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	ООО СК «Эверия Лайф» (далее - Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации обладает особенностями, характерными для развивающихся рынков, в том числе высокой чувствительностью к колебаниям цен на нефть и газ на мировых рынках. Правовая, налоговая и административная системы продолжают совершенствоваться, что приводит к частым изменениям в нормативных актах и возможным различным трактовкам отдельных положений.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	С 2022 года США, ЕС и ряд других стран значительно ужесточили санкционную политику в отношении Российской Федерации, введя несколько пакетов санкций. Эти меры включают адресные санкции, экономические ограничения, запрет на определенные виды деятельности, торговые барьеры и дипломатические меры. Санкции также включают замораживание активов и блокировку расчетов, затрагивая финансовый сектор, фондовый рынок, экспорт и импорт, а также международные резервы. Некоторые российские банки были отключены от системы SWIFT, а ряд международных компаний покинули российский рынок. Торговый оборот с государствами, присоединившимися к санкциям, значительно сократился. Санкции и ответные меры Российской Федерации привели к повышению экономической неопределенности, увеличению волатильности на товарных и финансовых рынках и сокращению объемов инвестиций, как внутренних, так и иностранных. Прогнозировать продолжительность санкций и потенциальное введение новых ограничений, а также их влияние на российскую и мировую экономику сложно. Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некрединных финансовых организациях (далее ОСБУ) и Международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	н/п
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	н/п
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	н/п
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	За все отчетные периоды, заканчивая годом, закончившимся 31 декабря 2024 г., Общество подготавливало бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии со отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (ОСБУ), а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., является первой финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с МСФО. Также одновременно настоящая отчетность является бухгалтерской (финансовой) отчетностью согласно ОСБУ, в которой впервые применяются Положения Банка России № 774-П и 775-П, в основе которых лежит МСФО (IFRS) 17, и МСФО (IFRS) 9. Во всех остальных отношениях применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году в бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно ОСБУ. Датой перехода на МСФО было определено 31.12.2023, соответственно, на эту дату был подготовлен начальный бухгалтерский баланс Общества. С учетом некоторых исключений МСФО 1 требует ретроспективного применения текущей редакции стандартов и интерпретаций, действительных на 31.12.2023 г., при подготовке начального бухгалтерского баланса и в течение последующих периодов до окончания первого отчетного периода для первой финансовой отчетности по МСФО.

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)**

В связи с тем, что требования МСФО и ОСБУ, применимые к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в существенных аспектах идентичны, Руководство Общества приняло решение подготовить единый комплект бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Компоненты собственных средств (капитала) были приведены в соответствие с компонентами собственных средств (капитала) согласно ОСБУ.

**(а) Первое применение МСФО и переход на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17**

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., является первой финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с МСФО. Датой перехода на МСФО является 31 декабря 2023 года. В связи с этим начиная с годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 года, Общество применяет и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с переходными положениями стандартов, Общество применило ретроспективный подход для перехода на указанные стандарты. Датой перехода является 1 января 2024 года (31 декабря 2023 года). Сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и вступительный баланс по состоянию на 1 января 2024 года (31 декабря 2023 года) и вступительный баланс на 31 декабря 2024 года были пересчитаны таким образом, как если бы Общество всегда применяло МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт заменил МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упразднил существовавшие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

В МСФО (IFRS) 9 финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Общество может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Общество провело оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество проанализировало договорные условия финансового инструмента. Это включало оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов.

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)****(а) Первое применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения применяется в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки оцениваются одним из следующих способов:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. По состоянию на обе отчетные даты оценка ожидаемых кредитных убытков производилась на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. Общество пересмотрело сравнительную информацию за 2024 год, применив переходные положения МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Согласно МСФО (IFRS) 17 в отличие от МСФО (IFRS) 4 страховщики отражают в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечивает дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. При этом с целью снижения волатильности финансового результата Общество выбрало представлять влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прочего совокупного дохода.

При переходе на МСФО (IFRS) 17 Общество для договоров страхования, оцениваемых по общей модели оценки, применило модифицированный ретроспективный подход. Применение модифицированного ретроспективного подхода было связано с тем, что Общество не имеет обоснованной и подтверждаемой достаточно детальной информации в необходимых разрезах в отношении расходов и комиссионного вознаграждения, которую можно было бы получить без чрезмерных затрат и усилий, чтобы применить ретроспективный подход. Цель модифицированного ретроспективного подхода заключается в достижении результата, наиболее близкого результату, полученному при ретроспективном подходе, возможного при использовании обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. Модифицированный ретроспективный подход был использован как для оценки суммы маржи на дату перехода, так и для определения ставок дисконтирования, определяемых при первоначальном признании, для договоров страхования, оцениваемых по общей модели оценки и заключенных до даты перехода на МСФО (IFRS) 17.

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)****(а) Первое применение МСФО и переход на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

В таблице ниже приведена оценка влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	На 31 декабря 2023 г.	Влияние МСФО (IFRS) 9	Влияние МСФО (IFRS) 17	Прочие переклассификации между статьями	На 31 декабря 2023 г. (пересчитано)
<b>Раздел I. Активы</b>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 523 176	(15 523 176)	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	55 152	-	-	55 152
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	55 152	-	-	55 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	15 468 024	-	-	15 468 024
долговые инструменты	-	15 468 024	-	-	15 468 024
Дебиторская задолженность по операциям страхования и сострахования	225 190	-	(225 190)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 009 002	-	523	(17 830)	2 991 695
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34 163	-	523	(17 830)	16 856
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	4 210	-	(4 210)	-	-
Активы по портфелям удерживаемых договоров перестрахования	-	-	4 210	-	4 210
Отложенные аквизиционные расходы	5 982	-	(5 982)	-	-
Отложенные налоговые активы	1 742 366	-	(1 296 594)	-	445 772
Прочие активы	10 129	-	-	17 830	27 959
<b>Итого активов</b>	<b>22 185 903</b>	<b>-</b>	<b>(1 527 243)</b>	<b>-</b>	<b>20 658 660</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	440 645	-	(269 991)	7 680	178 334
прочая кредиторская задолженность	-	-	61 614	21 735	83 349
кредиторская задолженность по операциям страхования	345 660	-	(331 605)	(14 055)	-
Обязательства по портфелям договоров страхования	18 062 919	-	(9 393 200)	-	8 669 719
Отложенные налоговые обязательства	1 724	-	588 623	-	590 347
Прочие обязательства	148 614	-	6 472	(7 680)	147 406
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 050 703</b>	<b>-</b>	<b>(9 068 096)</b>	<b>-</b>	<b>9 982 607</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>					
Резервы	(1 776 399)	11 837	1 351 756	-	(412 806)
Нераспределенная прибыль	4 461 572	(11 837)	6 189 097	-	10 638 832
<b>Итого капитала</b>	<b>3 135 200</b>	<b>-</b>	<b>7 540 853</b>	<b>-</b>	<b>10 676 053</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>	<b>22 185 903</b>	<b>-</b>	<b>(1 527 243)</b>	<b>-</b>	<b>20 658 660</b>

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)****(а) Первое применение МСФО и переход на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

В таблице ниже приведена оценка влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	На 31 декабря 2024 г.	Влияние МСФО (IFRS) 9	Влияние МСФО (IFRS) 17	Прочие переклассификации между статьями	На 31 декабря 2024 г. (пересчитано)
<b>Раздел I. Активы</b>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 114 942	(14 114 942)	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	55 762	-	-	55 762
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	55 762	-	-	55 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	14 059 180	-	-	14 059 180
долговые инструменты	-	14 059 180	-	-	14 059 180
Дебиторская задолженность по операциям страхования и сострахования	250 942	-	(250 942)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 521 476	(26 600)	238	(2 641 187)	3 853 927
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 521 476	(26 600)	238	(2 641 187)	3 853 927
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1 313	-	(1 313)	-	-
Активы по портфелям удерживаемых договоров перестрахования	-	-	1 313	-	1 313
Отложенные аквизиционные расходы	5 618	-	(5 618)	-	-
Отложенные налоговые активы	4 551 651	11 235	(2 866 621)	-	1 696 265
Прочие активы	8 774	(18 338)	-	2 641 187	2 631 623
<b>Итого активов</b>	<b>27 340 243</b>	<b>(33 703)</b>	<b>(3 122 941)</b>	<b>-</b>	<b>24 183 597</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 142 480	(2 045)	(300 993)	14 085	3 853 527
прочая кредиторская задолженность	-	-	22 634	67 226	89 860
кредиторская задолженность по операциям страхования	376 768	-	(323 627)	(53 141)	-
Обязательства по портфелям договоров страхования	20 189 553	-	(11 416 551)	-	8 773 002
Отложенные налоговые обязательства	2 503	-	(2 503)	-	-
Прочие обязательства	157 428	-	6 853	(14 085)	150 196
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 632 758</b>	<b>(2 045)</b>	<b>(11 713 194)</b>	<b>-</b>	<b>12 917 519</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>					
Резервы	(2 762 886)	10 911	2 189 029	-	(562 946)
Нераспределенная прибыль	5 020 344	(42 571)	6 401 224	-	11 378 997
<b>Итого капитала</b>	<b>2 707 485</b>	<b>(31 660)</b>	<b>8 590 253</b>	<b>-</b>	<b>11 266 078</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>	<b>27 340 243</b>	<b>(33 705)</b>	<b>(3 122 941)</b>	<b>-</b>	<b>24 183 597</b>

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)**

**(а) Первое применение МСФО и переход на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

В таблице ниже приведена оценка влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Номер показателя	Наименование показателя	2024 г.
1	2	3
1	Совокупный доход до перехода на новые стандарты	572 285
2	Корректировки:	
3	корректировки, связанные с учетом договоров страхования согласно МСФО (IFRS) 17	1 989 361
4	корректировки, связанные с учетом финансовых активов и пассивов согласно МСФО (IFRS) 9	(3 956)
5	влияние корректировок на отложенные налоги	(967 665)
6	Совокупный доход согласно МСФО	1 590 025

**Примечание 4 Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
1	2	3
	<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>	
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества полагает, что суждения, не связанные с оценкой и способные оказывать существенное влияние на показатели отчетности, у Общества отсутствуют.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Руководство Общества полагает, что основные суждения, которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, связаны прежде всего с оценкой обязательств по портфелям договоров страхования: при расчете оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков Общество использует ряд допущений относительно будущего. Основные используемые при оценке предположения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, коэффициентам прекращения договоров страхования в связи с неоплатой и коэффициентам досрочного расторжения договоров, а также ставкам дисконтирования. Также предположения используются для определения той части маржи за предусмотренные договорами страхования услуги, которая будет отражена в качестве прибыли в текущем отчетном периоде, на основе определения фактического и ожидаемого в будущем количества единиц страхового покрытия. При определении обязательств по возникшим требованиям помимо перечисленных выше допущений также используются предположения относительно коэффициентов запаздывания, характеризующих временной разрыв между датой происшествия страхового события и датой страховой выплаты. Изменения в описанных выше допущениях (предположениях) могут существенным образом повлиять на сумму обязательств по портфелям договоров страхования как в сторону их увеличения, так и в сторону их уменьшения. Помимо оценки обязательств по портфелям договоров страхования допущения используются для оценки справедливой стоимости финансовых вложений, а также для определения размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам. Для определения справедливой стоимости используется рыночная цена, в то время как для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки используются оценочные вероятности дефолта на основании кредитных рейтингов инструментов или их эмитентов.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	На дату начала долгосрочного договора аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств. Общество определяет ставку дисконтирования как среднюю ставку на рынке для облигаций той же срочности, что и договор аренды и с тем же кредитным рейтингом, который имеет Общество. Срок аренды определяется согласно условиям договора и дополнительных соглашений к нему.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
4	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	Для определения допущений, применяющихся для оценки обязательств по портфелям договоров страхования, кроме ставок дисконтирования, Общество использует фактически известную на отчетную дату информацию о таких допущениях (фактические данные). Определенные таким образом данные Общество использует в качестве допущений для расчета указанных обязательств. Факторы дисконтирования определяются на основании значений кривой бескупонной доходности на отчетную дату, увеличенные на премию за неликвидность (0,75% для российских рублей и 2% для долларов США). Расчетная оценка ожидаемых будущих денежных потоков включает все будущие денежные потоки, возникающие в ходе исполнения соответствующей группы договоров страхования. При оценке таких будущих денежных потоков Общество непосредственно использует всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную Обществу без чрезмерных затрат или усилий. Денежные потоки, возникающие в ходе исполнения соответствующей группы договоров страхования, находятся в рамках таких договоров страхования и примерами таких потоков являются: страховые премии, страховые выплаты (включая выкупные суммы и выплаты по дожитию), аквизиционные денежные потоки и прочие денежные потоки на сопровождение договоров страхования и урегулирование убытков по ним.
5	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	Согласно МСФО (IFRS) 17 страховщик должен скорректировать расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую страховщик требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском. Нефинансовый риск включает в себя страховой риск, риск расторжений и риск расходов. МСФО (IFRS) 17 не требует от страховщика использовать какой-то конкретный метод для расчета рисковой поправки. Общество использует для расчета рисковой поправки определенный процент от потоков, содержащих такой нефинансовый риск и являющихся частью выручки будущих периодов. Уровень доверительной вероятности, использовавшийся для расчета рисковой поправки, составил 82%.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от выбранной Обществом бизнес-модели финансовые активы при первоначальном признании могут быть классифицированы в одну из трех следующих категорий: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долевые инструменты Общества, такие, как паи ПИФов, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые инструменты Общества, такие, как облигации, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Прочие инструменты, такие, как: займы, депозиты, дебиторская задолженность, оцениваются по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства Общества классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Отчетность Общества представлена в российских рублях. Российский рубль также является функциональной валютой Общества. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Обществом в его функциональной валюте по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу ЦБ РФ, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы включаются в Отчет о финансовых результатах страховой организации. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок, и впоследствии дальнейший их пересчет не производится. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.
8	Непрерывность деятельности	Общество будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	н/п
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Начиная с 01.01.2025 на территории Российской Федерации стали обязательными к применению Положения Банка России № 774-П и № 775-П, в основе которых лежит МСФО (IFRS) 17, а также были внесены изменения в Положение Банка России № 494-П, связанные с внедрением МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых активов и обязательств. В связи с этим с 1 января 2025 года Общество впервые

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
		применило указанные стандарты. При этом такие стандарты требуют их ретроспективного внедрения, в связи с чем изменения были внесены в отчетность Общества начиная с 31.12.2023 г.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и их эквивалентов согласно определению выше.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость депозитов не отличается существенно (в пределах 5%) от их справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	К данной категории Общество относит паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ). Паи признаются и прекращают признаваться на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество принимает на себя обязательство по покупке или продаже паев. Последующая оценка паев производится по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество классифицирует в данную категорию все облигации в своем портфеле. Общество провело оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество проанализировало договорные условия финансового инструмента. Это включало оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов. При первоначальном признании данные ценные бумаги оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания указанные долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости финансовых активов разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости активов, и прочие изменения в стоимости активов. Разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости активов, признаются в составе прибыли или убытка, прочие изменения в стоимости активов признаются в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении облигаций, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих активов включается в состав прибыли или убытка. Процентный доход от облигаций признается на основе использования эффективной процентной ставки. Признание финансового актива прекращается, если выполнен хотя бы один из критериев, перечисленных в международных стандартах финансовой отчетности. Общество на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что актив подвергся обесценению. В случае долговых инструментов обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость определяется на основании публикуемых рыночных котировок фондовых бирж. Под рыночной котировкой ценной бумаги, для целей бухгалтерского учета принимается цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня, через российского организатора торговли, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей. Для определения рыночной цены принимаются цены, публикуемые основными организаторами торговли. Для оценки справедливой стоимости используется рыночная котировка в пределах спреда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Для оценки справедливой стоимости могут применяться среднерыночные цены в пределах спреда между ценой продавца и ценой покупателя.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
		<p>Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки оцениваются одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и</li> <li>▪ На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.</li> </ul> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. По состоянию на обе отчетные даты оценка ожидаемых кредитных убытков производилась на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. См. также Примечание 58 (таблицу 58.12)</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Для признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости Общество осуществляет предварительную оценку бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами. Финансовый актив оценивается Обществом по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <p>(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</p> <p>(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Актив после первоначального признания учитывается Обществом по амортизированной стоимости включая проценты, начисленные в соответствии с условиями договора, но не выплаченные на текущую дату.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при его первоначальном признании, за минусом платежей в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки или обесценение.</p>
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Дочерней организацией признается юридическое лицо, в отношении которого Общество обладает контролем, выражающимся в возможности определять финансовую и операционную деятельность данного юридического лица с целью получения Обществом экономических выгод.</p> <p>Инвестиции в дочерние организации признаются в бухгалтерском учете на дату внесения вклада в уставный капитал дочерней организации, в сумме, согласованной учредителями (участниками) Общества. Инвестиции в дочерние предприятия оцениваются по первоначальной стоимости.</p> <p>По состоянию на отчетную дату Обществу принадлежит доля участия в одном дочернем Обществе с ограниченной ответственностью с уставным капиталом 10 000 (Десять тысяч) рублей.</p> <p>Прекращение признания инвестиций в дочерние организации осуществляется при выбытии доли участия либо утрате контроля. Финансовый результат от выбытия отражается в составе прочих доходов или прочих расходов отчетного периода.</p>
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Все прочие активы и обязательства являются немонетарными, учитываются по себестоимости или по себестоимости за вычетом амортизации.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, признаются Обществом в бухгалтерском учете при возникновении договорного обязательства передать денежные средства или иные финансовые активы другой стороне в соответствии с условиями заключенных договоров.</p> <p>К финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся финансовые обязательства Общества, не классифицированные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, непосредственно относимых к привлечению соответствующего финансового обязательства.</p> <p>Финансовое обязательство продолжает учитываться по амортизированной стоимости до момента его полного погашения и корректируется на начисленные процентные расходы с использованием метода эффективной процентной ставки, уменьшения обязательства на сумму произведенных выплат в счет погашения основной суммы долга, отражения фактически уплаченных процентов, иных изменений, предусмотренных условиями договоров. При осуществлении платежей в счет погашения финансового обязательства соответствующие суммы уменьшают его балансовую стоимость. Выплаты процентов отражаются как погашение начисленных процентных расходов.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
		В случае изменения условий финансового обязательства, не приводящего к его прекращению, Общество пересматривает расчет амортизированной стоимости и продолжает последующий учет финансового обязательства исходя из скорректированных договорных денежных потоков.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	н/п
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	н/п
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	н/п
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию</b>		
25	Порядок классификации договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели договоров страхования жизни). Критерии формирования групп договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы договоров страхования жизни). Критерии формирования портфелей договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы договоров страхования иного, чем страхование жизни)	<p>Договоры страхования – это такие договоры, по которым Общество (страховщик) приняло на себя значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), согласившись предоставить страхователю компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. В общем порядке Общество определяет факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел.</p> <p>Инвестиционный договор с условиями дискреционного участия - финансовый инструмент, который предоставляет конкретному инвестору предусмотренное договором право получить, помимо сумм, не зависящих от усмотрения страховщика, дополнительные суммы: а) которые, как ожидается, будут составлять значительную часть общей величины выгод по договору; б) сроки или величина которых оставлены, в соответствии с условиями договора, на усмотрение выпускающей стороны; и в) которые в соответствии с условиями договора рассчитываются на основе:</p> <p>(i) доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида;</p> <p>(ii) реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов; или</p> <p>(iii) прибыли или убытка страховщика.</p> <p>Страховые договоры и инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия учитываются в соответствии с положениями по учету договоров страхования по МСФО (IFRS) 17. Далее по тексту используется термин «договор страхования» как применительно к страховым договорам, так и применительно к инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия.</p> <p>В течение отчетных периодов Общество классифицировало все продукты либо как договоры страхования, либо как договоры с условиями дискреционного участия. Согласно МСФО (IFRS) 17 в случае, если договор страхования содержит одну или несколько составляющих, которые относятся к сфере применения других стандартов и которые могут быть отделены от основного договора, такие составляющие должны быть отделены. Такие выделенные инвестиционные составляющие должны учитываться согласно МСФО (IFRS) 9, а выделенные составляющие, которые относятся к оказанию услуг, не являющиеся услугами по договору страхования, учитываются согласно МСФО (IFRS) 15. При этом инвестиционная составляющая отделяется от основного договора страхования в том и только в том случае, если эта инвестиционная составляющая является отличимой, то есть она не находится в тесной взаимосвязи со страховой составляющей.</p> <p>Общество проанализировало свои договоры страхования и пришло к выводу, что все инвестиционные составляющие являются тесно связанными со страховыми составляющими и, соответственно, не могут являться отличимыми и не могут быть отделены. Общество определяет инвестиционную составляющую путем</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
		<p>определения суммы, которую Общество было бы обязано выплатить страхователю во всех сценариях. К ним относятся обстоятельства, при которых страховой случай наступает, либо договор достигает срока погашения или расторгается без наступления страхового случая. Инвестиционная составляющая, которая не является отличимой, не подлежат отделению от основного договора страхования, но исключаются из доходов и расходов по страховым услугам. Общество определяет в качестве инвестиционной составляющей минимальную из двух сумм в каждый момент времени: выкупную сумму или страховую сумму по риску смерти.</p> <p>Общество также проанализировала свои договоры на предмет наличия них составляющих, которые относятся к оказанию услуг, не являющиеся услугами по договору страхования, учитываются согласно МСФО (IFRS) 15. Такие составляющие обнаружены не были.</p> <p>Портфели включают договоры со схожими рисками и управляемые совместно. Эти портфели подразделяются на группы договоров по критериям прибыльности и годовых когорт. Согласно МСФО (IFRS) 17 страховщик не может включать в одну и ту же группу договоры, выпущенные с разницей более чем в один год. Данный принцип применяется ко всем группам, сформированным после даты перехода на МСФО (IFRS) 17. При этом Общество использует упрощение модифицированного ретроспективного подхода, согласно которому страховщик может не применять требование по невключению в одну группу договоры, выпущенные с разницей более чем в один год, для формирования групп по договорам, выпущенным до даты перехода страховщика на МСФО (IFRS) 17.</p>
25.1	<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 (далее - портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни). Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни).</p> <p>Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)</p>	<p>Общество имеет два облигаторных договора эксцедента убытка, заключенные сроком на 1 год. Оба договора относятся к одной группе и учитываются с использованием подхода на основе распределения премии.</p>
26	<p>Уровень агрегирования договоров страхования и договоров перестрахования, используемый для оценки будущих денежных потоков</p>	<p>См. пункт 25.</p>
27	<p>Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные и инвестиционные с условиями дискреционного участия</p>	<p>Общество не заключает инвестиционные договоры без условий дискреционного участия. Инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия учитываются так же, как договоры страхования за исключением особенностей, изложенных в п. 71 МСФО (IFRS) 17.</p>
28	<p>Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни. Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования иного, чем страхование жизни</p>	<p>Общество применяет две модели оценки, предусмотренные МСФО (IFRS) 17 для оценки групп договоров страхования, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Общая модель оценки. Данная модель оценки применяется ко всем договорам страхования жизни кроме тех, к которым применяется упрощенная модель на основе распределения премии.</li> <li>• Модель на основе распределения премии. Данная модель применяется ко всем договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также к тем договорам страхования жизни, чей срок страхования равен или не превышает один год.</li> </ul>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
		<p>Обязательства по оставшейся части покрытия в рамках общей модели оценки состоит из суммы денежных потоков по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов и маржи за предусмотренные договорами услуги. Денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов представляют собой скорректированную с учетом риска приведенную стоимость прав Общества и его обязательств перед страхователями и состоит из следующих элементов, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Расчетная оценка ожидаемых будущих денежных потоков;</li> <li>• Дисконтирование;</li> <li>• Рисксовая поправка на нефинансовый риск.</li> </ul> <p>Маржа за предусмотренные договорами услуги представляет собой незаработанную прибыль по действующим договорам страхования, которую страховщик будет признавать по мере оказания услуг в течение периода действия покрытия.</p>
29	<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>Общество имеет два обязательных договора эксцедента убытка, заключенные сроком на 1 год. Оба договора относятся к одной группе и учитываются с использованием подхода на основе распределения премии.</p>
30	<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>Аквизиционные денежные потоки – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования, которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. К аквизиционным денежным потокам в том числе относятся комиссионное вознаграждение, выплачиваемое агентом в течение первого года жизни соответствующего договора страхования, прочее вознаграждение продающим подразделениям, связанное с выполнением плана продаж, заработная плата и связанные с ней отчисления продающих подразделений и подразделений, осуществляющих ввод и андеррайтинг договоров страхования, расходы по аренде рабочих мест продающих подразделений и прочее.</p> <p>При учете по общей модели оценки Общество не признает аквизиционные денежные потоки в качестве расхода в момент понесения таких расходов. Такие расходы откладываются и признаются пропорционально единицам покрытия в качестве выручки и расходов в течение периода действия соответствующей группы договоров страхования. Все аквизиционные денежные потоки Общество осуществляет после признания группы договоров страхования, к которой относятся такие аквизиционные денежные потоки, соответственно, Общество не признает актив по аквизиционным денежным потокам до признания группы договоров.</p> <p>При использовании подхода на основе распределения премии Общество признает все прочие аквизиционные денежные потоки кроме прямого комиссионного вознаграждения агентам в качестве расходов в момент возникновения таких затрат. Комиссионное вознаграждение агентам признается равномерно в качестве расхода в течение всего срока действия группы договоров страхования.</p>
31	<p>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</p>	<p>Общество использует подход на основе распределения премии для оценки обязательств по оставшейся части покрытия для договоров страхования сроком 1 год и менее. Общество регулярно оценивает применимость такого подхода для своих годовых договоров.</p>
32	<p>Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия</p>	<p>Изменения в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, не связанные с финансовым риском, отражаются путем корректировки маржи за предусмотренные договором услуги. В случае если такое изменение превышает сумму маржи отрицательный результат сразу признается в качестве убытка в отчете о финансовых результатах Общества. Такие изменения могут возникать в основном в связи с изменением в следующих допущениях: уровни расторжений и переводов в оплаченный, процент индексации договоров и доля клиентов, принимающих такую индексацию, смертность, заболеваемость, уровень расходов и прочее.</p> <p>Изменения в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, связанные с финансовым риском, отражаются как прочий совокупный доход/расход.</p>
33	<p>Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка</p>	<p>Финансовые доходы и расходы по страхованию включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Финансовые доходы и расходы от начисления процентов на денежные потоки по выполнению договоров страхования и маржу за предусмотренные договорами страхования услуги;</li> <li>• Изменения в денежных потоках по возникшим требованиям, вызванные изменениями финансовых допущений.</li> </ul>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
		<p>Общество приняло решение для обязательств по оставшейся части покрытия, оценка которых производится по общей модели оценки, дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включать в состав прибыли или убытка сумму, определяемую путем систематического распределения общей величины ожидаемых финансовых доходов или расходов по страхованию на протяжении срока действия данной группы договоров страхования. Систематическое распределение финансовых доходов и расходов между прибылью (убытком) и прочим совокупным доходом определяется с использованием ставок дисконтирования, применявшихся при первоначальном признании соответствующей группы договоров страхования («зафиксированная» процентная ставка). Такие ставки дисконтирования определяются как средние ставки за календарный год, взвешенные по объемам продаж за соответствующий год. По определенным таким образом ставкам производится признание финансовых доходов и расходов от начисления процентов на денежные потоки по выполнению договоров страхования и маржу за предусмотренные договорами страхования услуги.</p> <p>По обязательствам по возникшим требованиям по договорам страхования, оцениваемым по общей модели оценки, и финансовые расходы от начисления процентов, и изменения, вызванные изменениями финансовых допущений, отражаются в составе прибыли или убытка.</p>
33.1	<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>	н/п
34	<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>	<p>Выручка по страхованию по договорам, оцениваемым по общей модели оценки, отражает предоставление услуг, предусмотренных группой договоров страхования, в сумме, отражающей возмещение, право на которое Общество ожидает получить в обмен на такие услуги. Выручка Общества включает следующие компоненты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Сумма высвобождения маржи и признания ее в качестве выручки пропорционально единицам страхового покрытия;</li> <li>• Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, относящееся к текущему периоду;</li> <li>• Страховые убытки произошедшие и расходы на содержание договоров страхования, инвестиционную деятельность и урегулирование убытков в отчетном периоде. Данные суммы оцениваются в размере ожидавшихся на начало отчетного года сумм.</li> </ul> <p>Выручка по договорам, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии, рассчитывается как сумма заработанной премии за отчетной период. Таким образом, полученная премия признается в качестве выручки пропорционально времени (методом "pro rata temporis").</p>
35	<p>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</p>	<p>Подход аналогичен применяемому для договоров страхования. Вместо единиц страхового покрытия в данном случае используются единицы, отражающие передачу услуг по управлению инвестициями, предусмотренные договором. Единицы страхового покрытия определяются как функция от страховой суммы.</p>
36	<p>Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск</p>	<p>Согласно МСФО (IFRS) 17 страховщик должен скорректировать расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую страховщик требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском. Нефинансовый риск включает в себя страховой риск, риск расторжений и риск расходов. МСФО (IFRS) 17 не требует от страховщика использовать какой-то конкретный метод для расчета рисковой поправки. Общество использует для расчета рисковой поправки определенный процент от потоков, содержащих такой нефинансовый риск и являющихся частью выручки будущих периодов. Уровень доверительной вероятности, использовавшийся для расчета рисковой поправки, составил 82%.</p>
37	<p>Порядок представления доходов и расходов по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования</p>	<p>Общество имеет два обязательных договора эксцедента убытка, заключенные сроком на 1 год. Оба договора относятся к одной группе и учитываются с использованием подхода на основе распределения премии.</p> <p>Доходы и расходы по договорам перестрахования представлены в строке 9 Отчета о финансовых результатах страховой организации, а также в Примечании 37. Договоры перестрахования учитываются с помощью подхода на основе распределения премии.</p>
38	<p>Состав и порядок признания доходов и расходов по договорам обязательного медицинского страхования</p>	н/п
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
39	<p>Применяемая модель учета инвестиционного имущества</p>	н/п

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
40	Критерии, используемые страховщиком в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	н/п
41	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	н/п
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>		
42	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество признает актив в качестве основного средства, в случае его соответствия признакам и качествам, предусмотренным МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Также в составе основных средств, в качестве актива в форме права пользования Общество учитывает права, приобретенные по договору долгосрочной аренды центрального офиса. Основные средства по общему правилу отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Для последующей оценки основных средств Общество применяет модель последующей оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Соответственно, стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации, частичной реализации или обесценения. Балансовую стоимость актива в форме права пользования по договору долгосрочной аренды Общество корректирует на сумму переоценки обязательства по договору аренды ежегодно. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
42.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	н/п
43	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования.
44	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования следующих классов активов: Оргтехника: от 2 до 7 лет; Транспортные средства: от 3 до 4 лет; Мебель: от 5 до 20 лет; Оборудование: от 2 до 7 лет; Актив в форме права собственности - по сроку долгосрочного договора аренды; Прочие: от 2 до 20 лет. Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода, и при необходимости в них вносятся перспективные корректировки. Проверки на предмет обесценения проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно. Убытки от обесценения отражаются в отчете о финансовых результатах в составе расходов.
<b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>		
45	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество признает актив в качестве нематериального актива, в случае его соответствия признакам, предусмотренным МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».
46	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Первоначальная стоимость нематериальных активов Общества, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. Изменение фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях доработки нематериальных активов и обесценения нематериальных активов. Нематериальные активы отражаются Обществом по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения. Для последующей оценки нематериальных активов Общество выбрало модель учета по фактическим затратам: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
46(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке,	н/п

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
	признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
47	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне единиц, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.
48	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация нематериальных активов осуществляется линейным способом исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным объектам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и тестируются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о финансовых результатах в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.
49	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	В себестоимость самостоятельно созданного нематериального актива включаются все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства. Примерами прямых затрат являются: (а) затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании нематериального актива; (b) затраты на вознаграждения работникам (в значении, определенном в МСФО (IAS) 19), возникающие в связи с созданием нематериального актива; (c) выплаты, необходимые для регистрации юридического права; (d) амортизация патентов и лицензий, использованных для создания нематериального актива.
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
50	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	Вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в отчетном периоде не производилось.
51	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	н/п
52	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	н/п
53	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	н/п
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
54	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	н/п
55	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Общество классифицирует признает активы в качестве запасов в случае их соответствия МСФО (IAS) 2 «Запасы». Запасы принимаются Обществом к учету по их фактической себестоимости (фактических затрат на их приобретение), включая прочие затраты на их приобретение.
56	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы-оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Условные обязательства, не

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
		<p>признанные в качестве обязательства, представляют собой либо возможные обязательства, поскольку наличие у Общества существующего обязательства, которое может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требует подтверждения; либо существующие обязательства, которые не удовлетворяют критериям признания, или в отношении которых не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку величины обязательства.</p> <p>Общество в обязательном порядке формирует следующие резервы-оценочные обязательства: резерв предстоящих расходов на оплату отпусков; резерв на выплату вознаграждений по итогам года, резерв по расходам на судебные разбирательства.</p> <p>Условные активы Обществом в бухгалтерском учете не отражаются.</p>
57	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>В целях обеспечения учета операций по договорам операционной аренды согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Общество признает право пользования активом и обязательства по договору аренды в качестве <b>долгосрочного</b>, в случае если договором аренды действует не менее года и договором не предусмотрено права Общества досрочно его расторгнуть в любой момент без существенных финансовых потерь. Также в качестве долгосрочных договоров аренды, признаются договоры аренды, напрямую связанные с основным договором аренды, признанным долгосрочным, и которые без основного договора аренды станут для Общества не актуальными.</p> <p>Иные договоры аренды, Общество признает в качестве <b>краткосрочных договоров аренды активов, и аренды активов, которые имеют низкую базовую стоимость</b>.</p> <p>Общество признает долгосрочные договоры аренды в качестве актива в форме права пользования с даты начала срока аренды по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».</p> <p>Датой начала срока аренды признается дата, начиная с которой у Общества, выступающего Арендатором по договору аренды, возникает право пользования арендуемым активом.</p> <p>На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество корректирует балансовую стоимость актива в форме права пользования на сумму переоценки обязательства по договору аренды ежегодно.</p> <p>Общество амортизирует активы в форме права пользования с даты начала аренды до даты ее окончания согласно договору.</p> <p>Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».</p>
58	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	См. п. 57
58.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Такая стоимость признается равной нулю
58.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не определена договором аренды, то Общество использует для расчетов дисконтированной стоимости арендных платежей средневзвешенную процентную ставку, используемую Обществом для привлечения дополнительного внешнего заимствования.
58.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	На дату начала аренды переменные арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде могут зависеть от индекса или ставки, первоначально оцениваемых на дату начала аренды.
59	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления.
60	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату. Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда: - Отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. - В отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснений
		<p>компания, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет иметься налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда: - Отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. - В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.</p>
61	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную единственным участником Общества, которая регистрируется в соответствии с законодательством. По состоянию на отчетные даты, а также на дату подписания данной бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества был единственный участник. Уставный капитал представлен 100%-ой долей данного участника, номинированной в российских рублях. Уставный капитал оплачен полностью.</p>
62	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	н/п
63	Порядок признания и оценки резервного капитала	н/п
64	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности Общества на дату решения о распределении таких дивидендов.
65	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	н/п

**Примечание 5. Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		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
1	Денежные средства в кассе	186	-	186	196	-	196
3	Расчетные счета	17 722	-	17 722	71 989	-	71 989
6	Прочие денежные средства	2 713 952	-	2 713 952	63 632	-	63 632
7	<b>Итого</b>	<b>2 731 860</b>	-	<b>2 731 860</b>	<b>135 817</b>	-	<b>135 817</b>

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Денежные средства в кассе	196	-	196
3	Расчетные счета	443 004	-	443 004
5	Прочие денежные средства	1 041 243	-	1 041 243
6	<b>Итого</b>	<b>1 484 443</b>	-	<b>1 484 443</b>

Прочие денежные средства представляют собой депозиты овернайт.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Краткосрочные депозиты	2 713 952	63 632	1 041 243
2	Диапазон контрактных процентных ставок, %	15,88-16	21-21,6	15,40-16,01

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Ценные бумаги	61 475	55 762	55 152
9	<b>Итого</b>	<b>61 475</b>	<b>55 762</b>	<b>55 152</b>

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	61 475	55 762	55 152
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	61 475	55 762	55 152
12	<b>Итого</b>	<b>61 475</b>	<b>55 762</b>	<b>55 152</b>

**Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты**

**Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	16 879 838	14 059 180	15 468 024
2	Правительства Российской Федерации	10 285 157	9 412 601	11 438 578
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 200 693	612 438	864 558
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	197 173	179 282	461 476
6	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	628 961	536 332	877 855
7	нефинансовых организаций	4 567 854	3 318 527	1 825 557
12	<b>Итого</b>	<b>16 879 838</b>	<b>14 059 180</b>	<b>15 468 024</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества имелись облигации Правительства Российской Федерации, переданные без прекращения признания по договору прямого РЕПО (см. также Примечание 26), на общую сумму 4 139 098 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2023 года открытых договоров РЕПО у Общества не было.

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2025 год**

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	<b>35 939</b>	<b>35 939</b>
2	долговые ценные бумаги	35 939	35 939
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 458	5 458
7	долговые ценные бумаги	5 458	5 458
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	<b>41 397</b>	<b>41 397</b>
27	долговые ценные бумаги	41 397	41 397

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2024 год**

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	<b>39 895</b>	<b>39 895</b>
2	долговые ценные бумаги	39 895	39 895
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 956)	(3 956)
7	долговые ценные бумаги	(3 956)	(3 956)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	<b>35 939</b>	<b>35 939</b>
27	долговые ценные бумаги	35 939	35 939

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

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	1 592 077	-	1 592 077
6	<b>Итого</b>	-	-	-	<b>1 592 077</b>	-	<b>1 592 077</b>

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 974 839	-	2 974 839
6	<b>Итого</b>	<b>2 974 839</b>	-	<b>2 974 839</b>

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18.20%-19,35%	2025-02-24 - 2025-05-12	8.10%-16,5%	2024-01-24 - 2024-06-24

По состоянию на 31.12.2024 у страховщика размещены депозиты в 2-ух кредитных организациях с общей суммой средств, не превышающий лимита, установленного страховщиком. Доля таких депозитов по состоянию на 31.12.2024 составила 96% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств. По состоянию на 31.12.2024 депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни обесцененными, ни заложенными. Субординированные депозиты Общество не размещает.

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

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		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
7	Займы выданные	780 748	(5 460)	775 288	3 843 273	(26 600)	3 816 673
15	Прочее	142 703	-	142 703	37 254	-	37 254
16	<b>Итого</b>	<b>923 451</b>	<b>(5 460)</b>	<b>917 991</b>	<b>3 880 527</b>	<b>(26 600)</b>	<b>3 853 927</b>

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

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5
7	Займы выданные	-	-	-
15	Прочее	16 856	-	16 856
16	<b>Итого</b>	<b>16 856</b>	<b>-</b>	<b>16 856</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года займ был представлен займом, предоставленным ООО «Терминал» - обществу, которое по состоянию на 31 декабря 2025 года являлось связанной стороной, а 19 января 2026 года стало единственным участником Общества. Займ ООО «Терминал» выдан по ставке ключевая ставка + 1,5% сроком до 31 декабря 2026 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года займ выданный был представлен займом, выданным материнской компании сроком на 1 год и по ставке ключевая ставка + 1%. По состоянию на 31 декабря 2025 года данный займ был погашен.

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности, за 2025 год**

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	<b>26 600</b>	<b>26 600</b>
3	займы выданные	26 600	26 600
10	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(21 140)	(21 140)
12	займы выданные	(21 140)	(21 140)
19	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-
21	займы выданные	-	-
46	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	<b>5 460</b>	<b>5 460</b>
48	займы выданные	5 460	5 460

В 2024 году оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не изменялся.

**Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

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

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	8 964 346	23 872	8 988 218	8 059 782	28 299	8 088 081
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 096 904	-	1 096 904	(513 001)	-	(513 001)
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	135 508	-	135 508	144 754	-	144 754
4	маржа за предусмотренные договором услуги	7 731 872	-	7 731 872	8 427 851	-	8 427 851
5	обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	62	23 872	23 934	178	28 299	28 477
6	Компонент убытка	6 154	-	6 154	1 854	-	1 854
7	Обязательства по возникшим требованиям	416 659	6 920	423 579	359 201	10 354	369 555
9	Прочее	347 008	1 331	348 339	312 892	620	313 512
10	<b>Итого</b>	<b>9 734 167</b>	<b>32 123</b>	<b>9 766 290</b>	<b>8 733 729</b>	<b>39 273</b>	<b>8 773 002</b>

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		
		портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	7 988 193	27 619	8 015 812
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 014 275	-	1 014 275
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	121 645	-	121 645
4	маржа за предусмотренные договором услуги	6 852 090	-	6 852 090
5	обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	183	27 619	27 802
6	Компонент убытка	-	-	-
7	Обязательства по возникшим требованиям	362 555	13 030	375 585
9	Прочее	276 296	2 026	278 322
10	<b>Итого</b>	<b>8 627 044</b>	<b>42 675</b>	<b>8 669 719</b>

**Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

**Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования жизни за 2025 год**

Таблицы 13.3 ниже раскрывают движения обязательств по портфелям договоров страхования согласно МСФО (IFRS) 17 за исключением обязательств, классифицируемых в Таблице 13.2 в качестве прочих.

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование 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	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г., в том числе:	8 059 782	1 854	357 105	2 096	-	8 420 837
2	активы по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г.	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г.	8 059 782	1 854	357 105	2 096	-	8 420 837
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(878 182)	4 296	631 993	(1 395)	-	(243 288)
5	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(3 302 904)	-	-	-	-	(3 302 904)
6	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	1 796 765	4 161	577 671	(1 395)	-	2 377 202
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	4 161	-	-	-	4 161
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	921 495	-	-	-	-	921 495
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	(52 250)	(1 395)	-	(53 645)
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	875 270	-	629 921	-	-	1 505 191
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	627 957	135	54 322	-	-	682 414
12	Инвестиционная составляющая	(1 872 257)	-	1 872 257	-	-	-
13	Денежные потоки, в том числе:	3 655 010	-	(2 445 397)	-	-	1 209 613
14	страховые премии, полученные	6 033 980	-	-	-	-	6 033 980
15	выплаты уплаченные	-	-	(2 445 397)	-	-	(2 445 397)
16	аквизиционные денежные потоки	(1 503 700)	-	-	-	-	(1 503 700)
17	прочие денежные потоки	(875 270)	-	-	-	-	(875 270)
18	Прочее	(7)	4	1	(1)	-	(3)
19	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г., в том числе:	8 964 346	6 154	415 959	700	-	9 387 159
20	активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-
21	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г.	8 964 346	6 154	415 959	700	-	9 387 159

**Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

**Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования жизни за 2024 год**

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование 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	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г., в том числе:	7 988 193	-	360 542	2 013	-	8 350 748
2	активы по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г.	7 988 193	-	360 542	2 013	-	8 350 748
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(1 737 387)	1 854	555 494	174	-	(1 179 865)
5	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(2 937 274)	-	-	-	-	(2 937 274)
6	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	1 545 468	1 854	511 051	174	-	2 058 547
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	1 854	-	-	-	1 854
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	779 359	-	-	-	-	779 359
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	(50 440)	-	-	(50 440)
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	766 109	-	561 491	174	-	1 327 774
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(345 581)	-	44 443	-	-	(301 138)
12	Инвестиционная составляющая	(1 689 933)	-	1 689 933	-	-	-
13	Денежные потоки, в том числе:	3 498 916	-	(2 248 864)	(91)	-	1 249 961
14	страховые премии, полученные	5 529 187	-	-	-	-	5 529 187
15	выплаты уплаченные	-	-	(2 248 864)	(91)	-	(2 248 955)
16	аквизиционные денежные потоки	(1 264 162)	-	-	-	-	(1 264 162)
17	прочие денежные потоки	(766 109)	-	-	-	-	(766 109)
18	Прочее	(7)	-	-	-	-	(7)
19	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г., в том числе:	8 059 782	1 854	357 105	2 096	-	8 420 837
20	активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
21	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г.	8 059 782	1 854	357 105	2 096	-	8 420 837

**Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

**Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни за 2025 год**

Таблица 13.4

Номер показателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г., в том числе:	(155 640)	146 530	8 427 851	<b>8 418 741</b>
2	активы по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г.	-	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г.	(155 640)	146 530	8 427 851	<b>8 418 741</b>
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	746 318	6 105	(748 262)	<b>4 161</b>
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	1 320 017	(19 300)	(1 300 717)	-
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	4 161	-	-	<b>4 161</b>
7	влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(577 860)	25 405	552 455	-
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(37 321)	(9 158)	(833 009)	<b>(879 488)</b>
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(833 009)	<b>(833 009)</b>
10	изменение рисков поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(15 336)	-	<b>(15 336)</b>
11	корректировки на основе опыта	(37 321)	6 178	-	<b>(31 143)</b>
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	(47 220)	(6 237)	-	<b>(53 457)</b>
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(202 863)	(15)	885 292	<b>682 414</b>
14	Инвестиционная составляющая	-	-	-	-
15	Денежные потоки, в том числе:	1 209 613	-	-	<b>1 209 613</b>
16	страховые премии, полученные	6 033 980	-	-	<b>6 033 980</b>
17	выплаты уплаченные	(2 445 397)	-	-	<b>(2 445 397)</b>
18	аквизиционные денежные потоки	(1 503 700)	-	-	<b>(1 503 700)</b>
19	прочие денежные потоки	(875 270)	-	-	<b>(875 270)</b>
20	Прочее	4 475	-	-	<b>4 475</b>
21	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 517 362	137 225	7 731 872	<b>9 386 459</b>
22	активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-
23	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г.	1 517 362	137 225	7 731 872	<b>9 386 459</b>

**Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

**Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни в разрезе групп договоров страхования за 2025 год**

Номер показателя	Наименование показателя	Маржа за предусмотренные договором услуги		
		по группам договоров страхования, к которым применялся модифицированный ретроспективный подход	прочие группы договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г., в том числе:	7 567 479	860 372	8 427 851
2	активы по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г.	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г.	7 567 479	860 372	8 427 851
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(1 127 440)	379 178	(748 262)
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(1 127 440)	(173 277)	(1 300 717)
7	влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-	552 455	552 455
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(724 646)	(108 363)	(833 009)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(724 646)	(108 363)	(833 009)
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	662 468	222 824	885 292
21	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г., в том числе:	6 377 861	1 354 011	7 731 872
22	активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г.	-	-	-
23	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г.	6 377 861	1 354 011	7 731 872

**Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

**Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни за 2024 год**

Таблица 13.4

Номер показателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г., в том числе:	1 373 353	123 292	6 852 090	8 348 735
2	активы по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г.	-	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г.	1 373 353	123 292	6 852 090	8 348 735
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(1 677 313)	36 585	1 640 728	-
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(947 201)	11 210	935 991	-
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-
7	влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(730 112)	25 375	704 737	-
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(26 941)	(7 848)	(795 853)	(830 642)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(795 853)	(795 853)
10	изменение рисков поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(13 484)	-	(13 484)
11	корректировки на основе опыта	(26 941)	5 636	-	(21 305)
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	(45 043)	(5 507)	-	(50 550)
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(1 032 032)	8	730 886	(301 138)
14	Инвестиционная составляющая	-	-	-	-
15	Денежные потоки, в том числе:	1 250 482	-	-	1 250 482
16	страховые премии, полученные	5 529 015	-	-	5 529 015
17	выплаты уплаченные	(2 248 755)	-	-	(2 248 755)
18	аквизиционные денежные потоки	(1 264 135)	-	-	(1 264 135)
19	прочие денежные потоки	(765 643)	-	-	(765 643)
20	Прочее	1 854	-	-	1 854
21	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г., в том числе:	(155 640)	146 530	8 427 851	8 418 741
22	активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-
23	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г.	(155 640)	146 530	8 427 851	8 418 741

**Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

**Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни в разрезе групп договоров страхования за 2024 год**

Номер показателя	Наименование показателя	Маржа за предусмотренные договором услуги		
		по группам договоров страхования, к которым применялся модифицированный ретроспективный подход	прочие группы договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г., в том числе:	6 852 090	-	6 852 090
2	активы по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г.	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г.	6 852 090	-	6 852 090
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	857 262	783 466	1 640 728
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	857 262	78 729	935 991
7	влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-	704 737	704 737
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(754 594)	(41 259)	(795 853)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(754 594)	(41 259)	(795 853)
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	612 721	118 165	730 886
21	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г., в том числе:	7 567 479	860 372	8 427 851
22	активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г.	-	-	-
23	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г.	7 567 479	860 372	8 427 851

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

Таблица 13.6

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
		необременительные договоры	обременительные договоры	итого	необременительные договоры	обременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:						
2	аквизиционные денежные потоки	2 228 368	-	2 228 368	2 005 927	-	2 005 927
3	Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(3 836 568)	-	(3 836 568)	(3 548 326)	-	(3 548 326)
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	25 413	-	25 413	25 489	-	25 489
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	625 261	-	625 261	830 367	-	830 367
6	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования жизни	(957 526)	-	(957 526)	(686 543)	-	(686 543)

**Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)****Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, за 2025 год**

Таблица 13.7

Номер показателя	Наименование 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	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г., в том числе:	28 299	-	-	10 354	-	38 653
2	активы по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г.	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2025 г.	28 299	-	-	10 354	-	38 653
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(24 079)	-	-	26 604	-	2 525
5	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(71 659)	-	-	-	-	(71 659)
6	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	47 580	-	-	26 604	-	74 184
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	-	-
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	34 502	-	-	-	-	34 502
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	13 078	-	-	26 604	-	39 682
13	Денежные потоки, в том числе:	19 652	-	-	(30 038)	-	(10 386)
14	страховые премии, полученные	66 678	-	-	-	-	66 678
15	выплаты уплаченные	-	-	-	(30 038)	-	(30 038)
16	аквизиционные денежные потоки	(33 948)	-	-	-	-	(33 948)
17	прочие денежные потоки	(13 078)	-	-	-	-	(13 078)
19	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г., в том числе:	23 872	-	-	6 920	-	30 792
20	активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-
21	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 г.	23 872	-	-	6 920	-	30 792

**Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

**Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, за 2024 год**

Таблица 13.7

Номер показателя	Наименование 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	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г., в том числе:	27 619	-	-	13 030	-	40 649
2	активы по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 г.	27 619	-	-	13 030	-	40 649
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(29 488)	-	-	30 968	-	1 480
5	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(73 891)	-	-	-	-	(73 891)
6	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	44 403	-	-	30 968	-	75 371
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	-	-
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	32 796	-	-	-	-	32 796
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	11 607	-	-	30 968	-	42 575
13	Денежные потоки, в том числе:	30 168	-	-	(33 644)	-	(3 476)
14	страховые премии, полученные	74 754	-	-	-	-	74 754
15	выплаты уплаченные	-	-	-	(33 644)	-	(33 644)
16	аквизиционные денежные потоки	(32 978)	-	-	-	-	(32 978)
17	прочие денежные потоки	(11 608)	-	-	-	-	(11 608)
19	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г., в том числе:	28 299	-	-	10 354	-	38 653
20	активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
21	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 г.	28 299	-	-	10 354	-	38 653

**Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)**

**Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2025 года**

Таблица 13.11

Номер показателя	Наименование 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	Более 10 лет	Итого
3	Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	89 351	112 337	141 347	159 734	176 011	1 064 970	5 988 122	7 731 872
5	<b>Итого</b>	<b>89 351</b>	<b>112 337</b>	<b>141 347</b>	<b>159 734</b>	<b>176 011</b>	<b>1 064 970</b>	<b>5 988 122</b>	<b>7 731 872</b>

**Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 года**

Таблица 13.11

Номер показателя	Наименование 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	Более 10 лет	Итого
3	Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	16 412	41 316	69 204	99 420	112 305	831 725	7 257 469	8 427 851
5	<b>Итого</b>	<b>16 412</b>	<b>41 316</b>	<b>69 204</b>	<b>99 420</b>	<b>112 305</b>	<b>831 725</b>	<b>7 257 469</b>	<b>8 427 851</b>

**Примечание 17. Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %
1	2	3	4	5	6
1	ООО «Новый бизнес»	10	-	10	100
2	<b>Итого</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>

Общество обладает 100% долей участия в дочернем предприятии ООО «Новый бизнес». Инвестиций в дочерние предприятия в 2024 г. не было.

**Примечание 20. Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		программное обеспечение	прочее	
1	2	3	5	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	5 494	756	6 250
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	184 268	6 692	190 960
3	накопленная амортизация	(178 774)	(5 936)	(184 710)
5	Поступление	14 584	-	14 584
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-
12	Амортизация	(2 427)	(67)	(2 494)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	17 651	689	18 340
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	198 852	6 692	205 544
25	накопленная амортизация	(181 201)	(6 003)	(187 204)
27	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	17 651	689	18 340
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	198 852	6 692	205 544
29	накопленная амортизация	(181 201)	(6 003)	(187 204)
31	Поступление	7 461	9 027	16 488
34	Выбытие, в том числе:	-	(600)	(600)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(1 393)	(1 393)
36	накопленная амортизация	-	793	793
38	Амортизация	(6 395)	(204)	(6 599)
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	18 717	8 912	27 629
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	206 313	14 326	220 639
51	накопленная амортизация	(187 596)	(5 414)	(193 010)

Нематериальные активы Общества на все указанные отчетные даты являются амортизируемыми и приобретенными за плату. У Общества на отчетную дату отсутствуют нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе переданных в залог.

**Примечание 21. Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	прочее	
1	2	4	5	6	10	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	5 797	1 612	82	106 436	113 927
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	33 397	14 822	2 487	113 582	164 288
3	накопленная амортизация	(27 600)	(13 210)	(2 405)	(7 146)	(50 361)
5	Поступление	4 676	-	-	-	4 676
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(504)	(2 446)	-	-	(2 950)
9.2	накопленная амортизация	504	2 446	-	-	2 950
10	Амортизация	(4 656)	(722)	(49)	(55 620)	(61 047)
20	Прочее	-	-	-	(63)	(63)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	5 817	890	33	50 753	57 493
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	37 569	12 376	2 487	113 519	165 951
23	накопленная амортизация	(31 752)	(11 486)	(2 454)	(62 766)	(108 458)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	5 817	890	33	50 753	57 493
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	37 569	12 376	2 487	113 519	165 951
27	накопленная амортизация	(31 752)	(11 486)	(2 454)	(62 766)	(108 458)
29	Поступление	2 304	3 500	-	-	5 804
34	Амортизация	(3 976)	(1 264)	(24)	(49 460)	(54 724)
44	Прочее	-	-	-	141 395	141 395
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	4 145	3 126	9	142 688	149 968
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	39 873	15 876	2 487	254 914	313 150
47	накопленная амортизация	(35 728)	(12 750)	(2 478)	(112 226)	(163 182)

Основные средства Общества на указанные отчетные даты являются амортизируемыми и приобретенными за плату, ограничений на их использование нет. Ограничений имущественных прав, в том числе объектов основных средств, переданных страховщиком в залог нет. Стоимость основных средств, представленных за плату в субаренду, составляет 836 тыс. руб. (субаренда прав пользования помещением).

**Примечание 22. Прочие активы**

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	98	-	98	713	-	713
3	Расчеты с персоналом	39	-	39	93	-	93
4	Расчеты по социальному страхованию	419	-	419	378	-	378
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	24 474	-	24 474	2 645 953	(18 340)	2 627 613
7	Запасы	2 185	-	2 185	2 826	-	2 826
10	<b>Итого</b>	<b>27 215</b>	<b>-</b>	<b>27 215</b>	<b>2 649 963</b>	<b>(18 340)</b>	<b>2 631 623</b>

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	631	-	631
3	Расчеты с персоналом	279	-	279
4	Расчеты по социальному страхованию	260	-	260
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	23 382	-	23 382
7	Запасы	3 407	-	3 407
10	<b>Итого</b>	<b>27 959</b>	<b>-</b>	<b>27 959</b>

В состав строки «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» входит дебиторская задолженность связанной стороны. Подробности приведены в Примечании 64.

**Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства***Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
6	Обязательства по аренде	149 923	41 646	94 985
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	3 722 021	-
9	<b>Итого</b>	<b>149 923</b>	<b>3 763 667</b>	<b>94 985</b>

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	26,04	30.11.2028	14,72	30.11.2025
6	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	20,44	09.01.2025

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

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	85 201	83 204	69 294
5	Прочее	17 759	6 656	14 055
6	<b>Итого</b>	<b>102 960</b>	<b>89 860</b>	<b>83 349</b>

**Примечание 31. Резервы - оценочные обязательства**

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Судебные иски	Итого
1	2	4	7
1	<b>Балансовая стоимость на 1 января 2024 года</b>	<b>2 601</b>	<b>2 601</b>
2	Создание резервов	10 628	10 628
3	Использование резервов	(9 084)	(9 084)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-
7	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	<b>4 145</b>	<b>4 145</b>
1	<b>Балансовая стоимость на 1 января 2025 года</b>	<b>4 145</b>	<b>4 145</b>
2	Создание резервов	14 124	14 124
3	Использование резервов	(12 954)	(12 954)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-
7	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года</b>	<b>5 315</b>	<b>5 315</b>

**Примечание 32. Прочие обязательства**

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
5	Расчеты с персоналом	125 458	106 415	103 930
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 358	277	344
10	Расчеты по социальному страхованию	80 330	43 504	43 132
13	<b>Итого</b>	<b>207 146</b>	<b>150 196</b>	<b>147 406</b>

**Примечание 34. Управление капиталом**

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание принятых страховой организацией политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Общество, являющееся резидентом Российской Федерации, в целях расчета величины нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, осуществляет расчет стоимости активов, обязательств и собственных средств (капитала), а также присущих деятельности Общества рисков, в соответствии с Положением Банка России № 858-П от 17.06.2025 года (далее – Положение 858-П) с учетом особенностей, предусмотренных внутренними нормативными документами Общества. Согласно требованиям Положения 858-П, а также учитывая специфику бизнес-модели, Общество, с целью расчета величины оценки влияния рисков на капитал, оценивает следующие виды финансовых рисков: концентрационный риск, риск изменения кредитного спреда, риск изменения процентных ставок, риск изменения стоимости акций, риск изменения валютного курса, кредитный риск, страховые риски. Контроль за выполнением указанных в Положении 858-П нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе.
2	Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов	Инвестирование собственных средств (капитала) и средств страховых резервов Общество осуществляет с учетом требований Положения 858-П.
3	Перечень нарушений страховой организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушений требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России в отчетном периоде выявлено не было.

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

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

Таблица 36.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.			2024 г.		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	2 381 429	71 659	2 453 088	2 157 949	73 891	2 231 840
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	1 532 858	-	1 532 858	1 348 434	-	1 348 434
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	15 329	-	15 329	13 484	-	13 484
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде, в том числе:	833 009	-	833 009	795 853	-	795 853
4.1	по группам договоров страхования, к которым был применен модифицированный ретроспективный подход	724 646	-	724 646	754 594	-	754 594
5	выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	233	71 659	71 892	178	73 891	74 069
6	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	921 475	-	921 475	779 325	-	779 325
7	<b>Итого</b>	<b>3 302 904</b>	<b>71 659</b>	<b>3 374 563</b>	<b>2 937 274</b>	<b>73 891</b>	<b>3 011 165</b>

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

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

Таблица 36.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.			2024 г.		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	4 161	-	4 161	1 854	-	1 854
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	921 495	34 502	955 997	779 359	32 796	812 155
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(53 645)	-	(53 645)	(50 440)	-	(50 440)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	1 505 191	39 682	1 544 873	1 327 774	42 575	1 370 349
5	<b>Итого</b>	<b>2 377 202</b>	<b>74 184</b>	<b>2 451 386</b>	<b>2 058 547</b>	<b>75 371</b>	<b>2 133 918</b>

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

Таблица 37.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.			2024 г.		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Распределение уплаченных страховых премий	5 342	-	5 342	5 414	255	5 669
1.1	Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	(1 359)	-	(1 359)	(2 147)	(233)	(2 380)
2	Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	200	-	200	-	-	-
3	Прочие расходы (доходы) по перестрахованию	-	116	116	-	-	-
4	<b>Итого</b>	<b>4 183</b>	<b>116</b>	<b>4 299</b>	<b>3 267</b>	<b>22</b>	<b>3 289</b>

**Примечание 38. Процентные доходы**

Таблица 38.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	<b>2 417 117</b>	<b>2 220 036</b>
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 593 182	1 506 472
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	77 062	668 171
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	746 873	45 392
15	<b>Итого</b>	<b>2 417 117</b>	<b>2 220 036</b>

Все процентные доходы рассчитываются по методу эффективной процентной ставки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

**Примечание 39. 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 39.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.		2024 г.	
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	4	7	9	12
1	Финансовые активы, в том числе:	5 713	5 713	610	610
2	ценные бумаги	5 713	5 713	610	610
12	<b>Итого</b>	<b>5 713</b>	<b>5 713</b>	<b>610</b>	<b>610</b>

**Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	333	(208)
6	<b>Итого</b>	<b>333</b>	<b>(208)</b>

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

Таблица 44.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
6	Прочее	(10 053)	(286)
7	<b>Итого</b>	<b>(10 053)</b>	<b>(286)</b>

**Примечание 45. Процентные расходы**

Таблица 45.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	373 407	44 604
4	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	336 360	34 094
6	по обязательствам по аренде	37 047	10 510
9	<b>Итого</b>	<b>373 407</b>	<b>44 604</b>

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

Таблица 47.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.		2024 г.	
		группы договоров страхования жизни	итого	группы договоров страхования жизни	итого
1	2	3	5	6	8
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(933 948)	(933 948)	(927 875)	(927 875)
4	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(971 356)	(971 356)	(915 270)	(915 270)
5	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	2 548	2 548	6 521	6 521
6	курсовые разницы	34 860	34 860	(19 126)	(19 126)
8	Отражено в составе прочего совокупного дохода	251 534	251 534	1 229 012	1 229 012
9	<b>Итого</b>	<b>(682 414)</b>	<b>(682 414)</b>	<b>301 137</b>	<b>301 137</b>

**Примечание 49. Общие и административные расходы**

Таблица 49.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	288 362	348 797
2	Амортизация основных средств	13 687	15 458
3	Амортизация нематериальных активов	2 270	81
4	Расходы по аренде	4 573	4 114
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5 149	1 793
6	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	5 201	4 800
7	Расходы по страхованию	718	662
8	Расходы на рекламу и маркетинг	2 455	2 069
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	3 286	2 242
10	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	1 171	1 544
11	Представительские расходы	258	32
12	Транспортные расходы	-	-
13	Командировочные расходы	7 854	13 182
13(1)	Прочие хозяйственные расходы	25	6
14	Неустойки (штрафы, пени)	15	6
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	281	-
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 372	1 712
17	Прочее	54 112	16 392
18	<b>Итого</b>	<b>390 789</b>	<b>412 890</b>

Сумма расходов по договорам краткосрочной аренды переменные арендные расходы (коммунальные и эксплуатационные расходы) за 2025 год составили 135 985 тыс. руб., за 2024 год – 124 014 тыс. руб. Сумма таких расходов распределяется между расходами по страховой деятельности и общими и административными расходами. В таблице выше такая аренда, отнесенная к общим и административным расходам, отражена по строке 4.

Переменные платежи по долгосрочному договору аренды, не включенные в оценку обязательств по аренде, в 2025 году составили 6 045 тыс. руб., в 2024 году – 5 260 тыс. руб.

В 2025 году расходы на аудиторские услуги Общества составили 7 224 тыс. руб. В 2024 году расходы на аудиторские услуги Общества составили 7 270 тыс. руб.

**Примечание 51. Прочие доходы и расходы****Прочие доходы**

Таблица 51.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
9	Прочее	8 935	7 004
10	<b>Итого</b>	<b>8 935</b>	<b>7 004</b>

**Прочие расходы**

Таблица 51.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
3	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	7 239	10 373
4	Прочее	207	493
5	<b>Итого</b>	<b>7 446</b>	<b>10 866</b>

**Примечание 52. Аренда****Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором**

Таблица 52.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	По долгосрочному договору аренды Арендодателем передано право Обществу (Арендатору) контролировать использование идентифицированного актива в течение определённого срока времени в обмен на возмещение.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	н/п
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	н/п
4	Операции продажи с обратной арендой	н/п
5	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	н/п
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	н/п
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	н/п
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Ежегодно Общество производит пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде. Такой пересмотр производится в связи с тем, что будущие потоки по долгосрочному договору аренды поставлены в зависимости от индекса потребительских цен (ИПЦ). Соответственно, ежегодно после опубликования официальных данных относительно ИПЦ за прошедший год Общество уточняет будущие потоки и корректирует стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде.

**Примечание 52. Аренда (продолжение)****Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором**

Таблица 52.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Основные средства и капитальные вложения в них	21	142 688	50 753	106 436
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	26	149 923	41 646	94 985

**Денежные потоки по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором**

Таблица 52.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	175 946	124 567
2	проценты уплаченные	35 989	9 301
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	134 037	110 049
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	5 920	5 217
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	49 999	68 541
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	49 999	68 541
7	<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>225 945</b>	<b>193 108</b>

**Примечание 53. Налог на прибыль****Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 53.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 098 624	1 738 713
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(362 383)	(1 840 841)
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	736 241	(102 128)
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	385 974	(84 447)
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	350 267	(17 681)

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

Таблица 53.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 592 386	1 722 484
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	398 096	344 497
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	11 228	5 408
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	11 228	5 408
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль	(63 914)	(71 633)
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	-	-
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	4 769	-
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(295 961)
10	Прочее	88	8
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	350 267	(17 681)

На 31 декабря 2024 года Обществом отражено воздействие изменения ставки налога на прибыль с 20% на 25% в размере 295 961 тыс. руб.

## Примечание 53. Налог на прибыль (продолжение)

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 53.3

Номер показателя	Наименование показателя	1 января 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Начисленные расходы	19 327	5 660	-	24 987
2	Резервы сомнительных долгов	11 235	(9 870)	-	1 365
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	756 660	666 945	(62 884)	1 360 721
4	Ценные бумаги	872 747	22 254	(323 090)	571 911
5	Прочее	2 714	7 251	-	9 965
6	<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 662 683</b>	<b>692 240</b>	<b>(385 974)</b>	<b>1 968 949</b>
7	<b>Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды</b>	<b>33 582</b>	<b>56 118</b>	<b>-</b>	<b>89 700</b>
8	<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>1 696 265</b>	<b>748 358</b>	<b>(385 974)</b>	<b>2 058 649</b>
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
9	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10	<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>1 696 265</b>	<b>748 358</b>	<b>(385 974)</b>	<b>2 058 649</b>
11	<b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>1 696 265</b>	<b>748 358</b>	<b>(385 974)</b>	<b>2 058 649</b>

Номер показателя	Наименование показателя	1 января 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Начисленные расходы	13 781	5 546	-	19 327
2	Резервы сомнительных долгов	-	11 235	-	11 235
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	1 148 398	(391 738)	756 660
4	Ценные бумаги	412 051	(15 489)	476 185	872 747
5	Прочее	1 482	1 232	-	2 714
6	<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>427 314</b>	<b>1 150 922</b>	<b>84 447</b>	<b>1 662 683</b>
7	<b>Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды</b>	<b>18 458</b>	<b>15 124</b>	<b>-</b>	<b>33 582</b>
8	<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>445 772</b>	<b>1 166 046</b>	<b>84 447</b>	<b>1 696 265</b>
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
9	Обязательства по портфелям договоров страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	590 347	(590 347)	-	-
10	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>590 347</b>	<b>(590 347)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11	<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(144 575)</b>	<b>1 756 393</b>	<b>84 447</b>	<b>1 696 265</b>
12	<b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(144 575)</b>	<b>1 756 393</b>	<b>84 447</b>	<b>1 696 265</b>

**Примечание 58. Управление рисками**

**Информация об управлении рисками**

Таблица 58.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Управление рисками по договорам страхования</b>		
1	<p>По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами страхования, страховщик должен раскрывать:</p> <p>подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения;</p> <p>описание целей, политики и процесса управления рисками;</p> <p>методы, используемые для оценки;</p> <p>изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки по сравнению с предыдущим периодом;</p> <p>суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу</p>	<p>Основным направлением деятельности Общества является заключение долгосрочных договоров страхования жизни. Такая деятельность Общества подвергает его финансовые результаты и капитал воздействию различных рисков. Основной целью управления такими рисками является обеспечение способности Общества исполнять обязательства перед страхователями в полном объеме и в установленные сроки при любых экономических условиях, а также поддерживать достаточность капитала для покрытия принятых рисков в соответствии с регуляторными требованиями.</p> <p>Основными рисками, которым подвержено Общество и возникающие в связи с договорами страхования жизни, являются андеррайтинговый риск по страхованию жизни, процентный риск, кредитный риск и риск ликвидности. Андеррайтинговый риск по страхованию жизни, в свою очередь, делится на биометрические риски (риск смертности, долгожительства, заболеваемости и т.п.), риск расходов, риск расторжений и пересмотра договоров.</p> <p>Риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования, за счет выделения географических регионов, а также за счет тщательного выбора и реализации стратегии андеррайтинга и за счет использования перестрахования.</p> <p>Подавляющее большинство договоров страхования жизни Общества имеют два компонента: основная программа – накопительная часть с рисками дожития и смерти застрахованного и дополнительные программы, которые могут включать в себя страхование от травм, инвалидности и страхование на случай смертельно-опасных заболеваний. Все договоры страхования жизни Общества имеют гарантированную доходность. С целью выполнения своих обязательств по выплате выгодоприобретателям гарантированной доходности, а также дополнительного инвестиционного дохода Общество использует концепцию соответствия активов обязательствам. То есть страховые резервы Общество инвестирует в активы таким образом, чтобы доходность таких активов как минимум покрывала доходность, гарантированную и дополнительно распределенную Обществом страхователям.</p> <p>Риски, связанные с накопительным компонентом договоров, регулярно оцениваются и анализируются с применением принципов осмотрительности и консерватизма. Такой анализ, в том числе, включает в себя анализ текущей ситуации на финансовых рынках и регуляторных ограничений. Результаты обследования используются для формирования андеррайтинговой и ценовой политики Общества.</p> <p>Таким образом система управления рисками Общества направлена на решение следующих задач:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• поддержание уровня капитала, достаточного для покрытия всех принятых рисков;</li> <li>• соответствие структуры активов структуре обязательств;</li> <li>• минимизация волатильности финансового результата и капитала;</li> <li>• обеспечение ценовой дисциплины путем наличия андеррайтинговой политики.</li> </ul> <p>Управление рисками осуществляется на трехуровневой основе: советом директоров, коллегиальными органами и подразделением по управлению рисками.</p> <p>Суммарные количественные данные представлены далее в анализе чувствительности, а также в раскрытиях данных по рискам (валютам, срокам).</p> <p>Помимо рисков по договорам страхования жизни Общество также несет на себе риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Однако такие риски несоизмеримо меньше тех, что имеются у Общества по договорам страхования жизни.</p> <p>По договорам страхования иного, чем страхование жизни Общество несет на себе ценовой риск и риск резервирования.</p>
2	<p>Описание того, каким образом страховщиком определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами страхования, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p>	<p>Общество идентифицирует концентрации иска путем сегментации портфеля по географическому признаку и размеру страховых сумм. Страховые суммы сверх 2 млн руб. подлежат перестрахованию в рамках обязательного непропорционального договора перестрахования. На настоящий момент у Общества отсутствуют существенные концентрации.</p>
3	<p>Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком</p>	<p>Деятельность Общества регулируется Банком России в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами Банка России. Общество обязано соблюдать</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
	осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу	<p>пруденциальные нормы надзора, включая требования к платежеспособности, формированию страховых резервов, составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств (капитала) и резервов.</p> <p>Нормативно-правовая база устанавливает следующие требования для страховщиков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- минимальный размер уставного капитала;</li> <li>- нормативное соотношение фактического капитала и совокупности рискованного капитала и нормативной маржи платежеспособности;</li> <li>- требования к активам, принимаемым в покрытие собственных средств (капитала) и страховых резервов;</li> <li>- порядок формирования страховых резервов в целях надзора, а также порядок расчета капитала;</li> <li>- прочие требования (валютный контроль, ПОД/ФТ, нормы корпоративного управления и прочее).</li> </ul> <p>Основным пруденциальным требованием является нормативное соотношение фактического капитала и совокупности рискованного капитала и нормативной маржи платежеспособности. Расчет выполняется согласно Положению № 858-П. Нормативное соотношение на любую дату должно быть не менее 1,05. По состоянию на 31 декабря 2025 года нормативное соотношение Общества составило 3,38, что существенно выше минимального уровня.</p>
<b>Раздел II. Управление кредитным риском</b>		
4	<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>	<p>Кредитный риск – это риск того, что заемщик Общества будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Обществом. Кредитный риск присущ всем финансовым активам Общества, оцениваемым по справедливой стоимости и оцениваемым по амортизированной стоимости, а также денежным средствам.</p> <p>Управление кредитным риском в отношении долговых ценных бумаг и депозитов осуществляется путем установления требований к кредитному качеству ценных бумаг в инвестиционной политике Общества, а также отслеживается на регулярной основе путем анализа долговых ценных бумаг в различных разрезах, как то: анализ в разрезе отраслей, анализ кредитных рейтингов и прочее. Кредитный риск денежных средств управляется путем регулярного анализа кредитоспособности банков-контрагентов, соответствие таких банков минимальным требованиям Общества к рейтингу их кредитного качества.</p> <p>Общество применяет общий подход к оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении следующих финансовых активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;</li> <li>- долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости;</li> <li>- депозитов и предоставленных займов.</li> </ul> <p>Обозначенные выше активы на каждую отчетную дату относятся в одну из трех стадий обесценения. По состоянию на обе годовые даты все инструменты находились на стадии 1 обесценения, то есть являлись финансовыми инструментами, у которых не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания или которые имеют низкий кредитный риск на отчетную дату.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на основании рейтинга кредитного качества, присвоенного финансовому инструменту, а в случае отсутствия такового, рейтинга кредитного качества, присвоенного эмитенту/дебитору. Каждому рейтингу кредитного качества присвоены предположения о дефолтах, значения которых закреплены во внутреннем документе Общества.</p>
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество имеет следующие концентрации: 45% всех активов Общества представлены облигациями Российской Федерации и 12% краткосрочными депозитами в НКЦ (по состоянию на 31 декабря 2024 года 58% всех активов Общества представлены облигациями Российской Федерации и 16% займами и дебиторской задолженностью единственного участника Общества.</p>
6	Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Общество использует определения дефолта, приведенные в Положении № 858-П (по состоянию на 31 декабря 2024 года – Положение № 781-П).</p>
7	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>Финансовый актив считается кредитно-обесцененным и его стоимость подлежит списанию при наличии объективных свидетельств неспособности контрагента выполнить свои договорные обязательства. Может оказаться невозможным определить единичное, дискретное событие, вызвавшее обесценение. Скорее, причиной обесценения может быть совокупный эффект нескольких событий.</p> <p>Свидетельствами неспособности контрагента выполнить свои договорные обязательства (признаками дефолта) являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- просрочка по выплате основной суммы долга и/или процентов более чем на 90 календарных дней;</li> <li>- кредитный рейтинг контрагента установлен на уровне «дефолт»;</li> </ul>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		- контрагент отказался (в письменной форме) от исполнения своих обязательств по любому из своих обязательств; - решение суда о признании контрагента банкротом; - решение о добровольной ликвидации контрагента; - реструктуризация текущей задолженности контрагента в связи с неспособностью контрагента своевременно выполнять свои обязательства.
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Не применяется.
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Не применяется.
10	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	В течение 2024-2025 годов все инструменты Общества находились на Стадии 1 обесценения. По таким активам признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. Расчет ожидаемых кредитных убытков производится с использованием следующей модели: $ECL = EAD * PD * LGD * \min(1, Term/365),$ Где ECL – ожидаемые кредитные убытки; EAD - величина требований, подверженных кредитному риску, принимаемая равной валовой балансовой стоимости финансового актива на дату оценки; PD - вероятность дефолта контрагента на горизонте 12 месяцев; LGD - оценка уровня потерь в случае дефолта; Term - оставшийся на дату оценки срок до погашения анализируемого актива в днях. Как указано выше в п. 6 для определения PD Общество использует вероятности дефолта, приведённые в Положении № 858-П. По умолчанию, уровень потерь в случае дефолта (LGD) устанавливается Обществом на уровне 100%.
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений в моделях и методиках не было.
12	Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Такие инструменты отсутствуют.
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	н/п
14	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	Таких инструментов не имелось

**Примечание 58. Управление рисками (продолжение)**

**Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года**

Изменения в допущениях здесь и далее на прочие отчетные даты не влияет на чистые активы по портфелям удерживаемых договоров перестрахования в связи с тем, что договоры перестрахования учитываются по упрощенной модели – модели на основе распределения премии. Соответственно, таблица ниже не включает графы влияния на такие активы.

Таблица 58.2

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения изменений в чистых обязательствах по портфелям договоров страхования	Влияние на капитал изменений в чистых обязательствах по портфелям договоров страхования
1	2	3	4	7
1	Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	(38 798)	10 784
		-10%	39 048	(11 089)
2	Изменение допущения о продолжительности жизни	+10%	65 300	(14 210)
		-10%	(106 887)	10 629
3	Изменение допущения о расходах	+10%	(34 102)	13 425
		-10%	34 102	(13 425)
4	Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(25 762)	(36 988)
		-10%	26 852	2 112

**Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года**

Таблица 58.2

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения изменений в чистых обязательствах по портфелям договоров страхования	Влияние на капитал изменений в чистых обязательствах по портфелям договоров страхования
1	2	3	4	7
1	Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	(37 785)	46 852
		-10%	38 076	(47 406)
2	Изменение допущения о продолжительности жизни	+10%	64 179	(76 320)
		-10%	(104 977)	106 580
3	Изменение допущения о расходах	+10%	(31 443)	40 482
		-10%	31 443	(40 482)
4	Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(17 304)	(11 581)
		-10%	17 827	11 674

**Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года**

Таблица 58.2

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения изменений в чистых обязательствах по портфелям договоров страхования	Влияние на капитал изменений в чистых обязательствах по портфелям договоров страхования
1	2	3	4	7
1	Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	(38 262)	10 635
		-10%	38 529	(10 942)
2	Изменение допущения о продолжительности жизни	+10%	58 256	(12 677)
		-10%	(98 096)	9 755
3	Изменение допущения о расходах	+10%	(31 646)	12 548
		-10%	31 646	(12 548)
4	Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(14 688)	(21 089)
		-10%	15 491	22 018

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования к указанным выше переменным производился таким образом, что изменению подвергалось только анализируемое допущение, все прочие при этом оставались неизменными.

**Примечание 58. Управление рисками (продолжение)**

В таблицах ниже представлена чувствительность оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по портфелям договоров страхования жизни, учитываемых по общей модели оценки, к изменению основных переменных.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	Изменение оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по портфелям договоров страхования жизни, учитываемых по общей модели оценки, %		
			31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	30,1%	(63,2%)	30,7%
		-10%	(30,3%)	63,6%	(30,9%)
2	Изменение допущения о продолжительности жизни	+10%	(58,5%)	124,1%	(59,1%)
		-10%	95,0%	(201,9%)	96,5%
3	Изменение допущения о расходах	+10%	26,8%	(52,7%)	27,2%
		-10%	(26,8%)	52,7%	(27,2%)
4	Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	28,2%	(42,2%)	25,8%
		-10%	(29,3%)	43,5%	(26,7%)
5	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков по портфелям договоров страхования жизни в базовом сценарии		1 096 904	(513 001)	1 014 275

**Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни**

Активы и обязательства по оставшейся части покрытия по договорам страхования иного, чем страхование жизни оцениваются с использованием подхода на основе распределения премии, в связи с этим на такие обязательства не влияет изменение в переменных. На обязательства по возникшим требованиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни влияет изменение среднего периода урегулирования требований, однако такое влияние ни на одну из отчетных дат не является существенным.

**Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни**

Таблица 58.4

Номер показателя	Наименование показателя	Год возникновения требований					Итого
		2021	2022	2023	2024	2025	
1	2	3	4	5	6	7	13
1	Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:						
2	2021	38 337					
3	2022	34 651	41 588				
4	2023	34 003	41 037	36 709			
5	2024	33 673	40 811	35 330	31 370		
6	2025	33 602	40 244	34 401	28 947	29 043	
12	Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	33 601	40 053	34 023	28 243	22 101	158 021
13	Итого неурегулированные требования	1	191	378	704	6 942	8 216
17	Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	8 216

Доля перестраховщика в резервах и выплатах относительно незначительна, в связи с этим анализ развития требований по группам договоров страхования брутто-перестрахование равен анализу развития нетто-перестрахование.

**Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года**

Таблица 58.6

Номер показателя	Наименование 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	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	(1 478 239)	(1 321 322)	(738 348)	(323 693)	(14 037)	1 794 559	3 594 653	1 513 563
5	Итого	(1 478 239)	(1 321 322)	(738 348)	(323 693)	(14 037)	1 794 559	3 594 653	1 513 563

**Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года**

Таблица 58.6

Номер показателя	Наименование 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	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	(1 443 011)	(1 373 864)	(895 163)	(493 908)	(213 721)	870 951	3 394 916	(153 800)
5	Итого	(1 443 011)	(1 373 864)	(895 163)	(493 908)	(213 721)	870 951	3 394 916	(153 800)

**Примечание 58. Управление рисками (продолжение)****Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года**

Таблица 58.6

Номер показателя	Наименование 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	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	(1 148 489)	(1 118 637)	(806 537)	(458 725)	(170 775)	1 077 682	4 002 311	1 376 830
5	<b>Итого</b>	<b>(1 148 489)</b>	<b>(1 118 637)</b>	<b>(806 537)</b>	<b>(458 725)</b>	<b>(170 775)</b>	<b>1 077 682</b>	<b>4 002 311</b>	<b>1 376 830</b>

Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования, представленная в трех таблицах выше, представляет собой разбивку балансовой величины оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков и обязательств по возникшим требованиям по срокам дисконтированных потоков. Информация об ожидаемых сроках признания маржи представлена в таблице 13.11

Суммы, подлежащие выплате по требованию страхователей, если такие поступят, представляют собой минимальные гарантированные выкупные суммы по всем договорам страхования. Такие суммы представлены в таблице ниже.

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Суммы по требованию	19 504 703	17 687 079	15 715 833

**Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования**

Все активы и обязательства по портфелям договоров страхования находятся в Российской Федерации.

**Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют на 31 декабря 2025 года**

Таблица 58.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(1 118)	-	(1 118)
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	9 675 190	91 100	9 766 290
5	<b>Итого</b>	<b>9 674 072</b>	<b>91 100</b>	<b>9 765 172</b>

**Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года**

Таблица 58.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(1 313)	-	(1 313)
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	8 627 438	145 564	8 773 002
5	<b>Итого</b>	<b>8 626 125</b>	<b>145 564</b>	<b>8 771 689</b>

**Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года**

Таблица 58.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(4 210)	-	(4 210)
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	8 517 427	152 292	8 669 719
5	<b>Итого</b>	<b>8 513 217</b>	<b>152 292</b>	<b>8 665 509</b>

**Примечание 58. Управление рисками (продолжение)****Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску**

Таблица 58.10

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы	+10%	30 325	22 744	35 538	26 653
		-10%	(30 325)	(22 744)	(35 538)	(26 653)
2	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	+10%	(9 110)	(6 832)	(14 556)	(10 917)
		-10%	9 110	6 832	14 556	10 917

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2023 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	+10%	36 824	29 459
		-10%	(36 824)	(29 459)
2	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	+10%	(15 229)	(12 183)
		-10%	15 229	12 183

**Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску**

По долговым финансовым активам Общество подвержено риску изменения справедливой стоимости ввиду изменения рыночных процентных ставок. Общество управляет риском изменения процентных ставок в соответствии с инвестиционной политикой. Ниже анализируются возможные изменения рыночных процентных ставок при условии того, что прочие параметры являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на капитал, которое отражает переоценку финансовых активов с фиксированной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 58.11

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы	+100 бп	-	(336 431)	-	(311 042)
		-100 бп	-	358 365	-	343 269
2	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	+100 бп	-	389 985	-	330 075
		-100 бп	-	(452 971)	-	(392 611)

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2023 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	+100 бп	-	(408 177)
		-100 бп	-	440 487
2	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	+100 бп	-	522 732
		-100 бп	-	(396 851)

**Примечание 58. Управление рисками (продолжение)**

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2025 года**

Таблица 58.12

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 731 613	-	-	-	61
2	расчетные счета	17 661	-	-	-	61
4	прочие денежные средства	2 713 952	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 594 680	-	-	-	10 285 158
6	долговые ценные бумаги	6 594 680	-	-	-	10 285 158
10	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	120 643	-	-	-	797 348
17	займы выданные	-	-	-	-	775 288
23	прочее	120 643	-	-	-	22 060
<b>25</b>	<b>Итого</b>	<b>9 446 936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 082 567</b>

Информация о кредитных рейтингах в таблице выше и двух таблицах ниже представлена на основании кредитных рейтингов, присвоенных ценным бумагам и/или контрагентам, двумя рейтинговыми агентствами АКРА (АО) и Эксперт РА. Рейтинги объединены в группы. Группа «Рейтинг А» включает в себя рейтинги категории AAA, AA и A; «Рейтинг В» включает в себя рейтинги категории BBB, BB и B, «Рейтинг С» включает рейтинги категории CCC, C и C, «Рейтинг D» включает рейтинг категории D.

Долговые ценные бумаги без рейтинга по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представляют собой ценные бумаги Российской Федерации (в основном ОФЗ). Такие ценные бумаги, а также сама Российская Федерация не имеет кредитного рейтинга, тем не менее такие финансовые инструменты обладают более высоким кредитным качеством, чем прочие инструменты в таблице. По состоянию на 31 декабря 2023 года помимо облигаций Российской Федерации в состав долговых ценных бумаг без рейтинга входили еврооблигации эмитента Rushydro Capital Markets на общую сумму 287 230 млн руб.

Займы выданные, отнесенные по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в категорию «Без рейтинга», являются займами, выданными связанным сторонам. Детальную информацию по таким инструментам см. в Примечании 64.

**Примечание 58. Управление рисками (продолжение)**

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2024 года**

Таблица 58.12

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	135 558	-	-	-	63
2	расчетные счета	71 926	-	-	-	63
4	прочие денежные средства	63 632	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	4 646 579	-	-	-	9 412 601
6	долговые ценные бумаги	4 646 579	-	-	-	9 412 601
10	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 592 077	-	-	-	-
-12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 592 077	-	-	-	-
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 853 927
17	займы выданные	-	-	-	-	3 816 673
23	прочее	-	-	-	-	37 254
<b>25</b>	<b>Итого</b>	<b>6 374 214</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 266 591</b>

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2023 года**

Таблица 58.12

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 484 115	-	-	-	132
2	расчетные счета	442 872	-	-	-	132
4	прочие денежные средства	1 041 243	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	3 742 215	-	-	-	11 725 809
6	долговые ценные бумаги	3 742 215	-	-	-	11 725 809
10	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 974 839	-	-	-	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 974 839	-	-	-	-
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	16 856
17	займы выданные	-	-	-	-	-
23	прочее	-	-	-	-	16 856
<b>25</b>	<b>Итого</b>	<b>8 201 169</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 742 797</b>

**Примечание 58. Управление рисками (продолжение)****Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2025 года**

Все финансовые активы и обязательства Общества находятся в Российской Федерации.

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков, на 31 декабря 2025 года**

Таблица 58.17

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От трех месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	13
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	104 333	74 166	77 874	54 177	310 550
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 373	74 166	77 874	54 177	207 590
25	обязательства по аренде	1 373	74 166	77 874	54 177	207 590
32	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	102 960	-	-	-	102 960
34	расчеты с поставщиками и подрядчиками	85 201	-	-	-	85 201
37	прочее	17 759	-	-	-	17 759
<b>40</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>104 333</b>	<b>74 166</b>	<b>77 874</b>	<b>54 177</b>	<b>310 550</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков, на 31 декабря 2024 года**

Таблица 58.17

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От трех месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	13
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 812 586	43 683	-	-	3 856 269
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 722 726	43 683	-	-	3 766 409
25	обязательства по аренде	705	43 683	-	-	44 388
26	средства, привлеченные по сделкам репо	3 722 021	-	-	-	3 722 021
32	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	89 860	-	-	-	89 860
34	расчеты с поставщиками и подрядчиками	83 204	-	-	-	83 204
37	прочее	6 656	-	-	-	6 656
<b>40</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 812 586</b>	<b>43 683</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 856 269</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков, на 31 декабря 2023 года**

Таблица 58.17

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От трех месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	13
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	83 349	63 844	44 399	-	191 592
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	63 844	44 399	-	108 243
25	обязательства по аренде	-	63 844	44 399	-	108 243
32	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	83 349	-	-	-	83 349
34	расчеты с поставщиками и подрядчиками	69 294	-	-	-	69 294
37	прочее	14 055	-	-	-	14 055
<b>40</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>83 349</b>	<b>63 844</b>	<b>44 399</b>	<b>-</b>	<b>191 592</b>

**Примечание 58. Управление рисками (продолжение)**

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2025 года**

Таблица 58.18

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От трех месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Раздел I. Активы</b>									
1	Денежные средства, в том числе:	2 731 674	-	-	-	-	-	-	2 731 674
2	расчетные счета	17 722	-	-	-	-	-	-	17 722
4	прочие денежные средства	2 713 952	-	-	-	-	-	-	2 713 952
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	61 475	61 475
11	прочее	-	-	-	-	-	-	61 475	61 475
17	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	151 133	2 323 165	2 564 733	3 195 025	1 785 692	671 592	6 188 498	16 879 838
18	долговые ценные бумаги	151 133	2 323 165	2 564 733	3 195 025	1 785 692	671 592	6 188 498	16 879 838
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	142 703	775 288	-	-	-	-	-	917 991
23	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
25	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	142 703	775 288	-	-	-	-	-	917 991
30	займы выданные	-	775 288	-	-	-	-	-	775 288
36	прочее	142 703	-	-	-	-	-	-	142 703
39	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
40	<b>Итого активов</b>	<b>3 025 510</b>	<b>3 098 453</b>	<b>2 564 733</b>	<b>3 195 025</b>	<b>1 785 692</b>	<b>671 592</b>	<b>6 249 973</b>	<b>20 590 978</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>									
57	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	103 952	53 563	56 241	39 127	-	-	-	252 883
59	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	992	53 563	56 241	39 127	-	-	-	149 923
65	обязательства по аренде	992	53 563	56 241	39 127	-	-	-	149 923
66	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-
72	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	102 960	-	-	-	-	-	-	102 960
74	расчеты с поставщиками и подрядчиками	85 201	-	-	-	-	-	-	85 201
77	прочее	17 759	-	-	-	-	-	-	17 759
79	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
80	<b>Итого обязательств</b>	<b>103 952</b>	<b>53 563</b>	<b>56 241</b>	<b>39 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>252 883</b>
81	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>2 921 558</b>	<b>3 044 890</b>	<b>2 508 492</b>	<b>3 155 898</b>	<b>1 785 692</b>	<b>671 592</b>	<b>6 249 973</b>	<b>20 338 095</b>

**Примечание 58. Управление рисками (продолжение)****Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года**

Таблица 58.18

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От трех месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Раздел I. Активы</b>									
1	Денежные средства, в том числе:	135 621	-	-	-	-	-	-	135 621
2	расчетные счета	71 989	-	-	-	-	-	-	71 989
4	прочие денежные средства	63 632	-	-	-	-	-	-	63 632
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	55 762	55 762
11	прочее	-	-	-	-	-	-	55 762	55 762
17	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	444 724	157 259	2 451 767	1 902 670	1 297 695	1 625 718	6 179 347	14 059 180
18	долговые ценные бумаги	444 724	157 259	2 451 767	1 902 670	1 297 695	1 625 718	6 179 347	14 059 180
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 079 293	4 366 711	-	-	-	-	-	5 446 004
23	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 057 483	534 594	-	-	-	-	-	1 592 077
25	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 057 483	534 594	-	-	-	-	-	1 592 077
28	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	21 810	3 832 117	-	-	-	-	-	3 853 927
30	займы выданные	-	3 816 673	-	-	-	-	-	3 816 673
36	прочее	21 810	15 444	-	-	-	-	-	37 254
39	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
40	<b>Итого активов</b>	<b>1 659 638</b>	<b>4 523 970</b>	<b>2 451 767</b>	<b>1 902 670</b>	<b>1 297 695</b>	<b>1 625 718</b>	<b>6 235 109</b>	<b>19 696 567</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>									
57	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 811 881	41 646	-	-	-	-	-	3 853 527
59	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 722 021	41 646	-	-	-	-	-	3 763 667
65	обязательства по аренде	-	41 646	-	-	-	-	-	41 646
66	средства, привлеченные по сделкам репо	3 722 021	-	-	-	-	-	-	3 722 021
72	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	89 860	-	-	-	-	-	-	89 860
74	расчеты с поставщиками и подрядчиками	83 204	-	-	-	-	-	-	83 204
77	прочее	6 656	-	-	-	-	-	-	6 656
79	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
80	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 811 881</b>	<b>41 646</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 853 527</b>
81	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>(2 152 243)</b>	<b>4 482 324</b>	<b>2 451 767</b>	<b>1 902 670</b>	<b>1 297 695</b>	<b>1 625 718</b>	<b>6 235 109</b>	<b>15 843 040</b>

**Примечание 58. Управление рисками (продолжение)**

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 года**

Таблица 58.18

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От трех месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Раздел I. Активы</b>									
1	Денежные средства, в том числе:	1 484 247	-	-	-	-	-	-	1 484 247
2	расчетные счета	443 004	-	-	-	-	-	-	443 004
4	прочие денежные средства	1 041 243	-	-	-	-	-	-	1 041 243
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	55 152	55 152
11	прочее	-	-	-	-	-	-	55 152	55 152
17	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	608 840	1 063 271	724 834	1 776 521	1 265 613	1 207 338	8 821 607	15 468 024
18	долговые ценные бумаги	608 840	1 063 271	724 834	1 776 521	1 265 613	1 207 338	8 821 607	15 468 024
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 818 921	1 172 774	-	-	-	-	-	2 991 695
23	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 802 065	1 172 774	-	-	-	-	-	2 974 839
25	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 802 065	1 172 774	-	-	-	-	-	2 974 839
28	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	16 856	-	-	-	-	-	-	16 856
30	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
36	прочее	16 856	-	-	-	-	-	-	16 856
39	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
40	<b>Итого активов</b>	<b>3 912 008</b>	<b>2 236 045</b>	<b>724 834</b>	<b>1 776 521</b>	<b>1 265 613</b>	<b>1 207 338</b>	<b>8 876 759</b>	<b>19 999 118</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>									
57	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	83 349	53 330	41 655	-	-	-	-	178 334
59	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	53 330	41 655	-	-	-	-	94 985
65	обязательства по аренде	-	53 330	41 655	-	-	-	-	94 985
66	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-
72	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	83 349	-	-	-	-	-	-	83 349
74	расчеты с поставщиками и подрядчиками	69 294	-	-	-	-	-	-	69 294
77	прочее	14 055	-	-	-	-	-	-	14 055
79	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
80	<b>Итого обязательств</b>	<b>83 349</b>	<b>53 330</b>	<b>41 655</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>178 334</b>
81	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>3 828 659</b>	<b>2 182 715</b>	<b>683 179</b>	<b>1 776 521</b>	<b>1 265 613</b>	<b>1 207 338</b>	<b>8 876 759</b>	<b>19 820 784</b>

**Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2025 года**

Таблица 58.19

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	2 731 860	-	2 731 860
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	61 475	-	61 475
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 475	-	61 475
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	16 576 587	303 251	16 879 838
6	долговые ценные бумаги	16 576 587	303 251	16 879 838
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	917 991	-	917 991
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	917 991	-	917 991
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	10
16	Прочее	-	-	-
17	<b>Итого активов</b>	<b>20 287 923</b>	<b>303 251</b>	<b>20 591 174</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	252 883	-	252 883
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	149 923	-	149 923
27	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	102 960	-	102 960
29	Прочее	-	-	-
30	<b>Итого обязательств</b>	<b>252 883</b>	<b>-</b>	<b>252 883</b>
31	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>20 035 040</b>	<b>303 251</b>	<b>20 338 291</b>

## Примечание 58. Управление рисками (продолжение)

## Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.19

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства, в том числе:	85 562	50 255	135 817
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	55 762	-	55 762
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 762	-	55 762
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	13 703 805	355 375	14 059 180
6	долговые ценные бумаги	13 703 805	355 375	14 059 180
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 446 004	-	5 446 004
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 592 077	-	1 592 077
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	3 853 927	-	3 853 927
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-
16	Прочее	-	-	-
17	<b>Итого активов</b>	<b>19 291 133</b>	<b>405 630</b>	<b>19 696 763</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 853 527	-	3 853 527
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 763 667	-	3 763 667
27	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	89 860	-	89 860
29	Прочее	-	-	-
30	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 853 527</b>	<b>-</b>	<b>3 853 527</b>
31	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15 437 606</b>	<b>405 630</b>	<b>15 843 236</b>

## Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.19

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	1 440 115	44 328	1 484 443
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	55 152	-	55 152
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 152	-	55 152
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	15 099 788	368 236	15 468 024
6	долговые ценные бумаги	15 099 788	368 236	15 468 024
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 991 695	-	2 991 695
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 974 839	-	2 974 839
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	16 856	-	16 856
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-
16	Прочее	-	-	-
17	<b>Итого активов</b>	<b>19 586 750</b>	<b>412 564</b>	<b>19 999 314</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	178 334	-	178 334
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	94 985	-	94 985
27	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	83 349	-	83 349
29	Прочее	-	-	-
30	<b>Итого обязательств</b>	<b>178 334</b>	<b>-</b>	<b>178 334</b>
31	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>19 408 416</b>	<b>412 564</b>	<b>19 820 980</b>

**Примечание 62. Справедливая стоимость**

**Информация об оценках справедливой стоимости**

Таблица 62.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	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	н/п
2	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	н/п
3	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	н/п
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	н/п
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	н/п

**Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года**

Таблица 62.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 879 838	61 475	-	16 941 313
2	финансовые активы, в том числе:	16 879 838	61 475	-	16 941 313
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	61 475	-	61 475
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	61 475	-	61 475
5	долевые ценные бумаги	-	61 475	-	61 475
48	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	16 879 838	-	-	16 879 838
52	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	16 879 838	-	-	16 879 838
53	долговые ценные бумаги	16 879 838	-	-	16 879 838

**Примечание 62. Справедливая стоимость (продолжение)**

**Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года**

Таблица 62.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	14 059 180	55 762	-	14 114 942
2	финансовые активы, в том числе:	14 059 180	55 762	-	14 114 942
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	55 762	-	55 762
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	55 762	-	55 762
5	долевые ценные бумаги	-	55 762	-	55 762
48	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	14 059 180	-	-	14 059 180
52	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	14 059 180	-	-	14 059 180
53	долговые ценные бумаги	14 059 180	-	-	14 059 180

**Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года**

Таблица 62.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 468 024	55 152	-	15 523 176
2	финансовые активы, в том числе:	15 468 024	55 152	-	15 523 176
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	55 152	-	55 152
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	55 152	-	55 152
5	долевые ценные бумаги	-	55 152	-	55 152
48	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	15 468 024	-	-	15 468 024
52	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	15 468 024	-	-	15 468 024
53	долговые ценные бумаги	15 468 024	-	-	15 468 024

## Примечание 62. Справедливая стоимость (продолжение)

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2025 года**

Таблица 62.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 649 851	-	3 649 851	3 649 861
2	денежные средства, в том числе:	-	2 731 860	-	2 731 860	2 731 860
3	денежные средства в кассе	-	186	-	186	186
5	расчетные счета	-	17 722	-	17 722	17 722
7	прочие денежные средства	-	2 713 952	-	2 713 952	2 713 952
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	917 991	-	917 991	917 991
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	917 991	-	917 991	917 991
16	займы выданные	-	775 288	-	775 288	775 288
23	прочее	-	142 703	-	142 703	142 703
32	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	10
33	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	252 883	-	252 883	252 883
34	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	149 923	-	149 923	149 923
36	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	149 923	-	149 923	149 923
42	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
43	прочее	-	149 923	-	149 923	149 923

**Примечание 62. Справедливая стоимость (продолжение)**

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года**

Таблица 62.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	5 581 821	-	5 581 821	5 581 821
2	денежные средства, в том числе:	-	135 817	-	135 817	135 817
3	денежные средства в кассе	-	196	-	196	196
5	расчетные счета	-	71 989	-	71 989	71 989
7	прочие денежные средства	-	63 632	-	63 632	63 632
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 446 004	-	5 446 004	5 446 004
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 592 077	-	1 592 077	1 592 077
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 592 077	-	1 592 077	1 592 077
14	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	3 853 927	-	3 853 927	3 853 927
16	займы выданные	-	3 816 673	-	3 816 673	3 816 673
23	прочее	-	37 254	-	37 254	37 254
32	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
33	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 853 527	-	3 853 527	3 853 527
34	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 853 527	-	3 853 527	3 853 527
36	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	3 763 667	-	3 763 667	3 763 667
42	средства, привлеченные по сделкам репо	-	3 722 021	-	3 722 021	3 722 021
43	прочее	-	41 646	-	41 646	41 646

## Примечание 62. Справедливая стоимость (продолжение)

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2023 года**

Таблица 62.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	4 476 138	-	4 476 138	4 476 138
2	денежные средства, в том числе:	-	1 484 443	-	1 484 443	1 484 443
3	денежные средства в кассе	-	196	-	196	196
5	расчетные счета	-	443 004	-	443 004	443 004
7	прочие денежные средства	-	1 041 243	-	1 041 243	1 041 243
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 991 695	-	2 991 695	2 991 695
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 974 839	-	2 974 839	2 974 839
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 974 839	-	2 974 839	2 974 839
14	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	16 856	-	16 856	16 856
16	займы выданные	-	16 856	-	16 856	16 856
23	прочее	-	16 856	-	16 856	16 856
32	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
33	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	94 985	-	94 985	94 985
34	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	94 985	-	94 985	94 985
36	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	94 985	-	94 985	94 985
42	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
43	прочее	-	94 985	-	94 985	94 985

**Примечание 63. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

**Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31 декабря 2024 года**

Таблица 63.1

Номер показателя	Наименование показателя	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
		финансовые инструменты	полученное денежное обеспечение	
1	2	6	7	8
16	Финансовые обязательства, в том числе:	3 722 021	3 722 021	-
21	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 722 021	3 722 021	-
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 722 021	3 722 021	-

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества не было активов и обязательств, которые подпадают под действие генерального соглашения о взаимозачете. По состоянию на 31 декабря 2024 у Общества были заключены договоры РЕПО (см. Примечание 26), согласно которым в случае неисполнения Обществом своих обязательств взаимозачету подлежали бы обязательства по полученному займу против финансовых активов, переданных в РЕПО.

**Примечание 64. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года**

Таблица 64.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	8.1	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	780 748	780 748
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	780 748	780 748
16	Инвестиции в дочерние предприятия	-	10	-	10
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	230	230
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	230	230

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года**

Таблица 64.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	8.1	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 843 273	-	-	3 843 273
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 843 273	-	-	3 843 273
21	Прочие активы	2 620 000	-	-	2 620 000

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества не было остатков по операциям со связанными сторонами.

Условия, на которых связанным сторонам выдавались займы, указанные в таблицах выше, раскрыты в Примечании 11. Суммы выдачи займов и их погашения отражены по строке «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Также в декабре 2024 года Обществом был произведен платеж на сумму 2 620 000 тыс. руб. от имени единственного участника Общества, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2024 году у Общества имелась краткосрочная дебиторская задолженность от единственного участника. В 2025 году такая дебиторская задолженность была погашена. Сумма выплаты и ее возврат отражены в отчете о движении денежных средств по строке «Прочие денежные потоки от операционной деятельности».

**Примечание 64. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год**

Таблица 64.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Страховая деятельность, в том числе:	-	-	(51 703)	-	-	(51 703)
5	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	-	-	(51 703)	-	-	(51 703)
9	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	(51 703)	-	-	(51 703)
11	Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:	743 967	-	-	748	-	744 715
12	процентные доходы	743 967	-	-	748	-	744 715
29	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	-	(234)	(164 139)	(60)	(14 581)	(179 014)
30	общие и административные расходы	-	(234)	(164 139)	(60)	(14 581)	(179 014)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год**

Таблица 64.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	7	8	10
1	Страховая деятельность, в том числе:	-	-	(50 508)	-	(50 508)
5	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	-	-	(50 508)	-	(50 508)
9	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	(50 508)	-	(50 508)
11	Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:	43 273	-	-	-	43 273
12	процентные доходы	43 273	-	-	-	43 273
29	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	-	-	(242 852)	-	(242 852)
30	общие и административные расходы	-	-	(242 852)	-	(242 852)

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Таблица 64.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	225 986	324 190
4	Выходные пособия	26 773	-
5(1)	<b>Итого</b>	<b>252 759</b>	<b>324 190</b>

**Примечание 65. События после окончания отчетного периода**

19 января 2026 года в результате совершенной сделки по приобретению долей в уставном капитале Общества единственным участником Общества стало Общество с ограниченной ответственностью «Терминал» (Российская Федерация, 108811, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Солнцево, ш. Киевское, км. 22-й, двлд. 6, стр. 1.). ООО «Терминал» в свою очередь является дочерней компанией ИНВЕАСТА ИНВЕСТМЕНТ ИН КОММЕРШЛ ЭНТЕРПРАЙЗИС ЭНД МЕНЕДЖМЕНТ ЛЛК с долей владения 100%.

Генеральный директор



Е.А. Щекланов

«02» марта 2026 г.