

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ОБОБЩЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО СГ
«СПАССКИЕ ВОРОТА» ЗА 2025 ГОД**

Примечание 1 Таблица 1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	ПС № 3300 от 05.12.2016 г.; СЛ № 3300 от 05.12.2016 г.; СИ № 3300 от 05.12.2016 г.; ОС № 3300-03 от 05.12.2016 г.; ОС № 3300-04 от 05.12.2016 г.; ОС № 3300-05 от 05.12.2016 г.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	Виды страховой деятельности - Страхование; Перестрахование. ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ: 1. страхование от несчастных случаев и болезней; 2. медицинское страхование; 3. страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); 4. страхование средств железнодорожного транспорта; 5. страхование средств воздушного транспорта; 6. страхование средств водного транспорта; 7. страхование грузов; 8. сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных); 9. страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; 10. страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; 11. страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; 12. страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта; 13. страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта; 14. страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты; 15. страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг; 16. страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; 17. страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору; 18. страхование предпринимательских рисков; 19. страхование финансовых рисков; 20. иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров).
Информация о возобновлении действия лицензии	3	отсутствует
Организационно-правовая форма страховщика	4	Непубличное акционерное общество
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная депозитарная компания «Гарант» (ООО «СДК «Гарант»), имеющее лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-06414-000100 от 26 сентября 2003 года и на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00010 от 27 сентября 2000 года
Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	6	Информация не раскрывается в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 09.12.2025 и от 19.12.2025. Доступ к проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности будет предоставлен пользователям обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности посредством запроса по адресу: 105318, Россия, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.15, корп. 2, пом. 201
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	7	-
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	8	-
Место нахождения филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	-
Наличие представительств страховщика	10	-
Место нахождения страховщика	11	105318, Россия, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.15, корп. 2, пом. 201
Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	12	на начало отчетного периода 140, на конец -132

Примечание 2 Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты</p>	<p>1</p>	<p>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. 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 (индивидуальные) 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. В ответ на эти вызовы Банк России внедрил меры поддержки финансового сектора, включая ослабление регуляторных требований в области бухгалтерского учета и платежеспособности. Государственная Дума также приняла изменения в Налоговом Кодексе, которые затронули налогообложение операций с активами и обязательствами, попавшими под санкционные ограничения. Эти обстоятельства оказывают влияние на деятельность Общества и могут затруднить ликвидность, а также повлиять на оценку стоимости активов Общества, в случае если обязательства относятся к контрагентам из стран, присоединившихся к санкциям. Также возможны изменения в налоговой позиции Общества. В течение 2025 года, как и в течение 2024 года, Банк России продолжил проводить жесткую денежно-кредитную политику, нацеленную на охлаждение внутреннего спроса и снижение инфляции. Эта политика привела к повышению ключевой ставки, которая в декабре 2025 года была установлена на уровне 16%. Вследствие этого повысились кредитные и депозитные ставки, а также рыночные процентные ставки, используемые Обществом для оценки стоимости активов и обязательств в целях бухгалтерского учета и расчета регуляторных показателей. Руководство подготовило данную обобщенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом оценки влияния вышеописанных факторов на финансовое положение и результаты деятельности Общества, наиболее существенные из которых раскрыты в примечаниях к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения стабильности и устойчивости деятельности Общества. Однако последствия текущей экономической ситуации трудно прогнозировать, и фактические результаты могут существенно отличаться от ожидаемых.</p>

Примечание 3 Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>1</p>	<p>Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. В соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 09.12.2025 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России» и в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2026 года до 31 декабря 2026 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2026 года до 31 декабря 2026 года включительно», в данной обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не представлена информация об акционерах и бенефициарных владельцах, представленная в проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Данная обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в Примечании 4.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	<p>С 01.01.2025 Общество применяет стандарты МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», положения 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров обязательного медицинского страхования», 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности», внесшие существенные изменения в бухгалтерский учет и отчетность страховых организаций.</p> <p>В 2023–2024 годах Общество воспользовалась предоставленным Банком России правом отсрочки применения (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".</p> <p>Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У "Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета" страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и (далее – МСФО 17) МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее- МСФО 9) с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Таким образом, с 01.01.2025 Общество начало применять новые стандарты МСФО 17 и МСФО 9, в связи с этим была произведена реклассификация сравнительных сумм, а также в учете в отчетности был сделан ретроспективный пересчет входящих остатков на 01.01.2024 и 01.01.2025 по показателям, отражающим страховую и инвестиционную деятельность. Общество считает, что ретроспективное применение IFRS в соответствии с IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» как если бы применение IFRS не прерывалось обеспечивает более релевантную и сопоставимую информацию по сравнению с повторным применением IFRS 1 «Первое применение IFRS» и использованием предусмотренных им освобождений.</p>
Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	4	Реклассификации произведены в соответствии с Учетной политикой Компании. Существенные положения раскрыты в примечании 4.
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	6	Влияние ретроспективного пересчета на капитал отражено в отчете о движении капитала как корректировка сальдо на 01.01.2024.

Примечание 4 Таблица 4.1 Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</p> <p>Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	1	<p>Подготовка финансовой отчетности требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений, которые оказывают влияние на применение политик и величины активов и обязательств, дохода и расхода. Оценки и связанные с ними предположения основаны на историческом опыте и различных прочих факторах, приемлемых при определенных условиях, в результате которых формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на информации руководства о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе предположения непрерывно пересматриваются. Изменения в оценках признаются в том периоде, когда оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде пересмотра оценки и будущих периодах, если изменение влияет и на текущий, и на будущие периоды.</p>
<p>Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)</p>	2	<p>Обязательства по договорам страхования. Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Общества. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Общество, в конечном счете, будет нести по страховым выплатам. В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов, РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме оцененной сюрвейером, либо с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку на возможное неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату, оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, пересматриваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.</p>
<p>Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды</p>	3	не применяется
<p>Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров страхования, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки</p>	4	<p>Методы актуарного оценивания резерва премий Величина резерва премий по каждой учетной группе принимается равной сумме величины ДПП и величины рискованной маржи в резерве премий (РМП) по соответствующей учетной группе. Величина рискованной маржи рассчитывается и аллокируется на резерв премий и резерв убытков по каждой учетной группе согласно Главе 5 Положения 858-П. Методы актуарного оценивания резерва убытков Величина резерва убытков по каждой учетной группе принимается равной сумме величины ДПУ и величины рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) по соответствующей учетной группе. Итоговая величина рискованной маржи рассчитывается и аллокируется на резерв премий и резерв убытков по каждой учетной группе согласно Главе 5 Положения 858-П. Оценка денежных потоков для определения величины ДПУно, ДПРУУно, ДПУВно проводилась в разрезе резервных групп, сформированных на базе достаточности статистики и однородности рисков. Оценки, полученные по каждой резервной группе, аллокировались затем на учетные группы. Оценка денежного потока для ДПУно в части страховых выплат Были использованы методы, описанные ниже. В той части, где методы использовали</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>договоров страхования, причины каждого изменения и вид затронутых договоров</p>		<p>статистику по оплаченным убыткам, корректировка указанной статистики на инкассовые списания не проводилась, т.к. суммы инкассовых списаний в Обществе расшифровываются и разнятся на конкретные убытки оперативной, и не вносят каких бы то ни было заметных искажений в данные по оплаченным убыткам. Модификация метода Борнхюттера-Фергюссона Факторы развития убытков определялись по модифицированному методу цепной лестницы (описан в разделе ниже). Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен как среднее за последний скользящий год исходя из наблюдаемых тенденций. В качестве меры экспозиции была рассмотрена заработанная премия, расчет которой осуществлен в соответствии с данными отчетности в порядке надзора, как показатель, отражающий величину портфеля. Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал, что они обладают определенной закономерностью: более крупная выплата в 0-ом периоде развития (нормированная на величину заработанной премии) влечет за собой более низкий коэффициент на 1-ом периоде развития. Первый коэффициент развития выбран по формуле линейной регрессии с учетом указанной зависимости. Второй и третий коэффициенты развития выбраны как среднее по трем последним наблюдаемым периодам в связи с наметившимся ростом. Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал, что они обладают определенной закономерностью: более крупная величина понесенного убытка в 0-ом периоде развития (нормированная на величину заработанной премии) влечет за собой более низкий коэффициент на 1-ом периоде развития. Первый коэффициент развития выбран по формуле линейной регрессии с учетом указанной зависимости. Выбор метода В отсутствие качественных различий результатов применения методов актуарием была сохранена методология предыдущего оценивания и итоговый резерв был установлен по методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам. Оценка денежного потока для ДПУно в части прямых расходов на урегулирование Оценка была сформирована в размере, равном произведению суммы потоков по выплатам на долю фактически понесенных расходов за период 2023-2025 годы или 2024-2025 годы по отношению к объему фактически оплаченных убытков за аналогичный период (индивидуально по каждой резервной группе). Выбор периода для каждой из групп производился исходя из наблюдаемой устойчивости или волатильности показателей за отдельные периоды. Оценка денежного потока для ДПУно в части косвенных расходов на урегулирование Оценка денежного потока косвенных расходов, связанных с урегулированием убытков, была сформирована для каждой из групп исходя из доли фактически понесенных косвенных расходов за период 2023-2025 годы или 2024-2025 годы по отношению к объему фактически оплаченных убытков за аналогичный период (индивидуально по каждой резервной группе). Выбор периода производился исходя из наблюдаемой устойчивости или волатильности показателей за отдельные периоды. Указанная доля была применена для всех резервных групп к величине будущих выплат в части произошедших до ОД убытков. Оценка денежного потока для ДПУно в части поступлений по регрессам/суброгациям и от реализации годных остатков и тоталей Согласно данным Общества о полученном доходе по суброгациям (регрессам) за периоды, предшествующие расчетной дате, регулярные поступления осуществлялись только в отношении убытков по договорам страхования средств наземного транспорта (резервная группа Автострахование) и страхованию грузов (резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков) и ОСАГО (резервная группа ОСАГО). Методы актуарного оценивания резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ). Резерв по прямому возмещению убытков формируется по учетной группе 3 (ОСАГО). Оценка производится как в части потоков, связанных с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями, так и потоков, связанных с событиями после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.</p>
<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая (которые) используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если страховщик для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод,</p>	5	<p>Оценка рисковой надбавки в составе ОВТ формировалась методом VaR. Рисковая поправка рассчитывалась как надбавка к средней величине убытков, которая с вероятностью, равной уровню доверительной вероятности (например, 75 %), не будет превышена. Оценка рисковой надбавки в составе ОВТ формировалась как произведение величины денежного потока в составе ОВТ на величину Доли рисковой надбавки в %. Поток по рисковой надбавке Портфель = Поток выплат ОВТ Портфель * Доля рисковой надбавки % Портфель Для каждого из портфелей величина Доля рисковой надбавки % Портфель оценивалась на основании имитационного моделирования методом Bootstrap, реализованном в Python с помощью актуарного пакета trikit. Суть данного метода заключается в формировании 10 тыс. случайных итераций, каждая из которых соответствует некоторой возможной реализации резерва убытков. На основании данных итераций можно оценить среднюю оценку (например, как выборочное среднее) и взять ее в качестве наилучшей, а также оценить границу, которая не будет превышена с заданным уровнем доверительной вероятности (например, 75% квантиль выборки). При реализации расчета использовались следующие допущения: 1) В качестве модельной величины наилучшей оценки резерва убытков использовались как выборочное среднее по результатам имитационного моделирования Bootstrap, так и 50% квантиль соответствующего имитационного моделирования. Выбор определялся</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, он должен раскрыть информацию об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>		<p>актуарием на основе анализа близости модельного мат. ожидания к реальной наилучшей оценке резерва убытков, а также на основе наблюдаемых соотношений 75% квантили и модельной наилучшей оценки (превышение модельной наилучшей оценки над 75% квантилью не допускалось). 2) С целью снижения волатильности оценок рискованная надбавка для портфеля транспортного страхования оценивалась для годовых треугольников, остальные показатели для квартальных. 3) Доля рискованной поправки для портфелей ОСАГО оценивалась на основании прямого портфеля. 4) Доля рискованной поправки для портфеля страхования ответственности была принята равной доли рискованной надбавки для портфеля страхования арбитражных управляющих ввиду высокой волатильности показателей треугольника по ответственности за последние периоды убытка и малой/нематериальной величины соответствующего резерва. Рисковые надбавки для оценки показателей по доле перестраховщиков, принимались равными рискованной надбавкам брутто.</p>
<p>Подходы к оценке финансовых инструментов</p>	6	<p>Классификация финансовых активов по категориям производится при их первоначальном признании исходя из: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами; - характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от данного финансового актива (анализ на соответствие критерию SPPI). В обобщенной форме основные характеристики бизнес-моделей, включая соответствующие им оценочные категории, представлены в таблице: Бизнес-модель Основные характеристики Оценочная категория «Удерживать для получения» Цель – удерживать активы для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Продажи – второстепенны (побочны) относительно цели данной модели. Уровень продаж, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объему сделок с активами) Амортизированная стоимость «Удерживать для получения и/или продажи» Цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. Уровень продаж обычно выше (по частоте и объему сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «Удерживать для получения» Справедливая стоимость через прочий совокупный доход Прочие бизнес-модели, в т.ч.: - «предназначенные для торговли»; - управление активами на основе справедливой стоимости; - максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов. Не преследуются цели «Удерживать для получения» и «Удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели. Справедливая стоимость через прибыль или убыток * При условии соответствия критерию SPPI.</p>
<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	7	<p>Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости. Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту с использованием курса на дату операции. На 31.12.2025 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 78,2267 рублей за 1 доллар США и 92,0938 рублей за 1 евро.</p>
<p>Непрерывность деятельности</p>	8	<p>Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности;</p>
<p>Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля</p>	9	<p>Финансовая отчетность организации, функциональная валюта которой является валютой гиперинфляционной экономики, должна быть выражена в единице измерения, являющейся текущей на конец отчетного периода, независимо от того, подготовлена ли она с использованием метода учета по исторической стоимости или метода учета по текущей стоимости. Влияние коэффициента гиперинфляции на входящие остатки применялось в статье бухгалтерского баланса Уставный капитал.</p>
<p>Раздел II. Изменения в учетной политике</p> <p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера</p>	10	<p>Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2025: .Указание Банка России № 6889-У, «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств» (утверждено в 2024 году, вступают в силу с 01.01.2025) данное указание заменяет Положение Банка России № 508-П и устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями. Указание Банка России № 6890-У, «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года» (утверждено в 2024 году, вступают в силу с 01.01.2025). Данное указание заменяет Положение Банка России</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		№ 520-П и устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями. Указание Банка России № 6891-У, «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок» (утверждено в 2024 году, вступают в силу с 01.01.2025) данное указание заменяет Положение Банка России № 523-П и устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	12	Денежные средства и их эквиваленты рассматриваются как отвечающие критерию SPPI по умолчанию.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13	В момент первоначального признания определяется необходимость расчета ЭСП по депозиту, а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. Если в результате по депозиту установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется и используется в течение срока депозита для расчета процентного дохода по депозиту. Если процентная ставка по депозиту не признана рыночной, будущие денежные потоки по депозиту дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП. Если полученная дисконтированная стоимость меньше суммы, учтенной на Счете учета размещенных депозитов, то разница отражается на Счете учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита, в корреспонденции со счетом учета Убытка от первоначального признания депозита. Если полученная дисконтированная стоимость больше суммы, учтенной на Счете учета размещенных депозитов, то разница отражается на Счете учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита, в корреспонденции со счетом учета Прибыли от первоначального признания депозита.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	Финансовые активы, не отвечающие критериям для их последующей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются после первоначального признания как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании финансового актива Общество вправе по собственному усмотрению классифицировать его в категорию, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без права последующей реклассификации) в том и только том случае, если это позволит устранить или в значительной мере сократить учетное несоответствие, то есть ситуацию, приводящую к возникновению непоследовательности подходов к оценке или признанию финансовых активов. Такое несоответствие может возникнуть, например, когда финансовый актив будет классифицироваться как оцениваемый по амортизированной стоимости, а обязательство, которое Общество считает связанным с таким активом, будет оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В подобных обстоятельствах Общество может прийти к заключению, что в ее финансовой отчетности будет представлена более уместная информация, если и актив, и обязательство будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если - данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных соответствующими договорами потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов (бизнес-модель «Удерживать для получения и/или продажи») и - договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	16	Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, если: - управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «Удерживать для получения»); и - договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI) Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
Порядок признания и последующего учета	17	В случае одновременного приобретения пакета долевых ценных бумаг, обеспечивающего Обществу право контроля над управлением или значительного

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>Текстовое пояснение</i>
1	2	3
инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия		влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, первоначальное признание такого вложения производится на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг.
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	18	Характеристики производных финансовых инструментов не отвечают критерию SPPI и оцениваются по справедливой стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	При определении совокупной стоимостной оценки требований и обязательств используется оценка справедливой стоимости требований и обязательств, если справедливую стоимость возможно определить.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	20	При определении совокупной стоимостной оценки требований и обязательств используется оценка справедливой стоимости требований и обязательств, если справедливую стоимость возможно определить.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	42	Основным средством признается объект: - имеющий материально-вещественную форму; - предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях; и - предполагаемый к использованию в течение срока более, чем 12 месяцев. - способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем
Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	42.1	Основными средствами также являются объекты, приобретенные для обеспечения нормальных условий труда работников Общества согласно требованиям трудового законодательства (например, холодильники, микроволновые печи, чайники). Объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу, признаются расходами периода, в котором они понесены
Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	43	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	44	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств: - Здания 50-100 лет; - Сооружения 10-50 лет; - Неотделимые улучшения арендованных помещений 5-10 лет, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; - Транспортные средства 5-7 лет; - Офисное и компьютерное оборудование 3-5 лет; - Мебель 5-10 лет; - Прочие основные средства 3-10 лет. Определение суммы амортизации за неполный месяц (а именно за первый и последний месяцы) осуществляется исходя из фактического количества календарных дней эксплуатации объекта основных средств в этих месяцах
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения		Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех нематериальных активов, в том числе находящихся в стадии разработки и не готовых к использованию.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	48	Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>Текстовое пояснение</i>
1	2	3
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Группой, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений 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	50	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе: - оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также - выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда. К вознаграждениям работникам также относятся: - добровольное страхование; - пенсионное обеспечение; - оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг; - возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам); - и другие аналогичные вознаграждения. В состав вознаграждений работникам также включается вознаграждение физическим лицам, не являющимся работниками Общества, осуществляющим трудовые функции по трудовому договору, в связи с выполнением ими трудовых функций или расторжением договора с ними вне зависимости от формы договора. Вознаграждения работникам включают следующие виды: - краткосрочные вознаграждения работникам; - долгосрочные вознаграждения работникам; - выходные пособия.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	не применяется
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	52	не применяется
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	не применяется
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	56	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: - наличие существующего обязательства; - наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; - наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	57	В случае если Общество является арендатором, то на дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее: (a) величину первоначальной оценки обязательства по аренде; (b) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; (c) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и (d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки Общество использует процентную ставку по заемным средствам или согласованную с арендодателем процентную ставку. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды: (а) фиксированные платежи, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению; (б) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; (с) суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; (д) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и (е) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором оно возникает. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды. Обязательство по договору аренды переоценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). В случае возврата (изъятия) объекта аренды до истечения срока договора финансовой аренды его стоимость списывается с баланса как выбытие имущества</p>
<p>Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</p>	58	<p>Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.</p>
<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	60	<p>Отложенные налоговые обязательства - суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы - суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в отношении: (а) вычитаемых временных разниц; (б) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков; и (с) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых льгот. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме случаев, когда данное налоговое обязательство возникает в результате: (а) первоначального признания гудвила; или (б) первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая: (i) не является объединением бизнесов; и (ii) на момент ее совершения не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Временная разница может возникнуть при первоначальном признании актива или обязательства, например, если первоначальная стоимость актива не будет приниматься к вычету в налоговых целях частично или полностью</p>
<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода</p>	61	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p>
<p>Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу</p>	62	<p>Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются в сумме фактических затрат на их приобретение, на дату получения Обществом заявления с требованием о выкупе акций.</p>
<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	63	<p>Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Общества. Отчисления в резерв производятся на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.</p>

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>Текстовое пояснение</i>
1	2	3
Порядок отражения дивидендов	64	Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Обязательство по выплате дивидендов признается на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.
Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	65	После первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
		1	3	4	6
Денежные средства в кассе	1	51	51	43	43
Расчетные счета	3	21 275	21 275	46 973	46 973
Прочие денежные средства	5	1	1	1	1
Итого	6	21 327	21 327	47 018	47 018
<p>Текстовое пояснение: В состав денежных эквивалентов включены депозиты с исходным сроком погашения менее 3-х месяцев в общей сумме 1 260 648 тыс. руб. (На 31.12.2024: 1 527 423 тыс. руб.). Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. По состоянию на 31.12.2025 у страховщика были остатки денежных средств и их эквивалентов в 11 кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, не превышающей 50 000 тыс. руб. (На 31.12.2024: в 11 кредитных организациях) Совокупная сумма этих остатков на 31.12.2025 составила 1 277 971 тыс. руб.) (На 31.12.2024: 1 570 418 тыс. руб.),</p>					

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Денежные средства	1	21 327	47 018
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	1 260 648	1 527 423
Итого	7	1 281 974	1 574 441

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

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	1	1 360	1 360
	прочие денежные средства	4	1 360	1 360
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	5	919	919
	расчетные счета	6	-	-
	прочие денежные средства	8	919	919
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	21	2 279	2 279
	расчетные счета	22	-	-
	прочие денежные средства	24	2 279	2 279

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	a.1	1 360	1 360
	прочие денежные средства	a.4	1 360	1 360
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	a.21	1 360	1 360
	прочие денежные средства	a.24	1 360	1 360

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

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

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Ценные бумаги	1	9 410	275 648
Итого	9	9 410	275 648

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

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
всего	1	9 410	10 990
нефинансовых организаций	4	9 410	10 990
Долговые ценные бумаги, в том числе:			
всего	5	-	264 658
Правительства Российской Федерации	6	-	264 658
Итого	12	9 410	275 648

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

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

Наименование показателя		Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
			полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	2	1 858 345	(2 279)	1 856 067	1 527 423	(1 360)	1 526 064
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		5	4 023	(20)	4 003	4 023	-	4 023
Итого		6	1 862 369	(2 299)	1 860 070	1 531 447	(1 360)	1 530 087

По состоянию на 31.12.2025 у страховщика размещены средства на специальных счетах в 1-м банке, депозит со сроком размещения свыше 3-х месяцев отсутствуют. (на 31.12.2024 у страховщика были остатки прочих размещенных средств в 1-м банке). Совокупная сумма этих депозитов (справедливая стоимость обеспечения) составляла на 31.12.2025: 4 023 тыс. руб., меньше 1% процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 62.4 примечания 62 настоящего приложения.

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

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	1	1 360	1 360
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	1 360	1 360
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	6	10 747	10 747
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	10 727	10 727
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	20	20
Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	11	(9 808)	(9 808)
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13	(9 808)	(9 808)
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые	всего	26	2 299	2 299

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5
кредитные убытки на конец периода, в том числе:	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28	2 279	2 279
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30	20	20

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	a.1	1 360	1 360
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.3	1 360	1 360
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	a.26	1 360	1 360
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.28	1 360	1 360

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

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	15,5-16,4%	14.01.2026-23.03.2026	-	-
	2	всего			

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

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

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	2	3	4	5	6
Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	8	-	-	-	69	-	69
Дебиторская задолженность по договорам, не	11	-	-	-	117 726	(29 479)	88 247

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	2	3	4	5	6
содержащим значительного страхового риска							
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	12	34	-	34	-	-	-
Прочее	15	88 743	(35 611)	53 132	-	-	-
Итого	16	88 777	(35 611)	53 167	117 795	(29 479)	88 316

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

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	1	29 604	29 604
	прочее	9	29 604	29 604
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	10	8 910	8 910
	прочее	18	8 910	8 910
Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	19	(2 903)	(2 903)
	прочее	27	(2 903)	(2 903)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	46	35 611	35 611
	прочее	54	35 611	35 611

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	a.1	29 604	29 604
	прочее	a.9	29 604	29 604
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	a.46	29 604	29 604
	прочее	a.54	29 604	29 604

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

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
		портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	всего	129 551	129 551	143 690	143 690
	обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	129 551	129 551	143 690	143 690
Компонент убытка	6	587	587	2 329	2 329
Обязательства по возникшим требованиям	7	232 631	232 631	188 929	188 929
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	8	(28 534)	(28 534)	-	-
Итого	10	334 235	334 235	334 948	334 948

Таблица 13.7 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни 2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		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
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода						
всего	1	143 690	2 329	163 501	25 428	334 948
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	3	143 690	2 329	163 501	25 428	334 948
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
всего	4	(927 371)	(1 742)	589 943	6 816	(332 353)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	5	(1 243 197)	-	-	-	(1 243 197)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:						
всего	6	315 826	(1 742)	581 871	6 816	902 772

Таблица 13.7 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни
2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		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
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	7	-	(1 742)	-	-	(1 742)
амортизация аквизиционных денежных потоков	8	315 826	-	-	-	315 826
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	9	-	-	26 169	(10 129)	16 040
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	10	-	-	555 702	16 945	572 647
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	11	-	-	8 072	-	8 072
Денежные потоки, в том числе:						
всего	13	913 232	-	(553 058)	-	360 174
страховые премии, полученные	14	1 233 597	-	-	-	1 233 597
выплаты уплаченные	15	-	-	(331 217)	-	(331 217)
аквизиционные денежные потоки	16	(320 365)	-	-	-	(320 365)
прочие денежные потоки	17	-	-	(221 841)	-	(221 841)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода						
всего	19	129 551	587	200 386	32 244	362 769
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	21	129 551	587	200 386	32 244	362 769

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		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
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода						
всего	a.1	111 854	1 994	213 630	33 280	360 758
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	a.3	111 854	1 994	213 630	33 280	360 758
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
всего	a.4	(925 692)	335	657 401	(7 852)	(275 809)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	a.5	(1 319 484)	-	-	-	(1 319 484)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:						
всего	a.6	393 792	335	625 826	(7 852)	1 012 100
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	a.7	-	335	-	-	335
амортизация аквизиционных денежных потоков	a.8	393 792	-	-	-	393 792
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	a.9	-	-	88 010	(44 843)	43 168
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	a.10	-	-	537 815	36 991	574 806
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	a.11	-	-	31 575	-	31 575
Денежные потоки, в том числе:						
всего	a.13	957 528	-	(707 530)	-	249 999
страховые премии, полученные	a.14	1 305 556	-	-	-	1 305 556
выплаты уплаченные	a.15	-	-	(526 428)	-	(526 428)
аквизиционные денежные потоки	a.16	(348 028)	-	-	-	(348 028)
прочие денежные потоки	a.17	-	-	(181 102)	-	(181 102)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования						

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		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
иного, чем страхование жизни, на конец периода						
всего	a.19	143 690	2 329	163 501	25 428	334 948
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	a.21	143 690	2 329	163 501	25 428	334 948

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

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

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
		портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:	всего	16 882	16 882	(21 157)	(21 157)
	активы, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	16 882	16 882	(21 157)	(21 157)
Компонент возмещения убытка	6	125	125	1 591	1 591
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	7	19 598	19 598	39 603	39 603
Итого	9	36 605	36 605	20 038	20 038

Таблица 14.6 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни
2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода						
всего	1.1	(21 157)	1 591	36 401	3 202	20 038

активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода	1.2	(21 157)	1 591	36 401	3 202	20 038
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
всего	1.4	(121 436)	(1 466)	6 146	(962)	(117 718)
доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	1.5	(121 436)	(1 466)	5 941	(962)	(117 924)
распределение уплаченных страховых премий	1.6	(121 436)	-	-	-	(121 436)
ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	1.7	-	-	12 483	1 101	13 584
изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	1.8	-	-	(6 697)	(2 063)	(8 760)
прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	1.12	-	(1 466)	154	-	(1 312)
финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	1.13	-	-	206	-	206
Денежные потоки, в том числе:						
всего	1.15	159 476	-	(25 190)	-	134 286
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	1.16	159 476	-	-	-	159 476
суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	1.17	-	-	(22 672)	-	(22 672)
прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	1.18	-	-	(2 518)	-	(2 518)
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода						
всего	1.20	16 882	125	17 358	2 240	36 605
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода	1.21	16 882	125	17 358	2 240	36 605

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7
чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода						
всего	2.1	(54 908)	708	84 210	8 831	38 841
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода	2.2	(54 908)	708	84 210	8 831	38 841
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
всего	2.4	(218 701)	883	112 231	(5 629)	(111 215)
доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	2.5	(218 701)	883	107 970	(5 629)	(115 476)
распределение уплаченных страховых премий	2.6	(218 701)	-	-	-	(218 701)
ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	2.7	-	883	29 313	3 460	33 657
изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	2.8	-	-	78 657	(9 089)	69 568
финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	2.13	-	-	4 261	-	4 261
Денежные потоки, в том числе:						
всего	2.15	252 451	-	(160 040)	-	92 412
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	2.16	252 451	-	-	-	252 451
суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	2.17	-	-	(162 924)	-	(162 924)

Наименование показателя	Код строки	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7
прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	2.18	-	-	2 884	-	2 884
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода						
всего	2.20	(21 157)	1 591	36 401	3 202	20 038
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода	2.21	(21 157)	1 591	36 401	3 202	20 038

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

Наименование показателя	Код строки	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы		
1	2	3	4	5	6
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:					
всего	1	4 428	599	-	5 027
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	30 786	3 483	-	34 269
накопленная амортизация	3	(26 357)	(2 884)	-	(29 242)
Поступление	5	-	-	1 888	1 888
Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	6	1 888	-	(1 888)	-
Выбытие, в том числе:					
Амортизация	12	(811)	(80)	-	(891)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:					
всего	23	5 505	519	-	6 025
первоначальная (переоцененная) стоимость	24	32 674	3 483	-	36 157
накопленная амортизация	25	(27 168)	(2 964)	-	(30 132)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	27	5 505	519	-	6 025
первоначальная (переоцененная) стоимость	28	32 674	3 483	-	36 157
накопленная амортизация	29	(27 168)	(2 964)	-	(30 132)
Поступление	31	-	-	5 459	5 459
Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	32	3 040	2 419	(5 459)	-
Выбытие, в том числе:					
Амортизация	38	(1 118)	(138)	-	(1 256)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	49	7 427	2 800	-	10 227
первоначальная (переоцененная) стоимость	50	35 714	5 903	-	41 616
накопленная амортизация	51	(28 286)	(3 103)	-	(31 389)

Примечание 21. Основные средства и капитальные вложения в них.
Таблица 21.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Основные средства в собственности			Итого
		офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	
1	2	3	4	5	6
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:					
всего	1	613	4 291	422	5 326
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	10 321	26 156	1 635	38 111
накопленная амортизация	3	(9 708)	(21 864)	(1 213)	(32 785)
Поступление	5	2 100	-	-	2 100
Выбытие, в том числе:					
первоначальная (переоцененная) стоимость	10	-	(437)	-	(437)
накопленная амортизация	11	-	437	-	437
Амортизация	13	(900)	(1 978)	(42)	(2 920)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:					
всего	24	1 813	2 313	380	4 506
первоначальная (переоцененная) стоимость	25	12 421	25 718	1 635	39 774
накопленная амортизация	26	(10 607)	(23 405)	(1 255)	(35 268)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	28	1 813	2 313	380	4 506
первоначальная (переоцененная) стоимость	29	12 421	25 718	1 635	39 774
накопленная амортизация	30	(10 607)	(23 405)	(1 255)	(35 268)
Поступление	32	4 096	-	-	4 096
Выбытие, в том числе:					
Амортизация	40	(1 887)	(1 973)	(23)	(3 883)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	51	4 022	340	357	4 719
первоначальная (переоцененная) стоимость	52	16 516	25 718	1 635	43 870
накопленная амортизация	53	(12 494)	(25 378)	(1 278)	(39 151)

Примечание 22. Прочие активы Таблица 22.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	10 496	-	10 496	11 762	(287)	11 475
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	2 804	-	2 804	152	-	152
Расчеты с персоналом	3	128	(7)	121	109	-	109
Расчеты по социальному страхованию	4	44	-	44	44	-	44
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	16 907	-	16 907	14 137	-	14 137
Запасы	7	20	-	20	18	-	18
Итого	10	30 399	(7)	30 392	26 222	(287)	25 935

Таблица 22.2 Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Код строки	Виды запасов			Итого	
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности		
1	2	3	4	5	6	
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	-	17	-	17
	стоимость (или оценка)	2	-	17	-	17
Поступление (создание)	4	334	10 563	-	10 897	
Признание в составе расходов	8	(334)	(10 562)	-	(10 895)	
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	всего	12	-	18	-	18
	стоимость (или оценка)	13	-	18	-	18
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	15	-	18	-	18
	стоимость (или оценка)	16	-	18	-	18
Поступление (создание)	18	957	14 741	346	16 045	
Признание в составе расходов	22	(957)	(14 740)	(346)	(16 043)	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	всего	26	-	20	-	20
	стоимость (или оценка)	27	-	20	-	20

Таблица 22.3 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4	5	6
Резерв под обесценение на начало периода	1	287	-	125	412
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(287)	7	(125)	(405)
Списание за счет резерва	3	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	7	-	7

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4	5	6
Резерв под обесценение на начало периода	a.1	-	-	69	69
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	a.2	287	-	158	445
Списание за счет резерва	a.3	-	-	(102)	(102)
Резерв под обесценение на конец периода	a.5	287	-	125	412

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

Таблица 29.1 Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	1 330	-
Расчеты с прочими кредиторами	3	41	-
Прочее	5	4 609	46 853
Итого	6	5 980	46 853

Примечание 32. Прочие обязательства

Таблица 32.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Расчеты с персоналом	5	27 216	23 129
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7	451	908
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	9	102	154
Расчеты по социальному страхованию	10	13 572	11 454
Дополнительные существенные прочие обязательства	11.1.1	-	737
Прочее	12	17	48
Итого	13	41 358	36 430

Примечание 33. Капитал**Таблица 33.1 Капитал**

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4
На начало сравнительного периода	1	617 277	617 277
На конец сравнительного периода	4	617 277	617 277
На начало отчетного периода	5	617 277	617 277
На конец отчетного периода	8	617 277	617 277

Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 600 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г. 600 000 тысяч рублей).. По состоянию на 31 декабря 2025 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. Количество обыкновенных акций в обращении по состоянию на 31.12.2024 составляет 60 000 000 штук. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции отсутствуют.

Примечание 34. Управление капиталом

Таблица 34.1 Управление капиталом

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
1	2	3	4
Описание принятых страховой организацией политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	1	Достаточность Капитала Компании проверяется ежемесячно, на основании отчета по стандарту ЦБР 858-П. В случае если коэффициент соотношения активов и обязательств менее 1.1 Компания анализирует причины и устраняет их воздействие.	Достаточность Капитала Компании проверяется ежемесячно, на основании отчета по стандарту ЦБР 781-П. В случае если коэффициент соотношения активов и обязательств менее 1.1 Компания анализирует причины и устраняет их воздействие.
Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов	2	По состоянию на 31.12.2025 у Компании имеются ликвидные активы, которые полностью покрывают имеющиеся обязательства. Коэффициент соотношения активов и обязательств по состоянию на 31.12.2025 равен 1,91.	По состоянию на 31.12.2024 у Компании имеются ликвидные активы, которые полностью покрывают имеющиеся обязательства. Коэффициент соотношения активов и обязательств по состоянию на 31.12.2024 равен 2,02
Перечень нарушений страховой организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	3	По состоянию на 31.12.2025 Компания не имеет нарушений в отношении достаточности собственных средств, установленных Банком России.	По состоянию на 31.12.2024 Компания не имеет нарушений в отношении достаточности собственных средств, установленных Банком России

Примечание 36. Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования
Таблица 36.1 Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:					
всего	1	1 243 197	1 243 197	1 319 484	1 319 484
выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	5	1 243 197	1 243 197	1 319 484	1 319 484
Итого	7	1 243 197	1 243 197	1 319 484	1 319 484

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

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	1	1 742	1 742	(335)	(335)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	2	(315 826)	(315 826)	(393 792)	(393 792)
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	3	(68 547)	(68 547)	(43 168)	(43 168)
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	4	(520 141)	(520 141)	(574 806)	(574 806)
Итого	5	(902 772)	(902 772)	(1 012 100)	(1 012 100)

Примечание 37. Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования
Таблица 37.1 Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
		группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
Распределение уплаченных страховых премий	1	(121 443)	(121 443)	(218 701)	(218 701)
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	1.1	13 584	13 584	33 657	33 657
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	2	(8 760)	(8 760)	69 568	69 568
Прочие расходы (доходы) по перестрахованию	3	(1 312)	(1 312)	-	-
Итого	4	(117 931)	(117 931)	(115 476)	(115 476)

Примечание 38. Процентные доходы
Таблица 38.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	337 850	284 627
по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	3 094	34 267
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	334 757	250 360
Итого	15	337 850	284 627

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

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы, в том числе:	всего	1	2 065	(3 145)	(1 080)
	ценные бумаги	2	2 065	(3 145)	(1 080)
Итого		12	2 065	(3 145)	(1 080)

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы, в том числе:	всего	a.1	-	(701)	(701)
	ценные бумаги	a.2	-	(701)	(701)
Итого		a.12	-	(701)	(701)

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

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

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Дивиденды и доходы (расходы) от участия	1	259	388
Итого	7	259	388

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

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

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	2	3	5	6
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	1	(8 072)	(8 072)	(31 575)	(31 575)
процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	4	(3 635)	(3 635)	(33 051)	(33 051)
эффект изменения в процентных ставках и допущениях	5	(4 437)	(4 437)	1 476	1 476
Итого	9	(8 072)	(8 072)	(31 575)	(31 575)

Примечание 48. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования

Таблица 48.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
		группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	1	206	206	4 261	4 261
процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	2	(258)	(258)	4 692	4 692
эффект изменения в процентных ставках и допущениях	3	464	464	(432)	(432)
Итого	7	206	206	4 261	4 261

Примечание 49. Общие и административные расходы
Таблица 49.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	(4 706)	(14 856)
Амортизация основных средств	2	-	(980)
Амортизация нематериальных активов	3	-	(299)
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6	(40)	-
Расходы на рекламу и маркетинг	8	(18 534)	(3 468)
Представительские расходы	11	(200)	-
Транспортные расходы	12	(2)	-
Командировочные расходы	13	(93)	-
Неустойки (штрафы, пени)	14	(60)	(750)
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	(2 170)	(4 526)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	(909)	(353)
Прочее	17	(2 456)	(10 434)
Итого	18	(29 169)	(35 666)

Примечание 51. Прочие доходы и расходы
Таблица 51.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	6	287	-
Прочее	9	2 882	4 499
Итого	10	3 169	4 499

Таблица 51.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1	(42)	-
Прочее	4	(13 554)	(1 548)
Итого	5	(13 596)	(1 548)

Примечание 53. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4
Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1	(118 204)	(113 907)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	(13 164)	28 833
Итого налог на прибыль, в том числе:			
всего	4	(131 369)	(85 074)
налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	6	(131 369)	(85 074)

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

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31	
1	2	3	4	
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	498 981	394 585	
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	2	(124 745)	(78 917)	
Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	всего	3	(5 956)	(1 386)
	доходы, не принимаемые к налогообложению	4	-	539
	расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(5 956)	(1 925)
Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль	6	(668)	1 868	
Дополнительные существенные расходы (доходы)	9.1.1	-	(6 639)	
Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11	(131 369)	(85 074)	

Таблица 53.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность
2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя		Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1		3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Страховые активы в соответствии с МСФО 17	1.1.1	(93 878)	(109 885)	-	16 007
	Переоценка долговых ценных бумаг	1.1.2	-	(7 417)	-	7 417
	Резерв по оплате отпусков	1.1.3	-	(7 203)	-	7 203
	Прочие резервы	1.1.4	-	(52 228)	-	52 228
	Прочее	1.2	-	(189)	-	189
	Общая сумма отложенного налогового актива	1.3	(93 878)	(176 922)	-	83 044
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1.4	-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1.5	(93 878)	(176 922)	-	83 044
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Страховые обязательства в соответствии с МСФО 17	1.6.1	27 154	43 973	-	(16 819)
	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования	1.6.2	-	98 787	-	(98 787)
	Переоценка ценных бумаг	1.6.3	(220)	1 984	-	(2 204)
	Прочее	1.7	19 014	19 014	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1.8	45 948	163 758	-	(117 810)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1.9	(47 930)	(13 164)	-	(34 766)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1.10	(47 930)	(13 164)	-	(34 766)

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя		Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1		2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Страховые активы в соответствии с МСФО 17	a.1.1.1	16 007	971	-	15 036
	Переоценка долговых ценных бумаг	a.1.1.2	7 417	887	-	6 530
	Резерв по оплате отпусков	a.1.1.3	7 203	1 783	-	5 420
	Прочие резервы	a.1.1.4	52 228	31 090	-	21 138
	Прочее	a.1.2	189	132	-	56
	Общая сумма отложенного налогового актива	a.1.3	83 044	34 864	-	48 180
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	a.1.4	-	(28)	-	28
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	a.1.5	83 044	34 836	-	48 209
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Страховые обязательства в соответствии с МСФО 17	a.1.6.1	(16 819)	(3 475)	-	(13 344)
	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования	a.1.6.2	(98 787)	(2 485)	-	(96 302)
	Переоценка ценных бумаг	a.1.6.3	(2 204)	(73)	-	(2 131)
	Курсовая разница	a.1.6.4	-	30	-	(30)
	Прочее	a.1.7	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	a.1.8	(117 810)	(6 003)	-	(111 807)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	a.1.9	(34 766)	28 833	-	(63 599)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	a.1.10	(34 766)	28 833	-	(63 599)

Примечание 54. Дивиденды

Таблица 54.1 Дивиденды

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
1	2	3	4
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2	300 000	150 000
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	3	(300 000)	(150 000)

Примечание 58. Управление рисками

Таблица 58.1 Информация об управлении рисками

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>Раздел I. Управление рисками по договорам страхования</p> <p>По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами страхования, страховщик должен раскрывать: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу</p>	1	<p>В Обществе выстроена сквозная связь между системой управления рисками и стратегическими целями, что обеспечивает реализацию комплексного подхода позволяет осуществлять перспективное управление рисками, прогнозирование рисков с учетом риск-аппетита, многоуровневое лимитирование принимаемых рисков, единство методологических подходов к управлению рисками и многоступенчатый контроль за уровнем риском. К страховым рискам Общество относит риски, непосредственно возникающие в процессе страхования: • риски премии и резервов – риски потерь или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств вследствие неопределенности относительно времени наступления, частоты и тяжести страховых случаев, а также величины и времени осуществления окончательных выплат; • риск андеррайтинга – риск потерь, связанный с принятием на страхование риска с недостаточной премией; • риск концентрации страхового портфеля – риск потерь или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств, связанный с одновременным наступлением страхового события в отношении ряда крупных индивидуальных застрахованных объектов и (или) рисков; • риск катастрофы – риск потерь или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств, связанный с одновременным наступлением множества страховых событий. Андеррайтинг направлен на достижение стратегических целей и выполнение функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Общества. Ключевыми целями в области оценки и управления страховыми рисками являются: • обеспечение устойчивости и прибыльности деятельности по принятию рисков на страхование; • обеспечение защиты капитала Общества путем соблюдения требований в части структуры и объема принимаемых (в случае необходимости передаваемых) на страхование рисков (включая кумуляцию), так, чтобы указанные риски не создавали угрозы для финансовой устойчивости и платежеспособности Общества; Цель оценки и управления рисками достигается посредством решения следующих основных задач: • разработка и реализация процессов принятия решений о страховании того или иного риска и определении адекватной риску тарифной ставки с учетом всех известных условий страхования; • разработка и реализация комплекса мер, направленных на информационное и аналитическое обеспечение процесса андеррайтинга Общества; • обеспечение соответствия системы андеррайтинга Общества состоянию внутренней и внешней среды. Оценка риска состоит из следующих этапов: идентификация риска, анализ риска и оценивание риска (его величины). Основой для анализа риска является рассмотрение вероятности его реализации и тяжести последствий в отношении наборов: элементарный риск (группа элементарных рисков) - объект страхования, принимаемый на страхование. Анализ риска осуществляется на нескольких уровнях: на уровне каждого набора риск-объект; на уровне договора страхования и на уровне портфеля Общества в целом, с использованием качественных и количественных факторов. В</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>целях управления страховыми рисками Общество обеспечивает развитие системы методологического обеспечения и валидации для обеспечения точности оценок страховых рисков. По итогам проведенного анализа выполняется оценка рисков и разрабатываются меры реагирования на предполагаемые страховые риски с применением оптимального метода, соответствующего интересам Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Отказ в принятии на страхование рисков, которые не удовлетворяют требованиям Общества; • Принятие риска – заключение договора страхования на условиях, удовлетворяющих требованиям Общества; • Увеличение риска – принятие решение об увеличении доли участия в принимаемом риске; • Ограничение риска – принятие решения об уменьшении доли участия в принимаемом риске, с целью соблюдения требований по собственному удержанию и (или) в связи с учетом иных факторов, использованных для оценки риска; • Диверсификация риска – способ управления страховыми рисками путем их разделения.
<p>Описание того, каким образом страховщиком определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами страхования, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p>	2	<p>В рамках системы управления рисками Общества внедрены механизмы контроля, обеспечивающие соблюдение установленных лимитов согласно внутренней нормативно методической документации:</p> <ul style="list-style-type: none"> • По сумме обязательств перед одним страхователем (или группой взаимосвязанных страхователей) или по одному объекту/группе объектов; • По концентрации страховых сумм и экспозиции в пределах ограниченной территории страхования, затрагиваемой в рамках воздействия одного сценария рисков факторов; • Баланса доли риска по группам однородных видов страхования; • Распределения риска по перестраховочным контрагентам.
<p>Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу</p>	3	<p>Нормативно-правовая база устанавливает экономически обоснованные требования к управлению рисками по договорам страхования и оказывает влияние на следующие аспекты деятельности Общества: тарифную политику, формирование страхового портфеля, принятия риска на страхование, перестраховочную и инвестиционную политики, систему внутреннего контроля и требования к финансовой устойчивости. Общество осуществляет страховую деятельность в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов, в том числе требования к капиталу непосредственно влияющих на принятие решений по управлению рисками по договорам страхования.</p>
<p>Раздел II. Управление кредитным риском</p> <p>Описание практики, которой придерживается страховщик при управлении кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	4	<p>Общество осуществляет управление кредитным риском в рамках системы управления рисками с целью минимизации последствий от неблагоприятных событий реализации кредитного риска, оказывающих отрицательное влияние на финансово-экономическое состояние, непрерывную деятельность и на способность исполнять принятые на себя обязательства. Управление кредитным риском осуществляет посредством:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Организации процесса идентификации и оценки кредитного риска, в том числе возможного ущерба от их реализации. • Определения склонности к кредитному риску и целевых уровней лимитов по кредитному риску. • Разработки механизмов управления кредитным риском. • Формирования отчетности, в объеме, необходимом для принятия решений. • Контроля за управлением кредитным риском, в том числе за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур по управлению кредитным риском. • Принципы управления кредитным риском Общества: • Осведомленность и вовлеченность руководства и сотрудников в управление кредитным риском. • Документарная регламентация (описание) операций, связанных с кредитным риском, их периодическое обновление и пересмотр. • Разделения полномочий лиц, ответственных за генерацию кредитного риска (бизнес-подразделений) и лиц, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль кредитного риска. • Независимость подразделения по управлению кредитным риском от подразделений, генерирующих кредитный риск. • Оценка эффективности и совершенствование системы управления кредитным риском. • Установление лимита по кредитному риску. • Перспективное управление кредитным риском с

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>оценкой влияния ожидаемых изменений в нормативных документах. • Системность, комплексность, экономическая целесообразность, цикличность в управлении кредитным риском. • Достаточность, полнота и своевременность отчетности по управлению кредитным риском. • Соответствие требованиям Банка России к управлению кредитным риском. • Управление кредитным риском с учетом стратегического развития Общества и склонности к риск-аппетиту. Органами управления кредитным риском Общества являются Совет директоров, Генеральный директор, Комитет по рискам, Отдел управления рисками. Общество определяет кредитный риск как потенциальные финансовые потери, возникающие в результате невозможности контрагентов выполнить свои обязательства. С целью управления кредитным риском Общество применяет порядок оценки и признания обесценения по финансовым активам и дебиторской задолженности в отношении следующих активов: денежные средства, размещенные на расчетных счетах, банковских депозитах в кредитных организациях, брокерских счетах; денежные средства, переданные в доверительное управление; дебиторская задолженность страхователей, страховых посредников и прочих контрагентов, вытекающая из операций страхования; дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям; обеспечительные платежи и иные аналогичные суммы, перечисленные контрагентам в качестве обеспечения исполнения Обществом своих обязательств, подлежащие возврату Обществу; иные финансовые активы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые в соответствии с требованиями нормативных документов подлежат оценке на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Для расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки Общество принимает обоснованное решение о возможности применения упрощенного подхода оценки ОКУ на каждую отчетную дату, принимая во внимание наличие и актуальность необходимой информации, состояния портфеля финансовых инструментов, а также исходя из внутренних и внешних условий, способных оказывать влияние на выбор подхода к оценке ОКУ. Применимо для предусмотренных МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» допустимых упрощений в целях расчета ОКУ по дебиторской задолженности и коротким финансовым активам (срок жизни до 12 месяцев) эффект дисконтирования не учитывается. В соответствии с общим подходом финансовые активы относятся в одну из трех стадий обесценения в зависимости от наличия событий значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания финансового актива или признака дефолта по состоянию на отчетную дату. Классификация финансовых активов по стадиям обесценения производится Обществом на индивидуальной основе, на уровне отдельного инструмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу формируется в зависимости от стадии обесценения, к которой относится финансовый актив. При первоначальном признании финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на этот момент, относятся к Стадии 1. На каждую последующую дату Общество определяет к какой стадии относится финансовый актив исходя из критериев перехода между стадиями в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. При определении того, насколько значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания актива, Общество оценивает не изменение величины ожидаемых кредитных убытков, а степень изменения риска неисполнения обязательств на протяжении ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. При этом сравнивается величина риска неисполнения обязательств на отчетную дату и соответствующую величину риска на дату первоначального признания инструмента. Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Оценка уровня кредитного риска (риска наступления дефолта), а также</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>оценка значительности его изменения с момента первоначального признания по прочим финансовым активам и дебиторской задолженности, к которым применяется настоящий порядок, производится на основании информации о просроченных платежах. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то считается, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Применительно к средствам, размещенным на расчетных счетах, банковских депозитах в кредитных организациях, прочим финансовым активам считается, что дефолт наступает, когда предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. В случае, если у контрагента отсутствует кредитный рейтинг, риск дефолта определяется на основании экспертного суждения и определяется в этом случае, исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прошлого опыта возникновения кредитных убытков; • внутренних рейтингов контрагентов; • опыта возникновения кредитных убытков других организаций группы, к которой принадлежит Общество; • внешних рейтингов, отчетов и статистических данных. <p>Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Общество оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения: - оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и - оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий). По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Общество признает в качестве оценочного резерва под убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. По состоянию на каждую отчетную дату Общество признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Общество признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании. Риск наступления дефолта в годовом горизонте определяется на основании долгосрочного кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами: АО «Эксперт РА» и АО «АКРА», и действующего на дату оценки. При наличии у кредитной организации нескольких рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, для оценки принимается последний по дате присвоения рейтинг. В случае, когда денежные требования обеспечены залогом, поручительством, гарантией или иным видом обеспечения размер убытка при дефолте определяется на индивидуальной основе исходя из размера и характеристик полученного обеспечения. Задолженность считается просроченной, если она должным образом не погашена и не возмещена иным образом, начиная со следующей даты: - для дебиторской задолженности, срок погашения которой определен договором или соглашением сторон – с даты погашения задолженности, вытекающей из условий договора или соглашения сторон; - для дебиторской задолженности по регрессам и суброгациям – с даты вступления решения суда в силу (при наличии исполнительного документа) или с даты получения исполнительного листа; с даты погашения задолженности, предусмотренной мировым соглашением.</p>
Информация о значительной концентрации кредитного риска	5	Значительная концентрация кредитного риска отсутствует.
Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений	6	Общество применяет определение дефолта в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 используя информацию, которая доступна Обществу без чрезмерных затрат или усилий. В качестве данных для определения вероятности дефолта Общество использует доступные внешние данные о

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>риск-параметрах, таких как: ставки вероятности дефолта (PD) на горизонте 1 год и более; ставки уровня возмещений (RR) или уровня потерь в случае дефолта (LGD); страновые, региональные корректировки или поправки значений (PD), (RR), (LGD) с учетом прогнозной информации, включая макроэкономические факторы. Источником внешних данных могут быть сведения российских и(или) международных кредитных рейтинговых агентств, аналитических бюро, данных Банка России или иных доступных Обществу ресурсов. В случае отсутствия доступных внешних данных, вероятность дефолта (PD), используемая для оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, отнесенным к Стадиям 1 и 2 обесценения, определяется по таблице, приведенной в Таблице 1 Приложения 2 к Положению Банка России от 17.06.2025 г. N 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», исходя из группы кредитного качества актива или контрагента. Признаки дефолта. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным 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. Свидетельствами неспособности контрагента выполнить свои договорные обязательства (признаками дефолта) являются: • просрочка по выплате основной суммы долга и/или процентов более чем на 90 календарных дней; • кредитный рейтинг контрагента установлен на уровне «дефолт»; • 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.</p>
<p>Используемая страховщиком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	7	<p>Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпало все практические возможности по их взысканию и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания активов. Общество может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, но обоснованные ожидания относительно их взыскания отсутствуют</p>
<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	8	<p>Общество применяет упрощенный подход для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе для торговой дебиторской задолженности и прочих активов, таких как: • дебиторская задолженность страхователей и страховых посредников по страховым премиям по операциям страхования; • дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям; • прочая дебиторская задолженность, вытекающая из операций страхования; • обеспечительные платежи и иные аналогичные суммы, перечисленные контрагентам и подлежащие возврату Обществу (просрочка отсутствует); • дебиторская задолженность арендаторов по уплате арендных платежей или возмещению коммунальных расходов; • прочая дебиторская задолженность, представляющая собой денежные требования к третьим лицам. С целью оценки ожидаемых кредитных убытков Общество распределяет задолженность по следующим группам контрагентов: • агенты; • брокеры; • контрагенты по инвестиционным операциям; • другая дебиторская задолженность. Внутри каждой группы контрагентов расчет суммы ожидаемых кредитных убытков производится на основании анализа задолженности по сроку просрочки. Для этого задолженность группируется по срокам просрочки следующим образом: • непросроченная задолженность; • задолженность, просроченная на срок до 30 дней; • задолженность, просроченная на срок от 31 до 60 дней; • задолженность, просроченная на срок от 61 до 90 дней; • задолженность, просроченная на срок от 91 до 120 дней.</p>
<p>Информация об использовании прогнозной</p>	9	<p>Использование прогнозной информации и</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>		<p>макроэкономических данных для определения ожидаемых кредитных убытков позволяет учесть риски дефолта по активам до того, как он фактически произойдет и (или) его признаки станут очевидны. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: • непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; • временную стоимость денег; • обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. При оценке ожидаемых кредитных убытков принимается во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности не возникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала. В качестве прогнозной информации используются: • фактические сведения об активе; • актуальная информация рейтинговых агентств о текущем состоянии рейтингов контрагентов; • актуальная информация открытых источников о текущем финансово-экономическом состоянии контрагентов.</p>
<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	10	<p>В соответствии с общим подходом финансовые активы должны быть отнесены в одну из трех стадий обесценения в зависимости от наличия событий значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания финансового актива или признака дефолта по состоянию на отчетную дату. Классификация финансовых активов по стадиям обесценения производится Обществом на индивидуальной основе, на уровне отдельного инструмента: Стадия 1 («исполняющиеся»): включает финансовые инструменты, у которых не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания или которые имеют низкий кредитный риск на отчетную дату. По таким активам признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, а процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости актива (то есть без вычета резерва под кредитные убытки). 12-месячные ОКУ представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие в результате событий дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Это не ожидаемые недополучения денежных средств за 12-месячный период, а весь кредитный убыток по активу, взвешенный по вероятности того, что убыток произойдет в течение следующих 12 месяцев. Стадия 2 («неудовлетворительные»): включает финансовые инструменты, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не имеют объективных признаков обесценения. По таким активам признается ОКУ за весь срок, но процентный доход по-прежнему рассчитывается по валовой балансовой стоимости актива. ОКУ за весь срок представляет собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате всех возможных событий дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой средневзвешенные кредитные убытки, где веса основаны на вероятности дефолта. Стадия 3 («неисполняющиеся»): включает финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Для этих активов также признается ОКУ на весь срок, однако проценты к получению рассчитываются на основе чистой балансовой стоимости (то есть за вычетом ОКУ). Инструменты, кредитно-обесцененные при первоначальном признании (РСИ-активы), составляют отдельную категорию. По этим инструментам при первоначальном признании не создается резерв под обесценение, а ожидаемые на протяжении всего срока действия недополучения денежных средств включаются в расчет эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Любые последующие изменения в ожидаемых денежных потоках отражаются в отчете о прибылях и убытках как прибыль или убыток от обесценения. Критерии, используемые при классификации инструмента как кредитно-обесцененного при первоначальном признании, эквивалентны объективным свидетельствам для перевода</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>инструмента в Стадию 3. По РОСИ-активам, на дату первоначального признания, резерв под обесценение не формируется на основании включения кредитных убытков в первоначальную стоимость активов. По состоянию на отчетную дату Общество признает в качестве оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Общество признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании. Признак РОСИ определяется в момент первоначального признания финансового актива и остается неизменным до момента прекращения признания такого финансового актива. Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • просрочка по выплате основной суммы долга и/или процентов более чем на 30 календарных дней; • значительное изменение кредитного рейтинга контрагента по сравнению с датой первоначального признания финансового инструмента (понижение более чем на 3 ступени уровня рейтинга). Кредитный рейтинг может быть как внешним (устанавливаемым рейтинговым агентством), так и внутренним (рассчитанным по методике Общества); • значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют); • существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на контрагента (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства); • значительное произошедшее или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности контрагента; • значительное изменение величины предоставленного обеспечения; • есть сведения о том, что банк перестал совершать операции по счетам или контрагент перестал исполнять свои обязательства; • есть сведения о том, что банк был отключен от Системы банковских электронных срочных платежей Банка России. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) являются частью ОКУ за весь срок и представляют недополучения денежных средств, которые будут иметь место при наступлении дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенные с учетом вероятности наступления такого дефолта. Общество оценивает ОКУ по таким финансовым активам следующим образом (упрощенная оценка): $ECL = EAD * PD * LGD * \min\left(\frac{Term}{365}, 1\right)$, где: PD – вероятность дефолта контрагента на горизонте 12 месяцев; LGD – оценка уровня потерь в случае дефолта; EAD – величина требований, подверженных кредитному риску, принимаемая равной валовой балансовой стоимости финансового актива на дату оценки; Term – оставшийся на дату оценки срок до погашения анализируемого актива в днях. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным 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. Свидетельствами неспособности контрагента выполнить свои договорные обязательства (признаками дефолта) являются: • просрочка по выплате основной суммы долга и/или процентов более чем на 90 календарных дней; • кредитный рейтинг контрагента установлен на уровне «дефолт»; • 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.

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	11	<p>В отчетном периоде изменений в моделях оценки и существенных допущения не было.</p>
<p>Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	12	Неприменимо
<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	13	Неприменимо
<p>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</p>	14	Неприменимо

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

Основные актуарные допущения	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	-10%	-18 348	-1 616	-16 731	13 761	1 212	12 549
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	18 348	1 616	16 731	-13 761	-1 212	-12 549
Изменение среднего количества требований	-10%	-18 348	-1 616	-16 731	13 761	1 212	12 549
Изменение среднего количества требований	+10%	18 348	1 616	16 731	-13 761	-1 212	-12 549

2024-12-31

Основные актуарные допущения	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	-10%	-15 810	-2 829	-12 981	11 857	2 122	9 735
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	15 810	2 829	12 981	-11 857	-2 122	-9 735
Изменение среднего количества требований	-10%	-15 810	-2 829	-12 981	11 857	2 122	9 735
Изменение среднего количества требований	+10%	15 810	2 829	12 981	-11 857	-2 122	-9 735

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

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Итого				
			2021	2022	2023	2024	2025	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	всего	1	550 006	1 170 571	1 403 976	1 784 749	1 988 354	2 017 654
	2021	2.1	103 526	-	-	-	-	x
	2022	2.2	116 412	119 055	-	-	-	x
	2023	2.3	121 936	256 656	57 735	-	-	x
	2024	2.4	122 223	264 220	115 469	150 357	-	x
	2025	2.5	148 555	269 906	144 176	169 390	110 711	x
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		12	396 696	893 689	1 239 582	1 530 929	1 765 226	1 765 226
Итого неурегулированные требования		13	4 754	6 976	20 218	84 431	112 417	228 796
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам		14	x	x	x	x	x	23 632
Эффект дисконтирования		15	x	x	x	x	x	(15 992)
Рисковая поправка на нефинансовый риск		16	x	x	x	x	x	32 244
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		17	x	x	x	x	x	232 631

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

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Итого				
			2021	2022	2023	2024	2025	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на	всего	1	480 326	915 920	1 189 171	1 532 460	1 747 267	1 766 458
	2021	2.1	76 039	-	-	-	-	x
	2022	2.2	85 740	81 128	-	-	-	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Итого				
			2021	2022	2023	2024	2025	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
конец:	2023	2.3	90 423	141 890	47 032	-	-	x
	2024	2.4	90 711	145 274	103 367	131 044	-	x
	2025	2.5	115 881	150 512	127 730	145 687	103 308	x
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		12	359 690	762 246	1 043 499	1 312 359	1 536 477	1 536 477
Итого неурегулированные требования		13	4 754	3 161	17 942	74 413	107 483	207 754
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам		14	x	x	x	x	x	22 227
Эффект дисконтирования		15	x	x	x	x	x	(13 660)
Рисковая поправка на нефинансовый риск		16	x	x	x	x	x	30 004
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		17	x	x	x	x	x	215 400

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

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	2	(31 495)	(5 110)	-	-	-	-	-	(36 605)
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	3	302 910	42 129	(1 401)	(1 320)	(1 288)	(4 844)	(1 951)	334 235
Итого	5	271 415	37 019	(1 401)	(1 320)	(1 288)	(4 844)	(1 951)	297 630

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	a.2	(17 241)	(2 797)	-	-	-	-	-	(20 038)
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	a.3	303 556	31 392	-	-	-	-	-	334 948
Итого	a.5	286 315	28 594	-	-	-	-	-	314 910

Таблица 58.8 Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	4
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	(36 605)	(36 605)
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	3	334 235	334 235
Итого	5	297 630	297 630

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	4
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	a.2	(20 038)	(20 038)
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	a.3	334 948	334 948
Итого	a.5	314 910	314 910

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

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	(39 328)	87	(26)	2 661	(36 605)
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	3	328 849	4 861	515	10	334 235
Итого	5	289 520	4 949	489	2 672	297 630

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	a.2	(21 528)	48	(14)	1 457	(20 038)
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО	a.3	329 549	4 872	516	10	334 948

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
(IFRS) 17						
Итого	a.5	308 021	4 920	502	1 467	314 910

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

По типам финансовых инструментов	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы	-10%	-1 127	845	-1 305	978
Финансовые активы	+10%	1 127	-845	1 304	-978
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-10%	-539	404	-540	405
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+10%	539	-404	540	-405
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-10%	272	-204	149	-112
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	+10%	-272	204	-149	112

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

По типам финансовых инструментов	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы	-10%	-33 107	24 831	-24 614	18 461
Финансовые активы	+10%	33 107	-24 831	24 614	-18 461

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

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	B	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства, в том числе:				
всего	1	20 355	921	51
расчетные счета	2	20 355	921	-
денежные средства, переданные в доверительное управление	3	-	-	-
дополнительные существенные денежные средства	3.1.1	-	-	-
прочие денежные средства	4	1	-	51
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего	5	7 773	-	1 637
долговые ценные бумаги	6	7 773	-	1 637
прочее	9	-	-	--
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	10	1 663 966	196 104	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	1 659 963	196 104	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14	4 003	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	15	12 300	-	40 867
долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	16	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	21	-	-	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	22	-	-	34
прочее	23	12 300	-	40 832
Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости	24	-	-	-
Итого	25	1 704 395	197 024	42 554

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	B	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства, в том числе:				
всего	a.1	45 913	1 105	-
расчетные счета	a.2	45 913	1 105	-
прочие денежные средства	a.4	-	-	-
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего	a.5	273 752	-	1 897
долговые ценные бумаги	a.6	273 752	-	1 897
прочее	a.9	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	a.10	1 340 695	190 752	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.11	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.12	1 336 671	190 752	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.14	4 023	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	a.15	12 300	-	38 157
прочее	a.23	12 300	-	38 157
Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости	a.24	-	-	-
Итого	a.25	1 672 659	191 857	40 054

Таблица 58.16 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

2025-12-31

Наименование показателя		Код строки	Россия	Итого
1		2	3	4
Раздел I. Активы				
Денежные средства		1	21 327	21 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	2	9 410	9 410
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	9 410	9 410
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	8	1 913 237	1 913 237
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	1 860 070	1 860 070
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	53 167	53 167
Дополнительные существенные финансовые активы	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	15.1.1	36 605	36 605
Прочее		16	45 792	45 792
Итого активов		17	2 026 370	2 026 370
Раздел II. Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	22	(5 980)	(5 980)
	прочая кредиторская задолженность	27	(5 980)	(5 980)
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	28.1.1	(334 235)	(334 235)
Прочее		29	(89 288)	(89 288)
Итого обязательств		30	(429 504)	(429 504)
Чистая балансовая позиция		31	1 596 866	1 596 866

2024-12-31

Наименование показателя		Код строки	Россия	Итого
1		2	3	4
Раздел I. Активы				
Денежные средства		a.1	47 018	47 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	a.2	275 648	275 648
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	a.3	275 648	275 648
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.8	1 618 403	1 618 403
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	1 530 087	1 530 087
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	88 316	88 316
Дополнительные существенные финансовые активы	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	a.15.1.1	20 038	20 038
Прочее		a.16	30 549	30 549
Итого активов		a.17	1 991 656	1 991 656
Раздел II. Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.22	(46 853)	(46 853)
	прочая кредиторская задолженность	a.27	(46 853)	(46 853)
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	a.28.1.1	(334 948)	(334 948)
Прочее		a.29	(76 398)	(76 398)
Итого обязательств		a.30	(458 198)	(458 198)
Чистая балансовая позиция		a.31	1 533 457	1 533 457

Наименование показателя		Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	банках-нерезидентах, в том числе:	а.25	1 526 087	4 000	-	-	-	-	-	1 530 087	
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	а.28	88 316	-	-	-	-	-	-	88 316
		прочее	а.36	88 316	-	-	-	-	-	-	88 316
Дополнительные существенные финансовые активы	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	а.38.1.1	17 241	2 797	-	-	-	-	-	20 038	
Прочее		а.39	30 784	-	-	-	-	-	-	30 784	
Итого активов		а.40	1 985 093	6 797	-	-	-	-	-	1 991 891	
Раздел II. Обязательства											
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	а.57	(46 853)	-	-	-	-	-	-	(46 853)	
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	а.72	(46 853)	-	-	-	-	-	-	(46 853)
		прочее	а.77	(46 853)	-	-	-	-	-	-	(46 853)
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	а.78.1.1	(303 556)	(31 392)	-	-	-	-	-	(334 948)	
Прочее		а.79	(76 398)	-	-	-	-	-	-	(76 398)	
Итого обязательств		а.80	(426 807)	(31 392)	-	-	-	-	-	(458 198)	
Итого разрыв ликвидности		а.81	1 558 287	(24 594)	-	-	-	-	-	1 533 692	

Таблица 58.19 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
2025-12-31

Наименование показателя		Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	CNY	Итого
1		2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы							
Денежные средства		1	10 054	-	10 355	917	21 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	всего	2	9 410	-	-	-	9 410
	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через	4	9 410	-	-	-	9 410

Наименование показателя		Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	CNY	Итого
1		2	3	4	5	6	7
через прибыль или убыток, в том числе:	прибыль или убыток по усмотрению страховщика						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	8	1 913 237	-	-	-	1 913 237
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	1 860 070	-	-	-	1 860 070
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	53 167	-	-	-	53 167
Дополнительные существенные финансовые активы	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	15.1.1	39 328	(87)	26	(2 661)	36 605
Прочее		16	45 792	-	-	-	45 792
Итого активов		17	2 017 820	(87)	10 381	(1 744)	2 026 370
Раздел II. Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	22	(5 980)	-	-	-	(5 980)
	прочая кредиторская задолженность	27	(5 980)	-	-	-	(5 980)
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	28.1.1	(328 849)	(4 861)	(515)	(10)	(334 235)
Прочее		29	(89 288)	-	-	-	(89 288)
Итого обязательств		30	(424 117)	(4 861)	(515)	(10)	(429 504)
Чистая балансовая позиция		31	1 593 703	(4 949)	9 866	(1 754)	1 596 866

2024-12-31

Наименование показателя		Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	CNY	Итого
1		2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы							
Денежные средства		а.1	33 972	-	11 942	1 104	47 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в	всего	а.2	275 648	-	-	-	275 648
	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению	а.4	275 648	-	-	-	275 648

Наименование показателя		Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	CNY	Итого
1		2	3	4	5	6	7
том числе:	страховщика						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.8	1 618 403	-	-	-	1 618 403
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	1 530 087	-	-	-	1 530 087
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	88 316	-	-	-	88 316
Дополнительные существенные финансовые активы	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	a.15.1.1	21 528	(48)	14	(1 457)	20 038
Прочее		a.16	30 784	-	-	-	30 784
Итого активов		a.17	1 980 335	(48)	11 956	(353)	1 991 891
Раздел II. Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.22	(46 853)	-	-	-	(46 853)
	прочая кредиторская задолженность	a.27	(46 853)	-	-	-	(46 853)
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	a.28.1.1	(329 549)	(4 872)	(516)	(10)	(334 948)
Прочее		a.29	(76 398)	-	-	-	(76 398)
Итого обязательств		a.30	(452 800)	(4 872)	(516)	(10)	(458 198)
Чистая балансовая позиция		a.31	1 527 535	(4 920)	11 440	(363)	1 533 692

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

Наименование рыночного индекса	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
IMOEX	-10%	-158	118	-305	229
IMOEX	+10%	158	-118	305	-2296

Примечание 62. Справедливая стоимость Таблица 62.1 Информация об оценках справедливой стоимости

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		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	1	В течение отчетного периода переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости не производилось.
Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения страховщиком даты перевода между уровнем 2 и уровнем 3	2	В течение отчетного периода переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии справедливой стоимости не производилось.
В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	3	Неприменимо
В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	4	Неприменимо
В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	5	Неприменимо

Таблица 62.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			
всего	1	9 410	9 410
финансовые активы, в том числе:			
всего	2	9 410	9 410
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
всего	3	9 410	9 410
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
всего	4	9 410	9 410
долевые ценные бумаги	5	9 410	9 410

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			
всего	a.1	275 648	275 648
финансовые активы, в том числе:			
всего	a.2	275 648	275 648
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
всего	a.3	275 648	275 648
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
всего	a.4	275 648	275 648
долевые ценные бумаги	a.5	10 990	10 990
долговые ценные бумаги	a.6	264 658	264 658

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

2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	
				рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего		1	21 327	1 860 070	53 167	1 934 563	1 934 563	
	денежные средства, в том числе:	всего		2	21 327	-	-	21 327	21 327
		денежные средства в кассе		3	51	-	-	51	51
		расчетные счета		5	21 275	-	-	21 275	21 275
		прочие денежные средства		7	1	-	-	1	1
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		8	-	1 860 070	53 167	1 913 237	1 913 237
		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	9	-	1 860 070	-	1 860 070	1 860 070
			депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	-	1 860 070	-	1 860 070	1 860 070
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего	14	-	-	53 167	53 167	53 167
			прочее	23	-	-	53 167	53 167	53 167
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего		34	-	-	5 980	5 980	5 980	
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего	51	-	-	5 980	5 980	5 980	
		прочее	56	-	-	5 980	5 980	5 980	

2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	
				рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	5	6	7	8	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего		a.1	47 017	1 527 423	88 316	1 662 757	1 662 757	
	денежные средства, в том числе:	всего	a.2	47 017	-	-	47 017	47 017	
		денежные средства в кассе	a.3	43	-	-	43	43	
		расчетные счета	a.5	46 973	-	-	46 973	46 973	
		прочие денежные средства	a.7	1	-	-	1	1	
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		a.8	-	1 527 423	88 316	1 615 739	1 615 739
		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	a.9	-	1 527 423	-	1 527 423	1 527 423
			депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.11	-	1 527 423	-	1 527 423	1 527 423
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего	a.14	-	-	88 316	88 316	88 316
			прочее	a.23	-	-	88 316	88 316	88 316
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего		a.34	-	-	46 853	46 853	46 853	
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего	a.51	-	-	46 853	46 853	46 853	
		прочее	a.56	-	-	46 853	46 853	46 853	

Таблица 64.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
Страховая деятельность, в том числе:				
всего	1	(7 584)	(25 296)	(32 880)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	5	(7 584)	(25 296)	(32 880)
амортизация аквизиционных денежных потоков	7	-	(7 845)	(7 845)
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	8	-	(1 315)	(1 315)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	9	(7 584)	(16 136)	(23 720)
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:				
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:				
всего	29	(4 706)	(3 250)	(7 955)
общие и административные расходы	30	(4 706)	(3 250)	(7 955)

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
Страховая деятельность, в том числе:				
всего	a.1	(24 881)	(27 601)	(52 481)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	a.5	(24 881)	(27 601)	(52 481)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	a.9	(24 881)	(27 601)	(52 481)

Таблица 64.3 Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Краткосрочные вознаграждения работникам	1	12 290	24 881

Должностное лицо
подписавшее отчетность: Генеральный директор

10.03.2026



Геде Светлана Владимировна