

**Общество с ограниченной ответственностью
«Зетта Страхование жизни»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с правилами составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности для страховых организаций,
установленными в Российской Федерации и
Международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2025 года	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2025 год	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2025 год	5
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2025 год	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность страховщика	10
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	30
5. Денежные средства и их эквиваленты	44
6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты	45
8. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизационной стоимости	46
9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	48
10. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	49
11. Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета	58
12. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	65
13. Основные средства и капитальные вложения в них	66
14. Прочие активы	67
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	67
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность	68
17. Резервы – оценочные обязательства	68
18. Прочие обязательства	68
19. Управление капиталом	68
20. Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	70
21. Процентные доходы	71
22. 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	72
23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72
24. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	72
25. Процентные расходы	73
26. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	73
27. Финансовые доходы (расходы) по страхованию удержанных (переданных) договоров перестрахования	74
28. Общие и административные расходы	74
29. Прочие доходы и расходы	75
30. Аренда	75
31. Налог на прибыль	76
32. Управление рисками	78
33. Условные обязательства	103
34. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	103
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	103
36. Операции со связанными сторонами	109
37. События после отчетной даты	111

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование жизни»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование жизни» (далее – «Общество») на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2025 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2025 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за 2025 год;
- отчет об изменениях капитала страховой организации за 2025 год;
- отчет о движении денежных средств страховой организации за 2025 год;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в

целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка активов и обязательств по договорам страхования</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью активов и обязательств по договорам страхования, а также в связи с тем, что расчет соответствующих активов и обязательств по договорам страхования предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.</p> <p>Оценка активов и обязательств по договорам страхования производится актуарными методами с использованием различных актуарных и экономических допущений, которые среди прочего включают предположения об уровне страхового риска, уровне расходов и наступлении иных событий, покрываемых договорами страхования, а также о ставке дисконтирования, и предполагает использование значительного объема данных, необходимых для оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по выполнению договоров страхования.</p> <p>Дополнительно проводится проверка, является ли группа договоров страхования обременительной, с целью расчета и оценки последующих изменений компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия. Компонент убытка отражает сумму убытка, признаваемую немедленно при первоначальном признании или в последующие периоды, если группа договоров становится обременительной.</p> <p>В Примечании 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», Примечании 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 10 «Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена подробная информация об активах и обязательствах по договорам страхования.</p>	<p>Мы оценили основные методики, использованные Обществом для расчета активов и обязательств по договорам страхования, на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета активов и обязательств по договорам страхования.</p> <p>Мы провели проверку корректности классификации договоров страхования в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p> <p>Мы провели на выборочной основе проверку допущений, которые используются руководством при оценке и расчете активов и обязательств по договорам страхования. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры.</p> <p>Мы провели аналитические процедуры и независимый пересчет активов и обязательств по группам договоров страхования на выборочной основе на основе исходных данных и допущений, включая расчет компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия, и сравнили полученные результаты с оценкой руководства, отраженной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении активов и обязательств по договорам страхования, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.</p>

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации, в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2025 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2025 года порядок и условия инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2025 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;



- г) по состоянию на 31 декабря 2025 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
- д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2025 год в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2025 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
- б) по состоянию на 31 декабря 2025 года Обществом создан департамент внутреннего аудита, подчиненный и подотчетный Единственному участнику Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) по состоянию на 31 декабря 2025 года на должность директора департамента внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) по состоянию на 31 декабря 2025 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) директор департамента внутреннего аудита и работники департамента внутреннего аудита ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты департамента внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2025 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные департаментом внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2025 года Единственный участник Общества и Генеральный директор Общества рассматривали отчеты департамента внутреннего аудита, основные нарушения и недостатки, а также рекомендации.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

2 марта 2026 года

Москва, Российская Федерация



The image shows a handwritten signature in blue ink over a circular blue stamp. The stamp contains the text: "АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * ОГРН 102700148737 * «Технологии Доверия – Аудит» ЗАО * Technologies of Trust - Audit JSC * МОСКВА *".

Бойко Алексей Владимирович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

ООО «Зетта Страхование жизни»
Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2025 года
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Код территории по ОКATO	Код страховой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286560000	70250916	1037727041483	7727257386	3828

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 на 31 декабря 2025 года

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»

ООО «Зетта Страхование Жизни»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

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

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 1 января 2024 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	52 053	125 545	774 886
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	3 150	7 109	51 038
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 150	7 109	51 038
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	7	22 170 689	24 112 464	24 733 142
4	долговые инструменты	7	22 170 689	24 112 464	24 733 142
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 545 321	4 059 486	2 780 756
9	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	4 520 585	4 052 038	2 707 314
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	24 736	7 448	73 442
13	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	11	2 666	7 370	11 054
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	12	34 361	32 989	74 657
20	Основные средства и капитальные вложения в них	13	145 505	202 135	193 298
21	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	288 470	303 459
22	Отложенные налоговые активы	31	1 741 115	1 298 513	964 260
23	Прочие активы	14	132 847	119 225	116 128
24	Итого активов	-	28 827 707	30 253 306	30 002 678
Раздел II. Обязательства					
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	226 492	303 491	461 456
30	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15	140 146	196 210	172 109
33	прочая кредиторская задолженность	16	86 346	107 281	289 347

Примечания на страницах с 10 по 111 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2025 года
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 1 января 2024 года
1	2	3	4	5	6
35	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	10	18 423 248	23 141 591	23 646 534
38	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	618 652	-	-
40	Резервы – оценочные обязательства	17	76	1 581	-
41	Прочие обязательства	18	152 730	108 440	254 567
42	Итого обязательств	-	19 421 198	23 555 103	24 362 557
Раздел III. Капитал					
43	Уставный капитал	-	450 000	450 000	450 000
44	Добавочный капитал	-	2 128 741	2 128 741	2 128 741
45	Резервный капитал	-	36 000	36 000	36 000
47	Резервы	-	(867 299)	(2 108 944)	(1 823 579)
48	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	7 659 067	6 192 406	4 848 959
49	Итого капитала	-	9 406 509	6 698 203	5 640 121
50	Итого капитала и обязательств	-	28 827 707	30 253 306	30 002 678

Генеральный директор
 (должность руководителя)



Фатьянов И. С.
 (инициалы, фамилия)

Финансовый директор
 (должность руководителя)

Решетников И. А.
 (инициалы, фамилия)

2 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код страховой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286550000	70250916	1037727041483	7727257386	3828

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2025 год

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»
 ООО «Зетта Страхование Жизни»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

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

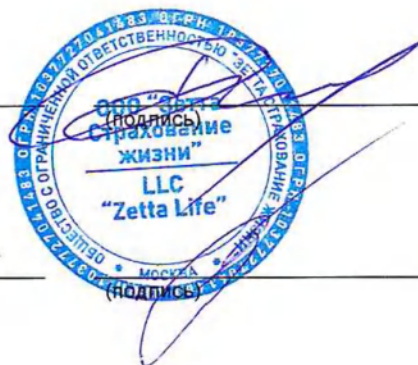
Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию				
1	Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	-	9 961 132	8 746 866
2	суммы, связанные с оказанием услуг	20	9 957 157	8 744 633
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	20	3 975	2 233
4	Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:		(9 275 545)	(7 346 649)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	20	(6 744)	-
6	амортизация аквизиционных денежных потоков	20	(1 038 332)	(916 078)
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	20	(161 228)	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	20	(8 069 241)	(6 430 571)
9	Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	20	(21 131)	(21 620)
10	Результат оказания страховых услуг	-	664 456	1 378 597
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
11	Процентные доходы	21	2 706 007	2 236 769
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	103 024	180 887
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	22	103 024	180 887
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	23	4 899	(20 020)
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	4 899	(20 020)
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	-	105 663	(8 959)
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(31)	(1 239)
22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	105 694	(7 720)
24	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	(3 483 160)	1 834 701
25	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	24	-	966
26	Процентные расходы	25	(25 435)	(13 423)
29	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	26	2 516 559	(3 216 950)
30	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	27	438	(501)

Примечания на страницах с 10 по 111 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2025 год
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4	5
31	Итого доходов за вычетом расходов/(расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	-	1 927 995	993 470
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
32	Общие и административные расходы	28	(751 637)	(818 379)
36	Прочие доходы	29	20 807	8 811
37	Прочие расходы	29	(567)	(54 021)
38	Итого доходов/(расходов) от прочей операционной деятельности	-	(731 397)	(863 589)
39	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	1 861 054	1 508 478
40	Налог на прибыль, в том числе:	31	(394 393)	1 010
41	текущий налог на прибыль	31	(1 250 877)	(367 808)
42	отложенный налог на прибыль	31	856 484	368 818
44	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	1 466 661	1 509 488
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
64	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	1 241 645	(482 490)
65	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	(79 271)	6 673
66	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(105 694)	8 897
67	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	26 423	(2 224)
70	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	1 850 765	(502 755)
71	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 382 331	(670 340)
72	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(595 583)	167 585
73	реклассификация в состав прибыли или убытка	-	85 356	-
74	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	(21 339)	-
79.1	чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	-	(529 849)	13 592
79.2	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	(706 466)	18 123
79.3	налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	176 616	(4 531)
82	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за период	-	1 241 645	(482 490)
83	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период	-	2 708 306	1 026 998

Генеральный директор
(должность руководителя)



Финансовый директор
(должность руководителя)

Фатьянов И. С.
(инициалы, фамилия)

Решетников И. А.
(инициалы, фамилия)

2 марта 2026 года

Примечания на страницах с 10 по 111 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2025 год

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Код территории по ОКАТО	Код страховой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286560000	70250916	1037727041483	7727257386	3828

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 год

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»

ООО «Зетта Страхование Жизни»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

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

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	9	10	15.1	17	18	19
1	Остаток на 1 января 2024 года	-	450 000	2 128 741	36 000	(3 325 700)	-	-	(3 325 700)	5 928 267	5 217 308
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	3	-	-	-	(57 048)	128 533	1 430 636	1 502 121	(1 079 308)	422 813
4	Остаток на 1 января 2024 года пересмотренный	-	450 000	2 128 741	36 000	(3 382 748)	128 533	1 430 636	(1 823 579)	4 848 959	5 640 121
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	1 509 488	1 509 488
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	(502 755)	6 673	13 592	(482 490)	-	(482 490)

Примечания на страницах с 10 по 111 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2025 год

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	9	10	15.1	17	18	19
10	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(502 755)	6 673	13 592	(482 490)	-	(482 490)
16	Прочее движение резервов	-	-	-	-	211 421	(14 296)	-	197 125	(166 041)	31 085
17	Остаток на 31 декабря 2024 года	-	450 000	2 128 741	36 000	(3 674 082)	120 910	1 444 228	(2 108 944)	6 192 406	6 698 203
23	Остаток на начало отчетного периода	-	450 000	2 128 741	36 000	(3 674 082)	120 910	1 444 228	(2 108 944)	6 192 406	6 698 203
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	1 466 661	1 466 661
25	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	1 850 765	(79 271)	(529 849)	1 241 645	-	1 241 645
27	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	1 850 765	(79 271)	(529 849)	1 241 645	-	1 241 645
34	Остаток на 31 декабря 2025 года	-	450 000	2 128 741	36 000	(1 823 317)	41 639	914 379	(867 299)	7 659 067	9 406 509

Примечания на страницах с 10 по 111 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2025 год
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Генеральный директор
(должность руководителя)



Фатьянов И. С.
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор
(должность руководителя)

Решетников И. А.
(инициалы, фамилия)

2 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код страховой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286560000	70250916	1037727041483	7727257386	3828

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»
 ООО «Зетта Страхование Жизни»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

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

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	-	1 173 010	2 163 596
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	9 299 459	7 870 431
3	Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	(29 429)	(37 970)
4	Выплаты, уплаченные по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	-	(3 551 123)	(5 002 210)
5	Выплаты, уплаченные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	(7 568 559)	(5 990 663)
6	Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	627	21 657
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(546 524)	(522 274)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	6 134	(52 116)
21	Проценты полученные	-	2 491 382	2 415 808
22	Проценты уплаченные	-	(25 435)	(13 424)
24	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	-	(930 735)	(1 304 661)
25	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	126 032
27	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(742 667)	(384 363)
28	Уплаченный налог на прибыль,	-	(348 357)	(352 753)
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	12 660	(2 408)
30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	(759 557)	(1 065 318)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	(11 391)	(964)
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	-	(22 024)
41	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 624 446	5 897 428
42	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2 774 000)	(4 180 880)
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(356 017)	(1 359 790)
46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	-	421 753
47	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(7 095)	-
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	475 942	755 523
52	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(77 330)	(57 891)
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(77 330)	(57 891)
62	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(77 330)	(57 891)
63	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	(360 945)	(367 686)
64	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(2 757)	8 555

Примечания на страницах с 10 по 111 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2025 год
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер показателя	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4	5
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	415 755	774 886
66	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	52 053	415 755

Генеральный директор
(должность руководителя)



Фатьянов И. С.
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор
(должность руководителя)

Решетников И. А.
(инициалы, фамилия)

2 марта 2026 года

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование жизни» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации и Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 728-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «728-П») и приложениями к нему, а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2025 года. Состав и порядок примечаний к годовой (бухгалтерской) отчетности Общества представлен в соответствии с требованиями 728-П. Нумерация табличных примечаний в составе основных примечаний представлена в соответствии с 728-П.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Общество осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление добровольного страхования жизни (СЖ № 3828 от 6 июня 2023 года) без ограничения срока действия и лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни (СЛ № 3828 от 6 июня 2023 года), без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основными видами деятельности Общества являются добровольное страхование жизни, пенсионное страхование, добровольное страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование, страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Общество было зарегистрировано в Российской Федерации 3 сентября 2003 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Общества: Россия, 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 30. Под текущим наименованием Общество осуществляет страховую деятельность с 2 июня 2023 года.

Предыдущие наименования Компании: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Альянс Жизнь».

Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года специализированным депозитарием Общества является ООО «СД Партнер» (2 марта 2024 года ООО «РБ Специализированный депозитарий» изменил свое название на ООО «СД Партнер»), имеющий лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13933-000100 от 8 июня 2015 года (без ограничения срока действия), а также лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00117 от 11 июня 2015 года (без ограничения срока действия).

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года единственным участником Общества является АО «Зетта Страхование» (Россия, 115184, г. Москва, ул. Озерковская набережная, д. 30), с долей участия 100 %.

2 июня 2023 года на основании изменений, внесенных в учредительный документ Акционерное общество Страховая компания «Альянс» переименована в Акционерное общество «Зетта Страхование».

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года 50,01 % акций АО «Зетта Страхование» принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью «Интерхолдинг» (далее ООО «Интерхолдинг»); 49,99% акций принадлежит международной холдинговой компании Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH) со страной регистрации в Австрийской республике.

17 мая 2023 года в результате завершения сделки по продаже контрольного пакета акций АО «Зетта Страхование» международная холдинговая компания Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH) и Allianz SE (Германия) передали контроль путем продажи доли в АО «Зетта Страхование» компании ООО «Интерхолдинг».

По состоянию на 31 декабря 2025 года и по состоянию на 31 декабря 2024 года 99,9% долей ООО «Интерхолдинг» принадлежит Ячнику Олегу Евгеньевичу и 0,1% доли ООО «Интерхолдинг» принадлежит Ячнику Олегу Олеговичу.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Общество имело 3 филиала, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на указанные отчетные даты представительства Общества отсутствовали.

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Численность персонала Общества. Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составляла 691 человека (31 декабря 2024 года: 573 человек).

Валюта представления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2025 году рост российской экономики продолжился, однако замедлился по сравнению с предыдущим годом, прирост ВВП составил 1,0% (4,3% за 2024 год). По итогам года инфляция замедлилась до 5,6% (9,5% в 2024 году). Благодаря замедлению инфляционного давления во втором полугодии и необходимости поддержки экономического роста Банк России приступил к циклу снижения ключевой ставки постепенно снизив ее с 21,0% в июне 2025 года до 16,0% в декабре 2025 года. Тренд на снижение ключевой ставки продолжился, и в феврале 2026 года Банк России снизил ставку с 16,0% до 15,5%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. За счет мер, принятых Банком России в 2025 году, направленных на жесткую денежно-кредитную в первом полугодии, высоких требований к продаже валютной выручки экспортерами, а также структурного дефицита валюты на рынке из-за ограничений на её вывод и снижения спроса на импорт национальная валюта укрепилась в 2025 году с 101,68 до 78,23 (1 Доллар США), с 106,10 до 92,09 (1 Евро) и с 13,43 до 11,16 (1 Юань).

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным выше, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу указанного

Федерального закона. В исключительных случаях указанные выше действия могут осуществляться на основании разрешения Банка России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости США, Великобритании, Швейцарии и стран Европейского Союза, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты. Данные события не оказали существенного влияния на деятельность Общества.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки влияния текущей экономической ситуации на активы Общество использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает работать бесперебойно, исполняя в полном объеме все обязательства перед клиентами.

3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (далее – «ОСБУ»).

При применении ОСБУ Общество руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

1 января 2025 года на территории Российской Федерации вступили в силу МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, а также ряд Положений Банка России, которые разработаны на основе требований МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, что повлекло необходимость изменения подходов к признанию, оценке и представлению отдельных статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

В части требований, предусмотренных Положениями Банка России, переход на требования МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 осуществлен Обществом в рамках изменения учетной политики с ретроспективным применением.

Первое применение МСФО

Общество впервые подготовило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО. 1 января 2024 года является датой, начиная с которой Общество применяет МСФО. С учетом некоторых исключений, МСФО 1 требует ретроспективного применения версии стандартов и разъяснений, действительных на 31 декабря 2025 года, при подготовке начального бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2024 года и в течение последующих периодов до окончания первого отчетного периода для первой финансовой отчетности по МСФО.

Исключения, касающиеся ретроспективного применения, которые являются обязательными согласно МСФО (IFRS) 1, включают следующее:

Оценочные значения. Оценочные значения, использованные для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО на 1 января 2024 года и 31 декабря 2024 года, должны соответствовать оценкам, сделанным на ту же самую дату в соответствии с ранее использовавшимися МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, если только не существует объективных данных, свидетельствующих о том, что эти оценки были ошибочными.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства, признание которых было прекращено до даты перехода Общества на МСФО, не признаются повторно по МСФО.

Учет хеджирования. Общество не применяет учет хеджирования.

Неконтролирующая доля участия. Определенные требования МСФО (IFRS) 10 в отношении учета доли участия в дочерней организации, прямо или косвенно не применимые к материнской организации, применяются перспективно с даты перехода на МСФО. У Общества отсутствуют неконтролирующие доли участия.

Классификация и оценка финансовых инструментов. Общество оценивает исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО, отвечают ли ее финансовые активы условиям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В случае если ретроспективное применение метода эффективной процентной ставки является практически неосуществимым для Общества, справедливая стоимость финансовых активов или финансовых обязательств на дату перехода на МСФО принимается в качестве новой валовой балансовой стоимости таких финансовых активов или новой амортизированной стоимости такого финансового обязательства на дату перехода на МСФО.

Обесценение финансовых активов. Требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся обесценения, применяются ретроспективно. В случае если определение того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, требует значительных затрат или усилий, руководством принято решение признавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по состоянию на каждую отчетную дату до момента прекращения признания такого финансового инструмента (если только этот финансовый инструмент не характеризуется низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату).

Встроенные производные инструменты. У Общества отсутствуют встроенные производные инструменты.

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

Займы, предоставленные государством. У Общества отсутствуют займы, предоставленные государством.

Ниже представлена таблица соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, на МСФО по состоянию на 1 января 2024 года, 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Основная часть корректировок была связана с применением требований МСФО 17 к отражению договоров страхования при первом применении МСФО 17, что подробно описано в Примечании 4.

Денежные потоки, возникающие в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Общества, отражаемые в соответствии с МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, существенно не отличались от МСФО.

Ниже представлена информация о приведении в соответствие данных и количественная оценка влияния перехода с Международных стандартов финансовой отчетности, введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации, на МСФО по состоянию на 1 января 2024 года, 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 1 января 2024 года
<i>Капитал по МСФО, введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации</i>	6 123 601	5 217 308
<i>Влияние изменений в учетной политике:</i>	-	-
Эффект от перехода на МСФО 17	768 310	351 328
Эффект от перехода на МСФО 9	(2 175)	71 485
Эффект на отложенные налоги	(191 533)	-
Итого капитала	6 698 203	5 640 121

Наименование показателя	За 2024 год
<i>Итого совокупного дохода по МСФО, введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации</i>	906 294
<i>Влияние изменений в учетной политике:</i>	-
Эффект от перехода на МСФО 17	(80 596)
Эффект от перехода на МСФО 9	9 767
Эффект на отложенные налоги	191 533
Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период	1 026 998

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

Основная часть приведенных выше корректировок обусловлена вступлением в силу ряда Положений Банка России, которые разработаны на основе требований МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Подробности по каждому из указанных стандартов раскрыты в примечании ниже.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Изменения в классификации и оценке. МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки заключенных Обществом договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, а также значительно меняет представление информации о договорах страхования в отчетности.

Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Общество:

- определяет договор страхования как договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса;
- отделяет определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые товары или услуги, отличные от услуг по договору страхования, от договоров страхования и учитывает их в соответствии с другими стандартами;
- агрегирует договоры страхования и перестрахования в группы, которые она будет признавать и оценивать;
- признает и оценивает группы договоров страхования и перестрахования в сумме, скорректированной с учетом риска приведенной стоимости будущих денежных потоков по выполнению договоров страхования и незаработанной прибыли по группе договоров;
- пересматривает на каждую отчетную дату оценку денежных потоков по выполнению договоров страхования для учета изменений в рыночных условиях, а также в опыте исполнения договоров страхования;
- признает выручку от группы договоров страхования в течение каждого периода, когда Группа оказывает услуги по договору страхования, по мере окончания страхового покрытия. Если ожидается, что группа договоров будет обременительной (т.е. убыточной) в течение оставшегося периода покрытия, Группа признает убыток немедленно;
- исключает из состава доходов и расходов по договорам страхования суммы, связанные с неотличимыми инвестиционными составляющими;
- представляет доходы и расходы, связанные с изменением финансового риска по договорам страхования, отдельно от выручки и расходов по договорам страхования;
- признает актив для аквизиционных денежных потоков в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования. Признание такого актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в расчет обязательства по оставшейся части покрытия связанной группы договоров страхования;
- для представления в отчете о финансовом положении объединяет портфели выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно в качестве портфелей, которые являются активами и портфелей, которые являются обязательствами;
- для представления в отчете о финансовых результатах вместо показателей премий, выплат и изменения обязательств по договорам страхования определяет показатели выручки по договорам страхования, расходов по договорам страхования и финансовых доходов (расходов) по договорам страхования.

При переходе на МСФО (IFRS) 17 Общество применило модифицированный ретроспективный подход для всех групп договоров страхования.

Применение полного ретроспективного подхода при переходе было признано неосуществимым для Общества, поскольку получение всех необходимых исторических данных по существующим страховым продуктам было невозможно без излишних затрат и усилий. Общество использовала обоснованную и подтверждаемую информацию из существующих бухгалтерских и операционных систем, актуарных отчетов, а также внутренних форм отчетности.

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

Общество применило следующие модификации ретроспективного подхода для оценки обязательств по оставшейся части страхового покрытия на дату перехода:

- расчетные исторические ставки дисконтирования, применяемые к денежным потокам, оценены с использованием наблюдаемой рыночной кривой доходности, при этом использовалась обоснованная поправка за неликвидность, отражающая рыночные условия на исторические даты до 2024 года;
- оценка рискованной поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания группы договоров страхования определялась путем применения рассчитанного значения рискованной поправки на нефинансовый риск на дату перехода, то есть величина ожидаемого высвобождения риска до даты перехода определена с учетом высвобождения риска по аналогичным договорам страхования, которые Общество выпустила на дату перехода.

Маржа за предусмотренные договором услуги (далее – «МПДУ») на дату перехода была дополнительно определена путем:

- использования модифицированных ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании, для начисления процентов по МПДУ;
- определения величины маржи за предусмотренные договором услуги, признанную в составе прибыли или убытка вследствие передачи услуг до даты перехода, путем сравнения оставшихся единиц покрытия на эту дату и единиц покрытия, предоставленных по группе договоров до даты перехода.

На дату перехода, 1 января 2024 года, Общество:

- идентифицировало, признало и оценило каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- прекратило признание балансовых остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признало получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

Классификация договоров страхования. Общество выпускает договоры страхования в ходе своей обычной деятельности, по которым оно принимает значительный страховой риск, соглашаясь компенсировать убытки при наступлении определенного страхового события. Общество определяет, содержат ли выпускаемые договоры значительный страховой риск путем сравнения сумм выплат, подлежащих уплате после наступления страхового случая, с суммами выплат, подлежащих уплате в случае, если бы страховой случай не произошел. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск. Общество выпускает договоры по страхованию жизни, по страхованию иному, чем страхование жизни. К выпущенным договорам также относятся договоры перестрахования, в которых Общество выступает перестраховщиком.

Порядок выделения составляющих из договоров страхования. Общество анализирует заключаемые договоры страхования на предмет наличия в них отделяемых составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, кроме МСФО (IFRS) 17, если бы они были отдельными договорами. После выделения любых отделяемых составляющих Общество должно применить МСФО (IFRS) 17 ко всем оставшимся компонентам (основного) договора страхования. В настоящее время договоры страхования Общества не содержат в себе отделяемых компонентов, требующих выделения и учета как отдельных договоров в соответствии с иными стандартами, кроме МСФО (IFRS) 17.

Некоторые договоры страхования жизни, заключенные Обществом, содержат условие выплаты выкупной суммы, которая выплачивается страхователю при расторжении договора. Эти выкупные суммы соответствуют определению инвестиционной составляющей в соответствии с МСФО (IFRS) 17. Согласно МСФО (IFRS) 17 инвестиционные составляющие – это суммы, которые по договору страхования организация обязана выплатить страхователю, даже если страховой случай не наступил. Инвестиционные составляющие, которые тесно взаимосвязаны с договором страхования, частью которых они являются, являются неотличимыми, не учитываются в качестве отдельных договоров и входят в состав страховых обязательств. Однако, поступления и выплаты по этим инвестиционным составляющим исключаются из состава страховой выручки и расходов по страховым услугам. Группа оценивает, что выкупные суммы находятся в тесной взаимосвязи со страховой составляющей договоров страхования и, следовательно, являются неотличимыми инвестиционными составляющими.

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

Закключаемые договоры страхования иного, чем страхование жизни не содержат в себе неотличимых инвестиционных составляющих.

Некоторые заключенные договоры перестрахования жизни и иного, чем страхование жизни могут содержать условие о комиссии за прибыльность. Согласно условиям договоров, существует минимальная гарантированная сумма, которую Общество всегда будет получать – либо в виде комиссии за прибыльность, либо в виде доли в убытках, либо другой договорной выплаты, независимо от наступления страхового случая. Общество оценивает, что данные минимальные гарантированные суммы находятся в тесной взаимосвязи со страховой составляющей договоров перестрахования и, следовательно, являются неотличимыми инвестиционными составляющими, которые не учитываются в качестве отдельных договоров, а включаются в состав страховых обязательств. Поступления и выплаты по этим инвестиционным составляющим исключаются из состава страховой выручки и расходов по страховым услугам.

Уровень агрегирования. МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы Общество идентифицировало портфели договоров страхования и перестрахования. Уровень агрегирования для Общества определяется, во-первых, путем разделения подписанных договоров на портфели. Портфели состоят из договоров с аналогичными рисками, которые управляются совместно. Далее портфели делятся на три группы в зависимости от ожидаемой прибыльности: обременительные договоры, договоры без значительной вероятности стать обременительными и оставшиеся договоры.

Для определения уровня агрегирования Общество определяет договор как наименьшую «единицу». Однако, Общество также оценивает, можно ли рассматривать ряд договоров страхования, заключенных с одним и тем же или связанным контрагентом, как единое целое, если заключение указанных договоров преследует одну общую коммерческую цель, или же один договор содержит компоненты, которые необходимо разделить и рассматривать так, как если бы они были отдельными договорами. Таким образом, то, что рассматривается как договор для целей бухгалтерского учета, может отличаться от того, что рассматривается как договор для других целей (например, юридических или управленческих).

Общество определяет принадлежность договора к группе на уровне совокупности договоров если оно обладает обоснованной и подтверждаемой информацией, что вся совокупность договоров будет относиться к одной группе. В ином случае Общество оценивает каждый договор по отдельности, чтобы определить, к какой группе он относится.

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

В МСФО (IFRS) 17 также отмечается, что ни одна группа для целей агрегирования не может содержать договоры, заключенные с разницей более одного года.

Общество определяет портфели договоров страхования и перестрахования на основе страхового продукта в связи с тем, что данные продукты подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

Общество формирует следующие портфели по договорам страхования и входящего перестрахования:

По страхованию жизни:

Портфели	Определение
НСЖ	Договоры накопительного страхования жизни
ИСЖ	Договоры инвестиционного страхования жизни
ПЕНС	Договоры пенсионного страхования
РИСК	Договоры рискованного страхования жизни

По страхованию, иному чем страхование жизни:

Портфели	Определение
VMI&Travel	Договоры добровольного медицинского страхования и договоры выезжающих за рубеж
Accident	Договоры страхования от несчастного случая и болезней
Accident_GL	Договоры страхования от несчастного случая и болезней (корпоративная программа)

Общество формирует следующие портфели по договорам исходящего перестрахования:

Портфели	Определение
RE_ОМО	Договоры накопительного страхования жизни (страхование жизни)
RE_ПОРП	Договоры перестрахования полисов страхования иного, чем страхование жизни

Портфели договоров страхования жизни делятся на три группы по прибыльности:

- группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;
- группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; и
- группа оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.

Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни, разделяются на группы по ожидаемой прибыльности, при этом ни одна группа не включает договоры, заключенные с разницей более одного года.

Таким образом, в течение каждого года заключения портфели договоров делятся на три группы по прибыльности:

- группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;
- группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; и
- группа оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.

Ожидаемая доходность групп договоров определяется на уровне каждой группы, сформированной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, с учётом всех обоснованных и подтверждаемых данных на отчетную дату, на основе существующих моделей актуарной оценки, которые учитывают существующий и новый бизнес. Общество оценивает, является ли каждая группа договоров обременительной при первоначальном признании. Для договоров, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии, допускается предположение об отсутствии обременительных договоров, если нет фактов и обстоятельств, указывающих на обратное. Для договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Общество оценивает, что значительная вероятность стать обременительными впоследствии отсутствует путем оценки вероятности изменений применимых фактов и обстоятельств. Общество рассматривает факты и обстоятельства для каждой группы договоров для определения того, является ли группа договоров обременительной на основе:

- информации о ценах;
- результатов аналогичных договоров, признанных ранее;
- факторов окружающей среды, например, изменения на рынке или нормативных актов, регулирующих отрасль.

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

Признание. Общество признает группы договоров страхования на наиболее раннюю из дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров;
- для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.

Общество включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше.

Рамки договоров. При оценке группы договоров страхования Общество включает в расчет только те будущие денежные потоки, которые находятся в рамках каждого договора, входящего в группу, в соответствии с условиями договора и действительными правами, и обязанностями сторон. Денежные потоки считаются находящимися в рамках договора страхования, если они обусловлены действующими на отчетную дату правами и обязанностями, возникающими из условий договора, включая периоды, в течение которых у Общества есть право требовать уплаты премий, и/или обязательство предоставлять услуги по договору страхования. Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда:

- у Общества имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или
- выполняются оба приведенных ниже условия:
 - у Общества имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю; и
 - при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

Обязательства или активы, относящиеся к ожидаемым требованиям или премиям, которые выходят за рамки существующих договоров страхования, не признаются. Такие суммы относятся к будущим договорам страхования и не включаются в расчет обязательств по существующим договорам.

Оценка договоров – общая модель оценки (ОМО).

Общая модель оценки. Общая сумма вознаграждения по группе договоров представляет собой суммы, связанные с предоставлением услуг, и включает в себя:

- расходы на страховые услуги, за исключением сумм, отнесенных на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- рисковую поправку на нефинансовый риск, за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- маржу за предусмотренные договором услуги;
- суммы, связанные с аквизиционными денежными потоками.

Договоры страхования – первоначальное признание. При первоначальном признании Общество оценивает обязательство по группе договоров страхования как сумму приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков, рисковой поправки и маржи за предусмотренные договором услуги.

Будущие денежные потоки по выполнению договоров представляют собой непредвзятые и взвешенные с учетом вероятности оценки будущих денежных потоков, дисконтированные до приведенной стоимости для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, а также рисковую поправку на нефинансовый риск.

Целью оценки будущих денежных потоков является получение ожидаемой стоимости, взвешенной с учетом вероятности, диапазона всех возможных результатов с учетом всей обоснованной и подтверждаемой информации, имеющейся на отчетную дату, без чрезмерных затрат и усилий. Общество оценивает будущие денежные потоки с учетом ряда сценариев, которые имеют коммерческое содержание и дают хорошее представление о возможных результатах. Денежные потоки по каждому сценарию взвешиваются с учетом вероятности и дисконтируются с использованием текущих допущений. Оценивая будущие денежные потоки, Общество включает все денежные потоки, находящиеся в рамках договоров, в том числе:

- премии и любые дополнительные денежные потоки, связанные с уплатой премии;

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

- выплаты в пользу (или от имени) держателя полиса, включая требования, которые уже были заявлены, но которые еще не были оплачены (то есть заявленные требования), возникшие требования в отношении событий, которые уже произошли, но требования по этим событиям еще не были заявлены, а также все будущие требования, в отношении которых у Общества имеется действительная обязанность:
 - выплаты выкупных сумм держателям полисов;
 - распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит данный договор;
 - затраты на работу с требованиями;
 - затраты на ведение и обслуживание полисов;
 - распределение фиксированных и переменных накладных расходов, напрямую связанных с группами договоров.

Общество использует всю доступную обоснованную и подтвержденную информацию о размере, сроках и неопределенности в отношении будущих денежных потоков без чрезмерных затрат и усилий. Общество оценивает вероятность и суммы будущих платежей по заключенным договорам, основываясь на полученной информации, включающей:

- информацию об уже заявленных держателями полисов убытках;
- характеристики и оценочные значения, заложенные в договорах;
- собственную накопленную статистику о потоках, дополняемую при необходимости данными из внешних источников. Статистические данные корректируются с учетом текущих условий;
- информацию о текущих ценах, где это применимо и доступно.

Оценка денежных потоков от выполнения обязательств включает аквизиционные денежные потоки, которые распределяются систематическим и рациональным способом как часть премии в составе прибыли или убытка (в составе выручки по операциям страхования) в течение срока действия договора.

Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ) является компонентом активов или обязательств по группе договоров страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Общество будет признавать при предоставлении услуг в будущем. Общество оценивает МПДУ при первоначальном признании в сумме, которая, за исключением случаев, когда группа договоров является обременительной, не приводит к получению доходов или расходов, возникающих в результате:

- первоначального признания величины денежных потоков по выполнению групп договоров;
- осуществленного на дату первоначального признания группы договоров прекращения признания активов в виде аквизиционных денежных потоков;
- денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату.

По группам обременительных договоров Общество признает убыток в отношении чистого оттока средств в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы договоров равна денежным потокам от исполнения, включая рисковую поправку, а МПДУ группы равен нулю.

Обязательство по оставшейся части покрытия представляет собой обязанность Общества предоставлять страховое покрытие в будущем по договорам, по которым страховые случаи еще не произошли (т.е. обязательство, относящееся к не истекшей части периода покрытия). При первоначальном признании оно включает ожидаемые будущие притоки и оттоки денежных средств по договору страхования, а также МПДУ.

Обязательство по возникшим требованиям – это обязанность Общества провести расследование и оплатить обоснованные требования в отношении страховых случаев, которые уже произошли, включая случаи, когда требования еще не были заявлены, а также связанные с этим расходы. При первоначальном признании группы договоров обязательство по возникшим требованиям обычно равно нулю.

Договоры страхования – последующая оценка.

Договоры страхования. Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов, подлежащим предоставлению по договорам, входящим в эту группу.

Для договоров страхования без условий прямого участия балансовая стоимость МПДУ по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- влияния новых договоров, добавленных в группу;

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

- процентов, начисленных на балансовую стоимость МПДУ в течение отчетного периода, рассчитанных с использованием ставок дисконтирования, примененных при первоначальном признании (фиксированная ставка);
- изменений в оценках будущих денежных потоков, относящихся к услугам будущих периодов (за исключением изменений, связанных с временной стоимостью денег и финансовым риском, которые не корректируют МПДУ);
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения МПДУ, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия.

Ставка дисконтирования, используемая для начисления процентов по МПДУ, определяется на дату первоначального признания каждого договора, присоединенного к группе, и применяется к МПДУ на протяжении всего срока действия группы.

Изменения в денежных потоках выполнения, связанных с будущими услугами, которые корректируют МПДУ, включают:

- корректировки на основе опыта, возникающие из-за разницы в сумме полученных в периоде премий и связанных с ними денежных потоков (например, аквизиционные денежные потоки), которые относятся к услугам будущих периодов, и ожидаемой оценкой этих потоков на начало периода. Разницы, связанные с полученными премиями за услуги текущего или прошлого периода, немедленно признаются в составе прибыли или убытка, в то время как разницы, связанные с полученными премиями за будущие услуги, корректируются с учетом МПДУ;
- изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, за исключением тех изменений, которые связаны с изменением временной стоимости денег, и изменениями финансового риска (эти изменения признаются в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и не корректируют МПДУ);
- разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактически выплаченной инвестиционной составляющей в данном периоде;
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов.

Все изменения МПДУ, кроме изменений рисковой поправки на нефинансовый риск, рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, примененных при первоначальном признании. Изменения рисковой поправки на нефинансовый риск рассчитываются с использованием текущих ставок дисконтирования.

Общество оценивает балансовую стоимость обязательств по группе договоров страхования на конец каждого отчетного периода как сумму:

- обязательства по оставшейся части покрытия, включающего ожидаемые будущие денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов и МПДУ группы на эту дату; и
- обязательства по возникшим требованиям, включающего ожидаемые будущие денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.

Договоры страхования – модификация и прекращение признания. Общество прекращает признавать договоры страхования, когда:

- права и обязанности по договору погашены (т.е. прекращены по истечении срока, исполнены или аннулированы); или
- договор модифицируется таким образом, что модификация приводит к изменению модели оценки обязательств или применяемого стандарта для оценки компонентов договора. В таких случаях Общество прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор как вновь заключенный.

Когда модификация договора не приводит к прекращению признания, Общество признает суммы, уплаченные или полученные в связи с изменением договора, в качестве корректировки соответствующего обязательства по оставшейся части покрытия.

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

Оценка договоров – подход на основе распределения премии (ПОРП).

Подход на основе распределения премии. Общество распределяет ожидаемые поступления страховых премий на каждый период оказания услуг по договору страхования пропорционально времени. Если ожидаемая схема высвобождения риска существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, распределение производится на основе ожидаемой схемы высвобождения риска.

Общество меняет основу распределения между двумя вышеуказанными методами по мере необходимости, если меняются факты и обстоятельства. Данное изменение учитывается перспективно как изменение бухгалтерской оценки.

Право применения подхода на основе распределения премии. Общество вправе упростить оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии (ПОРП), если на момент начала действия группы:

- Общество оценило и убедилось, что результат применения ПОРП не будет существенно отличаться от результата, полученного при использовании общей модели оценки; или
- срок покрытия каждого договора в группе не превышает одного года.

Обязательство по оставшейся части покрытия, влияние временной стоимости денег. Для договоров страхования, по которым ожидается, что страховые взносы за предоставление услуг в конкретном периоде могут быть получены более чем через один год после окончания страхового периода, Общество может отражать начисление процентов по обязательству по оставшейся части покрытия, если оценивает его влияние как значительное. Для иных договоров Общество может не корректировать обязательство по оставшейся части покрытия с учетом временной стоимости денег.

Обязательство по возникшим требованиям, влияние временной стоимости денег. Если по договорам страхования ожидается, что выплаты по возникшим требованиям будут производиться в течение одного года с даты возникновения требования, Общество может не производить корректировку обязательства по оставшейся части покрытия с учетом временной стоимости денег. В иных случаях обязательство по возникшим требованиям корректируется с учетом временной стоимости денег.

Договоры страхования – первоначальное признание. Общество применяет подход на основе распределения премии (ПОРП) для оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни и соответствующих им удерживаемых договоров перестрахования, поскольку период страхового покрытия каждого договора в группе составляет один год или менее, включая услуги по договору страхования, связанные с премиями, подлежащими получению в рамках договора.

Общество не применяет ПОРП, если на момент заключения группы договоров ожидается значительная изменчивость ожидаемых денежных потоков по выполнению договоров, которая может существенно повлиять на оценку обязательства по оставшейся части покрытия в течение периода до того, как возникнет требование. Изменчивость денежных потоков по выполнению договоров возрастает, например, при:

- увеличении объема будущих денежных потоков, связанных с любыми производными инструментами, встроенными в эти договоры;
- увеличении продолжительности периода покрытия по группе договоров.

Для группы договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Общество оценивает обязательство по оставшейся части покрытия как:

- премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
- минус аквизиционные денежные потоки, относящиеся к этой группе, за исключением случаев, когда они были признаны единовременно;
- плюс или минус суммы, возникающие в результате прекращения признания активов или обязательств, связанных с денежными потоками до момента признания группы договоров страхования.

В тех случаях, когда факты и обстоятельства указывают на то, что договоры являются обременительными при первоначальном признании, Общество проводит дополнительный анализ, чтобы определить, ожидается ли чистый отток средств по договору. Такие обременительные договоры группируются отдельно от других договоров, и Общество признает убыток в размере чистого оттока в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы становится равной денежным потокам от его выполнения. Такой убыток в размере чистого оттока средств является компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия.

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

Договоры страхования – последующее признание. Общество оценивает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия на конец каждого отчетного периода как обязательство по оставшейся части покрытия на начало периода:

- плюс премии, полученные в этом периоде;
- минус аквизиционные денежные потоки, за исключением случаев, когда они были признаны в составе расходы по мере их возникновения;
- плюс суммы, признанные в качестве расходов в отчетном периоде в результате амортизации аквизиционных денежных потоков; кроме случаев, когда они были признаны в составе расходы по мере их возникновения;
- плюс корректировки компонента финансирования;
- минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде;
- минус инвестиционная составляющая, выплаченная держателю полиса или переведённая в состав обязательства по возникшим требованиям.

Если в течение периода действия страхового покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров страхования стала обременительной, Общество признает убыток по обремененной группе в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе становится равной ожидаемым денежным потокам от выполнения. Компонент убытка признается в составе обязательства по оставшейся части покрытия для такой обременительной группы, отражая признанные убытки.

Аквизиционные денежные потоки распределяются систематическим и рациональным способом как часть страховой премии в составе прибыли или убытка (через страховую выручку).

Аквизиционные денежные потоки. Аквизиционные денежные потоки – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с группой договоров страхования, к которой они относятся.

За исключением групп договоров, для которых Общество выбрало учитывать аквизиционные денежные потоки по мере их возникновения, Общество использует систематический и рациональный метод распределения:

- аквизиционные денежные потоки, которые могут быть отнесены непосредственно к договорам страхования, и/или группе договоров страхования, распределены между первыми и последующими годами действия договора страхования согласно условиям договора страхования;
- аквизиционные денежные потоки, которые не могут быть отнесены непосредственно к договорам страхования, распределяются на первый год действия договора страхования.

Если аквизиционные денежные потоки были выплачены или понесены до признания связанной группы договоров страхования, для каждой связанной группы признается отдельный актив, отражающий аквизиционные денежные потоки.

Признание актива в виде аквизиционных денежных потоков прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в первоначальную оценку связанной группы договоров страхования.

В конце каждого отчетного периода Общество анализирует суммы аквизиционных денежных потоков, распределенных по группам договоров страхования до момента первоначального признания группы договоров, чтобы отразить изменения в допущениях, связанных с используемым методом распределения.

Договоры страхования – модификация и прекращение признания. Учетная политика в отношении модификации и прекращения признания для договоров страхования, оцениваемых по модели ПОРП, аналогична учетной политике по договорам страхования, оцениваемым по общей модели оценки.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

Перестрахование. Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования.

Необесцененная кредиторская задолженность по договорам перестрахования представляет собой обязательства Общества по передаче премий перестраховщикам, принятым в перестрахование, и отражаются в составе обязательств по оставшейся части покрытий (далее – «ООЧП») по удерживаемым договорам.

Общество признает группу удерживаемых договоров перестрахования начиная с наиболее ранней из двух дат:

- даты начала периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования; и
- даты, на которую Общество признает группу обременительных базовых договоров страхования, если соответствующий договор перестрахования, входящий в данную группу удерживаемых договоров перестрахования, организация заключила на эту дату или до нее.

При этом Общество должно отложить признание группы удерживаемых договоров перестрахования, обеспечивающих пропорциональное покрытие, до даты первоначального признания одного из базовых договоров страхования, если эта дата наступает позже даты начала периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.

Доля перестраховщиков в обязательствах по возникшим требованиям (далее - «ОВТ») рассчитывается исходя из доли рисков, переданных Обществом в перестрахование.

Оценка доли перестраховщиков в ООЧП осуществляется для каждого договора страхования согласно условиям договора перестрахования.

Проведение проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств.

Представление в отчетности. Общество представляет отдельно в бухгалтерском балансе страховой организации балансовую стоимость портфелей договоров страхования, которые являются активами, портфелей договоров страхования, которые являются обязательствами, портфелей удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами, и портфелей удерживаемых договоров перестрахования, которые являются обязательствами.

Общество дезагрегирует суммы, признанные в отчете о финансовых результатах страховой организации и прочем совокупном доходе, на результат оказания страховых услуг, включающий выручку и расходы по страхованию, а также финансовые доходы или расходы по страхованию.

Выручка по страхованию. Выручка по страхованию отражает предоставление страхового покрытия и других услуг, вытекающих портфеля договоров страхования, из в сумме вознаграждения, которое Общество ожидает получить в обмен на предоставление услуг. Таким образом, выручка по портфелю договоров страхования представляет собой часть общего вознаграждения по договорам за период (т.е. сумму премий, полученных Обществом, скорректированную с учетом финансового эффекта (временной стоимости денег), если это применимо, и исключая любые инвестиционные составляющие).

Компонент убытка. Договоры, которые являются обременительными при первоначальном признании, выделяются в отдельные группы в пределах того же портфеля от договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании. Группы, которые не были обременительными при первоначальном признании, впоследствии также могут стать обременительными, если меняются предположения или происходят неблагоприятные изменения. Общество признает компонент убытка в составе обязательств по оставшейся части покрытия для любой обременительной группы договоров, отражающий ожидаемые будущие убытки.

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

Общество использует систематический и рациональный метод для распределения последующих изменений в будущих денежных потоках между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

Финансовые доходы и расходы по страхованию. Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости обязательств по договорам страхования, возникающие в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Общество относит ожидаемые финансовые доходы и расходы по страхованию в течение срока действия портфеля договоров на прибыль или убыток.

В случае передачи портфеля договоров страхования или прекращения признания договора страхования Общество реклассифицирует финансовые доходы или расходы по страхованию в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки любых оставшихся сумм по группе (или договору), которые ранее были признаны в составе прочего совокупного дохода.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 на Бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	Рекласс	Пересчет в соответствии с МСФО 17	Налоговый эффект	На 31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 858 190	-	(2 858 190)	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 764 004	-	(2 176)	-	3 761 828
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 193	-	255	-	7 448
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 203	-	(3 203)	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	22 259	-	(22 259)	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	205 519	-	(205 519)	-	-
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	7 370	-	7 370
Отложенные налоговые активы	1 490 046	-	-	(191 533)	1 298 513
Итого активов	8 350 414	-	(3 083 723)	(191 533)	5 075 159
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	617 835	-	(617 835)	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	22 134 902	-	(22 134 902)	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	4 313 581	-	(4 313 581)	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	6 282	-	(6 282)	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	23 141 592	-	23 141 592
Прочая кредиторская задолженность	-	26 129	81 152	-	107 281
Прочие обязательства	134 568	(26 129)	-	-	108 439
Итого обязательств	27 207 168	-	(3 849 856)	-	23 357 312
Резервы	(3 854 854)	1 745 910	-	-	(2 108 944)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7 363 715	(1 745 910)	766 134	(191 533)	6 192 406
Итого капитала	6 123 602	-	766 134	(191 533)	6 699 835
Итого капитала и обязательств	33 528 561	-	(3 083 722)	-	30 444 839

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

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 на Бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 1 января 2024 года:

Наименование показателя	На 1 января 2024 года	Пересчет в соответствии с МСФО 17	На 1 января 2024 года
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 354 392	(2 354 392)	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	7 066	(7 066)	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	77 665	(77 665)	-
Отложенные аквизиционные расходы	145 577	(145 577)	-
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	11 054	11 054
Отложенные налоговые активы	964 260	-	964 260
Итого активов	3 548 960	(2 573 646)	975 314
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	172 108	(172 108)	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	500 196	(500 196)	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	22 854 713	(22 854 713)	-
Отложенные аквизиционные доходы	7 448	(7 448)	-
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	23 646 534	23 646 534
Прочая кредиторская задолженность	712 161	(422 813)	289 348
Итого обязательств	24 246 626	(310 744)	23 935 882
Резервы	(3 325 700)	1 502 121	(1 823 579)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5 928 267	(1 079 308)	4 848 959
Итого капитала	5 217 308	422 813	5 640 121

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

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 на Отчет о финансовых результатах страховой за 2024 год:

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год	Пересчет в соответствии с МСФО 17	За 2024 год
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	2 107 582	(2 107 582)	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 122 346	(2 122 346)	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	(14 764)	14 764	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	(5 152 454)	5 152 454	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(4 763 223)	4 763 223	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	7 898	(7 898)	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	(238 987)	238 987	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	(158 142)	158 142	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	715 949	(715 949)	-
3.1	изменение резервов и обязательств	719 811	(719 811)	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	(3 862)	3 862	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(142 135)	142 135	-
4.1	аквизиционные расходы	(142 176)	142 176	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	41	(41)	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	20 136	(20 136)	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни	(9 591)	9 591	-
7	Результат от операций по страхованию жизни	(2 460 513)	2 460 513	-
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	7 693 075	(7 693 075)	-
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 382 133	(8 382 133)	-
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	(38 191)	38 191	-
8.3	изменение резерва незаработанной премии	(648 586)	648 586	-
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(2 281)	2 281	-
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(6 423 854)	6 423 854	-
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(5 990 663)	5 990 663	-
9.2	расходы по урегулированию убытков	(252 529)	252 529	-
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	7 856	(7 856)	-
9.4	изменение резервов убытков	(135 393)	135 393	-
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(53 125)	53 125	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(723 468)	723 468	-
10.1	аквизиционные расходы	(794 108)	794 108	-
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	9 533	(9 533)	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	61 107	(61 107)	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 117	(3 117)	-
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(27 169)	27 169	-
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	521 701	521 701	-
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	(1 938 812)	1 938 812	-

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

Наименование показателя	За 2024 год	Пересчет в соответствии с МСФО 17	За 2024 год
Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	-	8 746 866	8 746 866
суммы, связанные с оказанием услуг	-	8 744 633	8 744 633
Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	-	2 233	2 233
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	(7 346 649)	(7 346 649)
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	(916 078)	(916 078)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(6 430 571)	(6 430 571)
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	(21 620)	(21 620)
Результат оказания страховых услуг	-	1 378 597	1 378 597
Процентные доходы	2 236 769	-	2 236 769
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	180 887	-	180 887
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(27 740)	7 720	(20 020)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 834 701	-	1 834 701
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	966	-	966
Процентные расходы	-	(13 423)	(13 423)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	(3 216 950)	(3 216 950)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	(501)	(501)
Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	4 225 583	(3 232 113)	993 470
Общие и административные расходы	(818 379)	-	(818 379)
Процентные расходы	(13 423)	13 423	-
Прочие доходы	8 811	-	8 811
Прочие расходы	(54 021)	-	(54 021)
Итого доходов/(расходов) от прочей операционной деятельности	(877 013)	13 423	(863 589)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 409 758	98 719	1 508 478
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	25 690	(24 680)	1 010
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	(367 808)	-	(367 808)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	393 498	(24 680)	368 818
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 435 449	74 039	1 509 488
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	(529 154)	46 664	(482 490)
чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	6 673	6 673
восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 898	8 898
влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2 225)	(2 225)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	(529 154)	26 401	(502 755)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 189 923)	519 583	(670 340)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	237 985	(70 400)	167 585
Обесценение	8 898	(8 898)	-
Выбытие	519 583	(519 583)	-
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	105 696	(105 696)	-
чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, в том числе:	-	13 592	13 592
финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	18 123	18 123
налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	(4 531)	(4 531)
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	(529 154)	46 665	(482 490)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	906 294	145 384	1 051 678

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

Ниже представлено влияние на маржу за предусмотренные договором услуги в текущем периоде, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Модифицированный ретроспективный подход при переходе на МСФО 17	За 2025 год
Маржа за предусмотренные договором услуги на начало периода	2 670 499
Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:	(669 743)
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения	(405 856)
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(224 163)
влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	97 308
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(321 471)
сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-
Результат по операциям страхования	-
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(263 888)
Прочие изменения	263 888
Итого отражено в отчете о прибылях и убытках	1 776 593
Маржа за предусмотренные договором услуги на конец периода	1 776 593

Ниже представлено влияние на маржу за предусмотренные договором услуги в текущем периоде, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Модифицированный ретроспективный подход при переходе на МСФО 17	За 2024 год
Маржа за предусмотренные договором услуги на начало периода	3 466 861
Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:	(491 966)
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения	(491 966)
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(443 071)
влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(443 071)
сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-
Результат по операциям страхования	-
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	138 675
Прочие изменения	-
Итого отражено в отчете о прибылях и убытках	2 670 499
Маржа за предусмотренные договором услуги на конец периода	2 670 499

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Общество приняло МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2024 года.

Общество признало корректировки балансовой стоимости финансовых активов на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли и фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января 2024 года.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Общество раскрывается ниже.

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

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Изменение в оценке – ожидаемые кредитные убытки	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Категория	Сумма
Денежные средства	Займы и дебиторская задолженность	125 545	(125 545)	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	125 545
Ценные бумаги	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7 109	(7 109)	-	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 109
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы и дебиторская задолженность	4 054 214	-	(2 175)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 052 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 112 464	-	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 112 464

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2024 года:

Наименование показателя	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Изменение в оценке – ожидаемые кредитные убытки	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Категория	Сумма
Денежные средства	Займы и дебиторская задолженность	774 886	(774 886)	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	774 886
Ценные бумаги	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	51 038	(51 038)	-	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 038
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы и дебиторская задолженность	2 707 314	(2 707 314)	(936)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 706 378
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 733 142	-	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 733 142

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

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2024 года:

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Все классы денежных средств и их эквивалентов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Общество не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2025 года и в последующем.

Депозиты в банках. Депозиты в банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги.

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки. Следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки:
 - ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
 - ранее классифицировавшиеся как удерживаемые до погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность по расчетам по операциям страхования и перестрахования. Дебиторская задолженность по расчетам по операциям страхования и перестрахования по договорам, не содержащим значительного страхового риска, была классифицирована как прочая дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2023 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2024 года.

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2024 года:

Наименование показателя	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2023 года	Переоценка	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2024 года
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	936	-	936

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировке оценок признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Методы, используемые для оценки договоров страхования. Общество в основном использует детерминированные прогнозы для оценки текущей стоимости будущих денежных потоков, для некоторых групп – методы стохастического моделирования. Стохастическая модель – это инструмент для оценки распределения вероятностей потенциальных исходов путем учета случайного изменения одного или нескольких исходных данных с течением времени.

При оценке будущих денежных потоков по договорам страхования жизни использовались следующие допущения:

- **Показатели смертности и заболеваемости (срочное страхование жизни):**
 - Предположения основаны на стандартных отраслевых и национальных таблицах, в зависимости от типа заключенного договора и территории, на которой проживает застрахованное лицо. Они отражают исторический опыт и при необходимости корректируются с учетом собственного опыта Группы. Допущения различаются в зависимости от пола страхователя, класса андеррайтинга и типа договора.
 - Увеличение ожидаемых показателей смертности и заболеваемости приведет к увеличению ожидаемой стоимости требований, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Группы в будущем.
- **Продолжительность жизни:**
 - Допущения основаны на стандартных отраслевых и национальных таблицах, скорректированных при необходимости с учетом собственного опыта Группы. Допущения различаются в зависимости от ряда факторов, включая (но не ограничиваясь ими) пол страхователя, класс андеррайтинга и тип договора.
 - Увеличение ожидаемой продолжительности жизни приведет к увеличению сумм аннуитетных платежей, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Группы.
- **Расходы:**
 - Допущения по операционным расходам отражают прогнозируемые затраты на поддержание и обслуживание действующих договоров и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов берется в качестве соответствующей базы расходов, при необходимости, корректируемой с учетом ожидаемой инфляции.
 - Увеличение ожидаемого уровня расходов приведет к снижению будущей ожидаемой прибыли Группы.
 - Денежные потоки в рамках договора включают распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как расходы на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем расходам с аналогичными характеристиками.
- **Расторжения:**
 - Расторжения могут быть связаны с неуплатой очередного страхового взноса или с расторжением договора по инициативе страхователя. Предположения о расторжениях основываются на статистических показателях, основанных на опыте Группы, и варьируются в зависимости от типа продукта, срока действия договора страхования и тенденции продаж.
 - Увеличения количества расторжений в начале действия договора, как правило, ведет к уменьшению прибыли Группы, однако расторжения на более поздних этапах нейтрализуют данный эффект.

При оценке будущих денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни использовались следующие допущения:

Конечная величина непогашенных требований:

- Конечная величина непогашенных требований оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница, метод Борнхьюттера-Фергюсона, метод нормированных приращений.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Группы в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования. Эти методы экстраполируют динамику оплаченных и понесенных убытков, средние расходы на урегулирование требования (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности. Историческая динамика требований, в основном, анализируется по периодам наступления требований, но также может быть дополнительно проанализирована по географическому району, по основным направлениям деятельности и типам требований. Крупные требования обычно рассматриваются отдельно и, либо подлежат резервированию по стоимости, указанной в отчетах независимого оценщика, либо прогнозируются отдельно. В большинстве случаев явные предположения относительно будущих темпов инфляции или уровня убыточности не делаются, если исторические данные уже отражают их влияние. Вместо этого используется допущение исторического развития убытков и убыточности. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы такие, как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчетную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учетом всех связанных с этим неопределенностей.

Расторжения и изменения условий:

- Расторжения могут быть связаны с неуплатой очередного страхового взноса или с расторжением договора по инициативе страхователя. Изменения условий могут быть связаны с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования.
- Предположения о расторжениях и изменениях условий основываются на статистических показателях, основанных на опыте Общества, и варьируются в зависимости от типа продукта, срока действия договора страхования и тенденции продаж. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, влияние прошлых изменений в ставках по депозитам на поведение клиента).

Аквизиционные денежные потоки. Общество применяет суждение при определении исходных данных для систематического и рационального распределения аквизиционных денежных потоков по группам договоров страхования, включая суждения о том, ожидается ли заключение договоров страхования в результате пролонгации существующих договоров страхования.

Ставки дисконтирования. Обязательства по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке, увеличенной на премию за неликвидность там, где это применимо. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности высоколиквидных суверенных ценных бумаг в валюте обязательств по договорам страхования. Премия за неликвидность определяется на основе обоснованных рыночных данных.

Рисковая поправка на нефинансовый риск. Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Обществом за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Обществом договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Общество оценивает как необходимую для компенсации неопределенности в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.

По договорам страхования жизни Общество оценивает рисковую поправку с использованием метода стоимости капитала. Метод стоимости капитала требует, чтобы Общество оценивала распределение вероятностей денежных потоков исполнения, а также дополнительный капитал, который ей требуется на каждую будущую дату в прогнозе денежных потоков для соответствия внутренним экономическим требованиям Общества к капиталу.

Стоимость капитала представляет собой доходность, требуемую Обществом для компенсации подверженности нефинансовому риску. Стоимость капитала компании установлена на уровне 6.0% годовых сверх безрисковой нормы доходности. Рассчитанная рисковая поправка дисконтируется до отчетной даты по безрисковой ставке и учитывается как часть общей суммы обязательств по договорам страхования жизни.

Рисковая поправка по договорам страхования жизни соответствует уровню доверия более 90%. Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам страхования иного, чем страхование жизни оценивается с использованием метода доверительной вероятности на уровне 80%-го процентиля.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Высвобождение МПДУ. МПДУ является компонентом обязательства по договорам страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Общество будет признавать при оказании услуг в будущем. Сумма МПДУ по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка как выручка по страхованию в каждом отчетном периоде и отражает предоставление услуг, предусмотренных группой договоров страхования, в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на такие услуги. Сумма определяется посредством:

- идентификации единиц покрытия в данной группе;
- распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) пропорционально количеству единиц покрытия, предоставленных в текущем периоде и ожидаемых к предоставлению в будущем;
- признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.

Количество единиц покрытия в группе – это количество услуг по договору, предоставляемых договорами в группе, определяемое с учетом ожидаемого периода действия покрытия. Единицы покрытия по каждой группе договоров страхования пересматриваются в конце каждого отчетного периода с учетом сокращения оставшегося покрытия по выплаченным требованиям, ожидаемых просрочек и расторжений договоров в течение отчетного периода. Затем они распределяются на основе средневзвешенной по вероятности продолжительности каждой единицы покрытия, предоставленной в текущем периоде и ожидаемой к предоставлению в будущем.

При расчете МПДУ Общество применяет дисконтирование единиц страхового покрытия, используя ставки, определенные на дату первоначального признания.

Для заключенных договоров удерживаемого перестрахования высвобождение МПДУ аналогично высвобождению МПДУ по базовым договорам страхования.

Признание выручки. При применении подхода на основе распределения премии в случае, если Общество ожидает, что схема высвобождения риска существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, Общество применяет методы, основанные на динамике возникновения требований в прошлых периодах, для оценки ожидаемой схемы высвобождения риска по группам договоров страхования.

Для заключенных договоров удерживаемого перестрахования при применении подхода на основе распределения премии распределение премий производится с учетом схемы высвобождения риска по базовым договорам страхования.

За представленные периоды выручка была признана с течением времени.

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Основные изменения в учетной политике связаны с введением в действие МСФО 17 и МСФО 9 с 1 января 2025 года. Детали представлены в Примечании 3.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на Общество:

Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается. Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности. Данный стандарт не оказал влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Опубликован ряд новых стандартов, отличных от МСФО, в области регулирования бухгалтерского учета, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, налогов на прибыль.

В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определению установленных руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверки этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. Показатели результатов (эффективности) деятельности, установленные руководством – это промежуточные итоги доходов и расходов, используемые организацией в публичных коммуникациях для выражения взгляда руководства на тот или иной аспект финансовых результатов деятельности организации в целом.

МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие». В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Кроме того, поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случае проведения расчетов с использованием электронной платежной системы и предоставляют возможность выбора учетной политики в виде прекращения признания финансового обязательства до проведения платежа на дату осуществления расчета, если организация выпустила платежное поручение, в результате которого: (а) организация не имеет практической возможности отозвать, остановить или аннулировать платежное поручение; (б) организация не имеет практической возможности получить доступ к денежным средствам, предназначенным для проведения расчетов в результате выполнения платежного поручения; и (в) расчетный риск, связанный с электронной платежной системой, является незначительным. Выбранная учетная политика должна применяться ко всем расчетам, осуществляемым через одну и ту же электронную платежную систему. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об инвестициях в долевые инструменты, в отношении которых при первоначальном признании был сделан выбор в пользу оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и о финансовых инструментах с условными характеристиками. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13.

Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7: Раскрытия (выпущены 18 декабря 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Принципы учетной политики, установленные Обществом перечислены ниже

Денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках до востребования, а также депозиты «овернайт» со сроком размещения не более одного рабочего дня. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Классификация финансовых инструментов. Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Долговые финансовые активы

Долговые финансовые активы – классификация и последующая оценка – бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Существует две категории оценки, по которым Общество классифицирует свои долговые инструменты:

Амортизированная стоимость: Активы, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный доход по этим финансовым активам отражается как процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, в составе операционной прибыли. Любые прибыли или убыток, возникающие в результате прекращения признания, а также прибыли и убытки от курсовых разниц признаются непосредственно в составе прибыли или убытка и представлены в Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость через прочий совокупный доход: Активы, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи финансовых активов, где денежные потоки по активам представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибылей или убытков от обесценения, процентных доходов и прибылей и убытков от курсовых разниц, которые признаются в составе прибыли или убытка. Когда признание финансового актива прекращается, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из капитала в прибыль или убыток и признаются в доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Процентный доход по этим финансовым активам отражается как процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, в состав операционной прибыли. Прибыли и убытки от курсовых разниц представлены в Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой, а расходы от обесценения представлены доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Отчете о финансовых результатах.

Справедливая стоимость через прибыль или убыток: Активы, которые не соответствуют критериям амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыль или убыток по долговым инструментам, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка и представляются нетто в том периоде, в котором они возникли.

Реклассификация финансовых активов. Классификация активов происходит после анализа их характеристик и бизнес-модели, и она остается неизменной, если не происходят существенные изменения в управлении активами

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов

Прекращение признания финансовых активов, кроме списания. Общество прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности (банкротства).

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, а также иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания обществу услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Основные средства. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства.

После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Основные средства в Обществе состоят из офисного и компьютерного оборудования, а также прочих основных средств.

На каждую отчетную дату Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о финансовых результатах как убыток от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация основных средств. Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств:

(Таблица 4.3 согласно 526-П)

Номер строки	Группа основных средств	Срок полезного использования
1	2	3
1	Неотделимые улучшения арендованных помещений	3 года, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды;
2	Офисное и компьютерное оборудование	3 года
3	Мебель	3-20 лет
4	Прочие основные средства	3-20 лет
5	Активы в форме права пользования	3 года

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение, лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся программное обеспечение и прочие активы.

Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Общество классифицирует схожие по характеру и использованию нематериальные активы на следующие однородные группы:

- Программное обеспечение;
- Прочие лицензии;
- Прочие нематериальные активы;
- Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы

Если первоначальная стоимость объекта нематериальных активов определяется на основе справедливой стоимости, то для ее оценки используются данные о ценах на аналогичные активы, полученные в письменной форме от поставщиков таких активов, сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. Кроме того, могут использоваться экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов нематериальных активов.

Признание и восстановление убытка от обесценения. Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря каждого года в отношении всех нематериальных активов, в том числе находящихся в стадии разработки и не готовых к использованию. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Амортизация нематериальных активов. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности некредитной финансовой организации и определяется исходя из:

- срока действия лицензии, прав и других ограничений сроков использования объекта в соответствии с законодательством РФ;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды;
- количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Общества складывается из номинальной стоимости долей его участников.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой эмиссионный доход, полученный при первоначальном размещении акций Общества по стоимости, превышающей их номинальную стоимость.

Резервный капитал. 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.

Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию. Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию представляет собой накопленный эффект изменения процентных ставок и иных финансовых допущений, за вычетом налогового эффекта. **Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.** Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости: финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. В состав финансовых обязательств по амортизируемой поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами, расчеты с акционерами и прочие расчеты.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. В состав прочих обязательств включены расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания, расчеты с персоналом, расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль.

Резервы – оценочные обязательства. 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.

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования менее 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.

Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Резервы – оценочные обязательства пересматриваются раз в квартал. По результатам пересмотра необходимо скорректировать ранее признанный резерв оценочное обязательство.

Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором. Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

Поскольку Общество применяет модель учета по справедливой стоимости в отношении инвестиционной недвижимости, оно также применяет данную модель учета по справедливой стоимости в отношении активов в форме права пользования, которые удовлетворяют определению инвестиционной недвижимости.

При определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок признания и последующего учета запасов. Запасами признаются активы Общества в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества, а также объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу ниже критерия, установленного для признания основных средств. После первоначального признания оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости приобретения или чистой цене продажи. Превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов, Общество формирует резерв под обесценение запасов, уменьшающий их текущую стоимость. Результат от обесценения запасов отражается через счета прибылей и убытков текущего года отчета о финансовых результатах.

Налогообложение. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство. В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода.

Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования в той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам не подлежит дисконтированию. Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в фонд пенсионного и социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в не денежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Обязательства на оплату неиспользованных отпусков признаются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Прочие доходы и расходы. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в том отчетном периоде, к которому они относятся и в той сумме, в которой фактически оказаны (получены) услуги.

Дивиденды. Выплаты дохода акционерам отражаются в отчете об изменениях собственного капитала страховой организации в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после отчетной даты».

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой данное Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России 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 Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как курсовые разницы).

Операции в иностранных валютах переведены в функциональную валюту с использованием курса пересчета, приближенного к дате операции. На 31 декабря 2025 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли рублей 78,2267 рублей за 1 доллар США; 92,0938 рублей за 1 евро; 105,6060 рублей за 1 фунт стерлингов (на 31 декабря 2024 года: 101,6797 рублей за 1 доллар США; 106,1028 рубля за 1 евро и 127,4962 рубля за 1 фунт стерлингов).

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Общества имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(Таблица 5.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	5	6	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	52 053	52 053	125 545	125 545
6	Итого	52 053	52 053	125 545	125 545

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки денежных средств в 1-ой кредитной организации (31 декабря 2024 года: в 1-ой кредитной организации) с общей суммой денежных средств, превышающей 23 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляет 36 435 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 107 349 тыс. руб.) или 70% от общей суммы денежных средств (31 декабря 2024 года 85%). Денежные средства не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества отсутствуют остатки денежных средства, использование которых ограничено (31 декабря 2024 года: также).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался в отношении денежных средств на расчетных счетах ввиду не существенности потенциальных убытков.

Справедливая стоимость денежных средств приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости денежных средств приведена в примечании 35.

Информация о кредитном качестве денежных средств приведена в примечании 32.

Компоненты денежных средств, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе, представлена ниже:

(Таблица 5.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	52 053	125 545
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	290 210
7	Итого	52 053	415 755

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

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

(Таблица 6.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	7 109
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	3 150	-
9	Итого	3 150	7 109

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, проведена с учетом мер, предложенных Банком России, по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков (Указание Банка России от 25 февраля 2023 года № 6073-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»).

Производные финансовые инструменты представляют собой обязательства иностранных и российских инвестиционных банков по исполнению пакета опционов, которые приобретаются для обеспечения обязательств Общества по выплате инвестиционного дохода в рамках реализации стратегии инвестиционного страхования жизни. Опцион представляет собой документально оформленное обязательство осуществить выплаты по заранее определенной формуле в определенные даты при установленных условиях. Опцион приобретается на заранее определенный номинал, размер которого зависит от объема страховых премий в период формирования транша с тем или иным Базовым активом и сроком страхования. Сроки погашения данных инструментов находятся в диапазоне с января 2026 года по август 2028 года (на 31 декабря 2024 года: с января 2025 года по январь 2028 года). Принимая во внимание факт выпуска иностранных инструментов эмитентами из недружественных стран и их хранением в депозитариях иностранных юрисдикций, и, как следствие, наличием неопределенности с получением выплат по данным ценным бумагам в будущем, Обществом принято решение признать справедливую стоимость данных инструментов равной нулю по состоянию на 31 декабря 2025 года.

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

(Таблица 6.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	7 109
2	кредитных организаций и банков -нерезидентов	-	-
4	нефинансовых организаций	-	7 109
12	Итого	-	7 109

Финансовые активы, в обязательном порядке, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток не являются просроченными, не имеют обеспечения и не являются предоставленными в залог.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Общество не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в примечании 32.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в примечании 32.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2025 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 8.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	22 170 689	24 112 464
2	Правительства Российской Федерации	11 511 555	13 384 552
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38 782	81 507
4	иностраннных государств	40 245	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	103 823
6	некредитных финансовых организаций	4 108 922	4 709 732
7	нефинансовых организаций	6 471 185	5 832 850
12	Итого	22 170 689	24 112 464

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Общество имеет непогашенную дебиторскую задолженность по выплатам купонного дохода и погашений долговых ценных бумаг, имеющих для продажи, в связи с ограничениями, введенными международными клиринговыми компаниями на операции с ценными бумагами, выплаты купонов и основного долга по еврооблигациям, выпущенным российскими эмитентами, в пользу Национального расчетного депозитария (НРД) и российских держателей еврооблигаций.

По состоянию на 31 декабря 2025 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации имеют следующий срок погашения: в 2026-2041 году – бумаги в национальной валюте; в 2026-2047 году – бумаги в иностранной валюте (на 31 декабря 2024 года: в 2025-2041 году – бумаги в национальной валюте; в 2026-2047 году – бумаги в иностранной валюте) и следующие ставки купонного дохода: 5,7-12,25% годовых – бумаги в национальной валюте; 2,65-12,75% годовых – бумаги в иностранной валюте (на 31 декабря 2024 года: 4,5-8,53% годовых – бумаги в национальной валюте; 2,65-12,75% годовых – бумаги в иностранной валюте).

По состоянию на 31 декабря 2025 года долговые ценные бумаги нефинансовых организаций имеют срок погашения в 2026-2037 году (на 31 декабря 2024 года: в 2025-2037 году) и ставку купонного дохода 2,8 – 24,5% годовых (на 31 декабря 2024 года: 2,55-24% годовых).

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам на 31 декабря 2025 года составил 55 518 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 161 213 тыс. руб.).

Информация о кредитном качестве ценных бумаг представлена в примечании 32. Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в примечании 32.

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2025 года представлены в таблице ниже.

(Таблица 10.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2025 года		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 286 894	(2 206)	4 284 688	3 949 258	(2 175)	3 947 083
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	235 897	-	235 897	104 955	-	104 955
6	Итого	4 522 791	(2 206)	4 520 585	4 054 213	(2 175)	4 052 038

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4-х кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в 5-х кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 3 151 486 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 3 659 049 тыс. руб.) или 69,81% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств (на 31 декабря 2024 года: 97,21%). По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения. Проценты по всем депозитам Общества начисляются по фиксированной ставке. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в кредитных организациях на 31 декабря 2025 года составил 2 206 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 2 175 тыс. руб.).

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

Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 58.

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 за 2025 год представлена ниже:

(Таблица 10.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года, в том числе:	2 175	2 175
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 175	2 175
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	31	31
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31	31
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года, в том числе:	2 206	2 206
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 206	2 206

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 за 2024 год представлена ниже:

(Таблица 10.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года, в том числе:	936	936
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	936	936
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 239	1 239
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 239	1 239
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года, в том числе:	2 175	2 175
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 175	2 175

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

(Таблица 10.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14%-21,6%	12-133 дней	17,83%-23,60%	9-178 дней

Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 58.

По всем депозитам проценты начисляются по фиксированной ставке.

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 11.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		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
12	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	1	-	1	32	-	32
15	Прочее	325 592	(300 857)	24 735	315 943	(308 527)	7 416
16	Итого	325 593	(300 857)	24 736	315 975	(308 527)	7 448

По строке «Прочее» категории «Обесцененные» отражена задолженность по расчетам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования, иного чем страхования жизни в размере 81 783 тыс. руб. и создания резерва под обесценения а рамзере 82 423 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года задолженоность составляла 90 349 тыс руб, резерв – 90 094 тыс. руб.).

По строке «Прочее» категории «Обесцененные» отражена задолженность по невыплаченному купонному доходу и погашениям долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 207 934 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года 207 934 тыс. руб.), обусловленная неисполнением обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами. Резерв под обесценение данной задолженности создан в полном объеме задолженности и составил 207 934 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года 207 934 тыс. руб.) и был рассчитан с применением модели дисконтированных денежных потоков, аналогичной использованной при оценке обесценения долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8).

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

(Таблица 11.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок: по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года, в том числе:			
9	Прочее	218 433	90 094	308 527
10	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:			
18	прочее	-	(7 670)	(7 670)
46	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года, в том числе:	218 433	82 424	300 857
54	прочее	218 433	82 424	300 857

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности, за 2024 год представлена ниже:

(Таблица 11.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок: по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года, в том числе:	181 048	89 531	270 579
9	прочее	181 048	89 531	270 579
10	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	37 385	563	37 948
18	прочее	37 385	563	37 948
46	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года, в том числе:	218 433	90 094	308 527
54	прочее	218 433	90 094	308 527

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

Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета представлены ниже:

(Таблица 13.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	14 729 154	1 017 327	15 746 481	19 940 728	725 354	20 666 082
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	12 570 639	(1 716)	12 568 923	17 101 410	775	17 102 185
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	381 922	10	381 932	168 819	8	168 827
4	маржа за предусмотренные договором услуги	1 776 593	1 635	1 778 228	2 670 499	1 273	2 671 772
5	обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	-	1 017 398	1 017 398	-	723 298	723 298
6	Компонент убытка	3 614	2 669	6 283	-	-	-
7	Обязательства по возникшим требованиям	1 562 250	1 109 744	2 671 994	1 512 261	963 249	2 475 510
8	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	-	(1 510)	(1 510)	-	-	-
10	Итого	16 295 018	2 128 230	18 423 248	21 452 989	1 688 603	23 141 592

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

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

(Таблица 13.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года, в том числе:	19 940 728	-	1 512 261	21 452 989
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года	19 940 728	-	1 512 261	21 452 989
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(2 496 499)	3 614	211 769	2 281 116
5	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(824 703)	-	-	(824 703)
6	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	3 192	4 075	396 590	353 857
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	4 075	-	4 075
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	3 192	-	-	3 192
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	22 889	22 889
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	323 701	323 701
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(1 674 988)	(461)	(134 821)	(1 810 270)
12	Инвестиционная составляющая	(3 782 029)	-	3 782 029	-
13	Денежные потоки, в том числе:	1 066 954	-	(3 943 809)	(2 876 855)
14	страховые премии, полученные	1 108 908	-	-	1 108 908
15	выплаты уплаченные	-	-	(3 551 124)	(3 551 124)
16	аквизиционные денежные потоки	(41 954)	-	-	(41 954)
17	прочие денежные потоки	-	-	(392 685)	(392 685)
18	Прочее	-	-	-	-
19	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:	14 729 154	3 614	1 562 250	16 295 018
21	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года	14 729 154	3 614	1 562 250	16 295 018

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

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

(Таблица 13.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента убытка	Компонент убытка		
1	2	3	4	5	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	21 075 589	-	1 237 413	22 313 002
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	21 075 589	-	1 237 413	22 313 002
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	2 149 502	-	313 824	2 463 325
5	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(1 051 558)	-	-	(1 051 558)
6	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	2 233	-	313 824	316 057
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	2 233	-	-	2 233
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	313 824	313 824
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	3 198 827	-	-	3 198 827
12	Инвестиционная составляющая	(5 262 300)	-	5 262 300	-
13	Денежные потоки, в том числе:	1 980 170	-	(5 336 482)	(3 356 312)
14	страховые премии, полученные	2 122 346	-	-	2 122 346
15	выплаты уплаченные	-	-	(5 002 210)	(5 002 210)
16	аквизиционные денежные потоки	(142 176)	-	-	(142 176)
17	прочие денежные потоки	-	-	(334 272)	(334 272)
18	Прочее	(2 233)	-	-	(2 233)
19	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года, в том числе:	19 940 728	-	1 512 261	21 452 989
21	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года	19 940 728	-	1 512 261	21 452 989

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

Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни за 2025 год представлены ниже:

(Таблица 13.4 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года, в том числе:	18 600 004	182 486	2 670 499	21 452 989
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года	18 600 004	182 486	2 670 499	21 452 989
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(60 578)	288 840	(224 163)	4 099
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	34 990	286 481	(321 471)	-
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	4 865	(945)	-	3 920
7	влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(100 433)	3 304	97 308	179
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(55 064)	(38 953)	(405 856)	(499 873)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(405 856)	(405 856)
10	изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(38 953)	-	(38 953)
11	корректировки на основе опыта	(55 064)	-	-	(55 064)
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	29 399	(3 024)	-	26 375
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(1 513 253)	(33 128)	(263 888)	(1 810 269)
15	Денежные потоки, в том числе:	(2 876 856)	-	-	(2 876 856)
16	страховые премии, полученные	1 108 908	-	-	1 108 908
17	выплаты уплаченные	(3 551 124)	-	-	(3 551 124)
18	аквизиционные денежные потоки	(41 954)	-	-	(41 954)
19	прочие денежные потоки	(392 686)	-	-	(392 686)
20	Прочее	(1 444)	(5)	-	(1 449)
21	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:	14 122 208	396 216	1 776 592	16 295 016
23	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года	14 122 208	396 216	1 776 592	16 295 016

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

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

(Таблица 13.4 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	18 662 830	183 311	3 466 861	22 313 002
3	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	18 662 830	183 311	3 466 861	22 313 002
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	403 705	39 366	(443 071)	-
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	403 705	39 366	(443 071)	-
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(170 371)	(40 191)	(491 965)	(702 527)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(491 965)	(491 965)
10	изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(40 191)	-	(40 191)
11	корректировки на основе опыта	(170 371)	-	-	(170 371)
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	3 060 152	-	138 674	3 198 826
15	Денежные потоки, в том числе:	(3 356 312)	-	-	(3 356 312)
16	страховые премии, полученные	2 122 346	-	-	2 122 346
17	выплаты уплаченные	(5 002 210)	-	-	(5 002 210)
18	аквизиционные денежные потоки	(142 176)	-	-	(142 176)
19	прочие денежные потоки	(334 272)	-	-	(334 272)
21	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года, в том числе:	18 600 004	182 486	2 670 499	21 452 989
23	обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года	18 600 004	182 486	2 670 499	21 452 989

Влияние новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни представлены ниже:

(Таблица 13.6 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		необременительные договоры	обременительные договоры	итого	необременительные договоры	обременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	281 231	4 002	285 233	518 725	-	518 725
2	аквизиционные денежные потоки	8 595	87	8 682	15 854	-	15 854
3	Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(381 810)	(3 857)	(385 667)	(704 241)	-	(704 241)
4	Рискованная поправка на нефинансовый риск	3 271	33	3 304	6 033	-	6 033
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	97 308	-	97 308	179 482	-	179 482
6	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования жизни	-	179	179	-	-	-

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

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни за 2025 год, представлены ниже:

(Таблица 13.7 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	725 354	-	-	928 036	35 213	1 688 603
3	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	725 354	-	-	928 036	35 213	1 688 603
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(8 085 821)	2 669	610	7 858 329	9 649	(214 564)
5	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(9 136 429)	-	-	-	-	(9 136 429)
6	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	1 035 140	2 669	609	7 873 617	9 653	8 921 688
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	2 669	-	-	-	2 669
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	1 035 140	-	-	-	-	1 035 140
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	133	90 322	(29 436)	61 019
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	476	7 705 975	39 089	7 745 540
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	199	-	1	(19)	4	177
13	Денежные потоки, в том числе:	8 391 457	-	(746)	(7 736 615)	-	(654 096)
14	страховые премии, полученные	9 322 323	-	-	-	-	9 322 323
15	выплаты уплаченные	-	-	(508)	(7 568 559)	-	(7 569 067)
16	аквизиционные денежные потоки	(930 866)	-	-	-	-	(930 866)
17	прочие денежные потоки	-	-	(238)	(168 056)	-	(168 294)
18	Прочее	97	-	(1)	-	-	96
19	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	1 015 818	2 669	(137)	1 065 019	44 862	2 128 231
21	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	1 015 818	2 669	(137)	1 065 019	44 862	2 128 231

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

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

(Таблица 13.7 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	Компонент убытка		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2023 года	545 350	-	-	759 369	28 813	1 333 532
3	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2023 года	545 350	-	-	759 369	28 813	1 333 532
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(6 779 230)	-	-	6 110 347	6 400	662 483
5	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(7 693 075)	-	-	-	-	(7 693 075)
6	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	913 845	-	-	6 110 347	6 400	7 030 592
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	913 845	-	-	-	-	913 845
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	-	6 110 347	6 400	6 116 747
13	Денежные потоки, в том числе:	6 959 234	-	-	(5 941 680)	-	1 017 554
14	страховые премии, полученные	7 753 342	-	-	-	-	7 753 342
15	выплаты уплаченные	-	-	-	(5 990 663)	-	(5 990 663)
16	аквизиционные денежные потоки	(794 108)	-	-	-	-	(794 108)
17	прочие денежные потоки	-	-	-	48 983	-	48 983
18	Прочее	-	-	-	-	-	-
19	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	725 354	-	-	928 036	35 213	1 688 603
21	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	725 354	-	-	928 036	35 213	1 688 603

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

Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих потоков, рисков поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования иного чем страхование жизни за 2025 год представлены ниже:

(Таблица 13.8 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года, в том числе:	775	8	1 273	2 056
3	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	775	8	1 273	2 056
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	1 795	15	859	2 669
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	1 481	2	(1 483)	-
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	2 669	1	-	2670
7	влияние договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(2 354)	13	2 341	-
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(4 974)	(8)	(1 099)	(6 081)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(1 099)	(1 099)
10	изменение рисков поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(8)	-	(8)
11	корректировки на основе опыта	(4 974)	-	-	(4 974)
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	168	(35)	-	133
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	127	1	602	730
15	Денежные потоки, в том числе:	2 954	-	-	2 954
16	страховые премии, полученные	5 396	-	-	5 396
17	выплаты уплаченные	(508)	-	-	(508)
18	аквизиционные денежные потоки	(1 367)	-	-	(1 367)
19	прочие денежные потоки	(567)	-	-	(567)
20	Прочее	(2 561)	29	-	(2 352)
21	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года, в том числе:	(1 716)	10	1 635	(71)
23	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	(1 716)	10	1 635	(71)

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

Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни за 2024 год представлены ниже:

(Таблица 13.8 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2023 года, в том числе:	853	9	1 400	2 262
3	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2023 года	853	9	1 400	2 262
20	Прочее	(78)	(1)	(127)	(206)
21	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года, в том числе:	775	8	1 273	2 056
23	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	775	8	1 273	2 056

Влияние новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни представлены ниже:

(Таблица 13.10 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Необременительные договоры	итого	Необременительные договоры	итого
1	2	3	5	6	8
1	Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	2 453	2 453	-	-
2	аквизиционные денежные потоки	755	755	-	-
3	Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(4 807)	(4 807)	-	-
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	13	13	-	-
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	2 341	2 341	-	-
6	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-

Анализ ожидаемых сроков признания в отчет о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2025 года представлены ниже:

(Таблица 13.11 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	282 191	225 126	178 107	148 386	128 664	423 591	390 528	1 776 593
4	Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1 635	-	-	-	-	-	-	1 635
5	Итого	283 827	225 126	178 107	148 386	128 664	423 591	390 528	1 778 229

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

Анализ ожидаемых сроков признания в отчет о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

(Таблица 13.11 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	10
3	Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	491 966	491 966	491 966	491 966	702 637	2 670 501
4	Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1 273	-	-	-	-	1 273
5	Итого	493 239	491 966	491 966	491 966	702 637	2 671 774

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

Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета представлены ниже:

(Таблица 14.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:	(264)	(2 102)	(2 366)	3 050	(246)	2 804
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	(1 214)	-	(1 214)	2 499	-	2 499
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	950	481	1 431	551	-	551
5	активы, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	-	(2 583)	(2 583)	-	(246)	(246)
7	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	3 224	1 808	5 032	1 558	3 008	4 566
9	Итого	2 960	(294)	2 666	4 608	2 761	7 370

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

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни за 2025 год представлена ниже:

(Таблица 14.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка		
1	2	3	4	5	8
1	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2024 года, в том числе:	3 065	-	1 543	4 608
2	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2024 года	3 065	-	1 543	4 608
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(8 745)	-	7 585	(1 160)
5	доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования, в том числе:	(8 308)	-	7 585	(723)
6	распределение уплаченных страховых премий	4 367	-	-	4 367
7	ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	-	4 356	4 356
8	изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	(12 675)	-	(734)	(13 409)
9	сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	-	-	-
10	влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	-	-	-	-
11	прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	-	3 964	3 964
12	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	(438)	-	-	(438)
14	Денежные потоки, в том числе:	6 935	-	(5 969)	966
15	страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	6 935	-	-	6 935
16	суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	-	(2 005)	(2 005)
17	прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	-	(3 964)	(3 964)
18	Прочее	(1 519)	-	64	(1 455)
19	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:	(264)	-	3 224	2 960
20	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2025 года	(264)	-	3 224	2 960

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

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни за 2024 год представлена ниже:

(Таблица 14.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка		
1	2	3	4	5	8
1	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	4 575	-	2 337	6 912
2	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	4 575	-	2 337	6 912
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(5 808)	-	9 422	3 614
5	доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования, в том числе:	(5 808)	-	9 422	3 614
6	распределение уплаченных страховых премий	(1 844)	-	-	(1 844)
7	ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	-	(4 100)	(4 100)
8	изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	13 522	13 522
11	прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	(3 964)	-	-	(3 964)
14	Денежные потоки, в том числе:	4 283	-	(10 201)	(5 918)
15	страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	(14 764)	-	-	(14 764)
16	суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	-	7 898	7 898
17	прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	19 047	-	(18 099)	948
18	Прочее	15	-	(15)	-
19	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2024 года, в том числе:	3 065	-	1 543	4 608
20	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2024 года	3 065	-	1 543	4 608

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

Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни за 2025 год представлена ниже:

(Таблица 14.4 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2024 года, в том числе:	2 375	387	-	2 762
2	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2024 года	2 375	387	-	2 762
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	4 332	35	(4 367)	-
6	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	4 332	35	(4 367)	-
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(7 846)	355	4 367	(3 124)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения полученных услуг	-	-	4 367	4 367
10	изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	355	-	355
11	корректировки на основе опыта	(7 846)	-	-	(7 846)
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к требованиям к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	(727)	(7)	-	(734)
14	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	(438)	-	-	(438)
16	Денежные потоки, в том числе:	966	-	-	966
17	страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	6 934	-	-	6 934
18	суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	(2 004)	-	-	(2 004)
19	прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	(3 964)	-	-	(3 964)
20	Прочее	3 146	(2 872)	-	274
21	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:	1 808	(2 102)	-	(294)
22	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2025 года	1 808	(2 102)	-	(294)

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

Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни за 2024 год представлена ниже:

(Таблица 14.4 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	4 813	574	-	5 387
2	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	4 813	574	-	5 387
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	-	(23)	-	(23)
10	изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(23)	-	(23)
14	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	501	-	-	501
16	Денежные потоки, в том числе:	(5 918)	-	-	(5 918)
17	страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	(14 764)	-	-	(14 764)
18	суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	7 898	-	-	7 898
19	прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	948	-	-	948
20	Прочее	2 978	163	-	2 815
21	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2024 года, в том числе:	2 375	387	-	2 762
22	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2024 года	2 375	387	-	2 762

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

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, за 2025 год представлены ниже:

(Таблица 14.6 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	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	6	7	8
1	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года, в том числе:	(245)	-	2 375	632	2 762
2	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	(245)	-	2 375	632	2 762
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(25 201)	-	7 273	(151)	(18 079)
5	доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	(25 201)	-	7 273	(151)	(18 079)
6	распределение уплаченных страховых премий	(25 201)	-	-	-	(25 201)
7	ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	-	8 150	330	8 480
8	изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	(1 007)	(481)	(1 488)
11	прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	130	-	130
12	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
14	Денежные потоки, в том числе:	22 863	-	(7 840)	-	15 023
15	страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	22 863	-	-	-	22 863
16	суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	(7 710)	-	(7 710)
17	прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	(130)	-	(130)
19	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года, в том числе:	(2 583)	-	1 808	481	(294)
20	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-
21	обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	(2 583)	-	1 808	481	(294)

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

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, за 2024 год представлены ниже:

(Таблица 14.6 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	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	6	7	8
1	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2023 года, в том числе:	(368)	-	3 562	948	4 142
2	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2023 года	(368)	-	3 562	948	4 142
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	23 211	-	(5 203)	-	18 008
5	доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	23 211	-	(5 203)	-	18 008
6	распределение уплаченных страховых премий	23 341	-	-	-	23 341
7	ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	-	(6 326)	-	(6 326)
8	изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	1 123	-	1 123
11	прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	(130)	-	-	-	(130)
14	Денежные потоки, в том числе:	(23 088)	-	4 016	-	(19 072)
15	страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	(23 088)	-	-	-	(23 088)
16	суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	4 016	-	4 016
18	Прочее	-	-	-	(316)	(316)
19	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года, в том числе:	(245)	-	2 375	632	2 762
20	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	(245)	-	2 375	632	2 762

12. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 20.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование строки	Программное обеспечение	Капитальные вложения	Итого
1	2	3	4	7
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 года	69 568	5 090	74 658
2	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 1 января 2024 года	253 805	5 090	258 895
3	Накопленная амортизация	(184 237)	-	(184 237)
5	Поступления	-	22 024	22 024
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	13 727	(13 727)	-
12	Амортизация	(26 993)	-	(26 993)
13	Обесценение, в том числе:	(36 700)	-	(36 700)
14	отраженное в составе прибыли или убытка	(36 700)	-	(36 700)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	19 602	13 387	32 989
24	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2024 года	267 531	13 387	280 918
25	Накопленная амортизация	(211 229)	-	(211 229)
26	Накопленное обесценение	(36 700)	-	(36 700)
27	Балансовая стоимость на 1 января 2025 года	19 602	13 387	32 989
28	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 1 января 2025 года	267 531	13 387	280 918
29	Накопленная амортизация	(211 229)	-	(211 229)
30	Накопленное обесценение	(36 700)	-	(36 700)
31	Поступление	-	11 391	11 391
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	26 256	(26 256)	-
38	Амортизация	(11 497)	-	(11 497)
48	Прочее	-	1 478	1 478
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	34 361	-	34 361
50	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2025 года	293 787	-	293 787
51	Накопленная амортизация	(222 726)	-	(222 726)
52	Накопленное обесценение	(36 700)	-	(36 700)

По состоянию на 31 декабря 2025 года Обществом был проведен тест на обесценение нематериальных активов. По результатам проведенного теста на обесценение признаков обесценения активов не выявлены. По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество признало обесценение активов в размере 36 700 тыс. руб., которое отражено в составе расходов.

13. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 21.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Прочее		
1	2	4	7	11	12	13
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года всего	47 557	636	145 105	-	193 298
2	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2023 года	174 959	2 444	375 143	-	552 546
3	Накопленная амортизация	(127 402)	(1 808)	(230 038)	-	(359 248)
5	Поступления	964	-	-	-	964
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(964)	(964)
10	Амортизация	(19 098)	(464)	(54 334)	-	(73 896)
11	Обесценение, в том числе	(225)	-	-	-	(225)
12	Отраженное в составе прибыли или убытка	(225)	-	-	-	(225)
20	Прочее	-	-	81 993	964	82 957
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	29 199	172	172 764	-	202 135
22	Первоначальная (переоцененная) стоимость	175 296	2 444	376 385	-	554 125
23	Накопленная амортизация	(146 097)	(2 272)	(203 621)	-	(351 990)
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	29 199	172	172 764	-	202 135
26	Первоначальная (переоцененная) стоимость	175 296	2 444	376 385	-	554 125
27	Накопленная амортизация	(146 097)	(2 272)	(203 621)	-	(351 990)
29	Поступления	-	-	195 998	-	195 998
33	Выбытие, в том числе:	-	-	(176 830)	-	(176 830)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(380 918)	-	(380 918)
33.2	накопленная амортизация	-	-	204 088	-	204 088
34	Амортизация	(16 424)	-	(59 373)	-	(75 797)
45	Балансовая стоимость на конец на 31 декабря 2025 года	12 775	172	132 559	-	145 506
46	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2025 года	175 923	2 444	191 464	-	369 831
47	Накопленная амортизация	(162 923)	(2 272)	(58 905)	-	(224 100)
48	Накопленное обесценение	(225)	-	-	-	(225)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года основные средства Общества не являются переданными в залог третьей стороне.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Обществом был проведен тест на обесценение основных средств. По результатам проведенного теста на обесценение признаков обесценения активов не выявлены. По результатам проведенного теста на 31 декабря 2024 года Общество признало обесценение объектов в размере 225 тыс. руб., которое отражено в составе расходов.

14. Прочие активы

(Таблица 22.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	87 182	-	87 182	93 950	-	93 950
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 193	-	5 193	4 685	-	4 685
3	Расчеты с персоналом	2 322	-	2 322	2 068	-	2 068
4	Расчеты по социальному страхованию	139	-	139	217	-	217
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	39 524	(4 749)	34 775	14 594	(1 484)	13 110
7	Запасы	46	(46)	-	-	-	-
9	Прочее	3 236	-	3 236	5 195	-	5 195
10	Итого	137 642	(4 795)	132 847	120 709	(1 484)	119 225

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2025 год представлен ниже:

(Таблица 22.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Итого
1	2	5	6	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года		(1 484)	(1 484)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение		(3 265)	(3 311)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 года		(4 749)	(4 795)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 год представлен ниже:

(Таблица 22.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Итого
1	2	5	6	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года		(2 204)	(2 204)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение		720	720
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года		(1 484)	(1 484)

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредит, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости за 2025 и 2024 год представлены ниже:

(Таблица 26.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	140 146	196 210
8	Итого	140 146	196 210

Анализ процентных ставок и сроков погашения за 2025 и 2024 год представлены ниже:

(Таблица 26.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	16.5%-20.04%	730 -1095 дней	8.69%-17.48%	181-1461 дней

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в примечании 36.

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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости представлена за 2025 и 2024 года представлена ниже:

(Таблица 29.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 900	26 129
3	Расчеты с прочими кредиторами	52 138	68 888
5	Прочее	7 308	12 264
6	Итого	86 346	107 281

17. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2025 год представлен ниже:

(Таблица 31.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	1 581	1 581
2	Создание резервов	76	76
3	Использование резервов	(1 581)	(1 581)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	76	76

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2024 год представлен ниже:

(Таблица 31.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	-
2	Создание резервов	1 581	1 581
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	1 581	1 581

18. Прочие обязательства

(Таблица 32.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	533	49
5	Расчеты с персоналом	126 919	105 760
6	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	2 630
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	25 278	-
18	Итого	152 730	108 439

19. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание величины собственного капитала, состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственного капитала и резервов, соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Положением Банка России от 17 июня 2025 года № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (с 1 сентября 2025 года).

19. Управление капиталом (продолжение)

Общество оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и соответствия фактического размера маржи платежеспособности нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

По состоянию на 31 декабря 2025 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17 июня 2025 года № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (с 1 сентября 2025 года) с учетом применения Обществом мер поддержки страхового сектора, установленных Решением Совета Директоров Банка России от 23 декабря 2023 года «О временных требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «меры поддержки»), составляет 2,76 ед., величина собственных средств (капитала) Общества составляет 9 919 057 тыс. руб.; без учета мер поддержки нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества составляет 2,75 ед., величина собственных средств (капитала) Общества составляет 9 905 807 тыс. руб. Для сравнения, по состоянию на 31 декабря 2024 года нормативное соотношение с учетом мер поддержки составляло 1,91 ед., величина собственных средств (капитала) составляла 8 246 804 тыс. руб.; без учета мер поддержки нормативное соотношение составляло 1,83 ед., величина собственных средств (капитала) составляла 7 902 814 тыс. руб.

Уставный капитал Общества соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года величина капитала в соответствии с ОСБУ, которым управляло Общество, составила 450 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и в течение 2025 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России, к уровню капитала, размещению собственных средств и страховых резервов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и в течение 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России, к уровню капитала, размещению собственных средств и страховых резервов.

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

Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования за 2025 год и 2024 год составили:

(Таблица 36.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год			За 2024 год		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	821 511	9 135 646	9 957 157	1 051 558	7 693 075	8 744 633
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	371 897	5 773	377 670	519 401	-	519 401
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	43 758	15	43 773	40 191	-	40 191
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде	405 856	1 099	406 955	491 966	-	491 966
5	выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	-	9 128 759	9 128 759	-	7 693 075	7 693 075
6	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	3 192	783	3 975	2 233	-	2 233
7	Итого	824 703	9 136 430	9 961 132	1 053 791	7 693 075	8 746 866

Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования за 2025 год и 2024 год составили:

(Таблица 36.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год			За 2024 год		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(4 075)	(2 669)	(6 744)	-	-	-
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(3 192)	(1 035 140)	(1 038 332)	(2 233)	(913 845)	(916 078)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(22 889)	(138 339)	(161 228)	-	-	-
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(323 701)	(7 745 540)	(8 069 241)	(313 824)	(6 116 747)	(6 430 571)
5	Итого	(353 857)	(8 921 688)	(9 275 545)	(316 057)	(7 030 592)	(7 346 649)

20. Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования (продолжение)

Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования за 2025 год и 2024 год составили:

(Таблица 37.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год			За 2024 год		
		группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Распределение уплаченных страховых премий	4 367	(25 201)	(20 834)	1 844	(23 340)	(21 496)
1.1	Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	4 356	8 480	12 836	4 100	6 327	10 427
2	Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	(13 409)	(1 488)	(14 897)	(13 522)	(1 123)	(14 645)
3	Прочие расходы (доходы) по перестрахованию	1 634	130	1 764	3 964	130	4 094
4	Итого	(3 052)	(18 079)	(21 131)	(3 614)	(18 006)	(21 620)

21. Процентные доходы

Процентные доходы за 2025 год и 2024 год представлены ниже:

(Таблица 38.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 706 007	2 236 769
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 924 471	1 716 522
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	764 519	518 922
8	прочее	17 017	1 325
15	Итого	2 706 007	2 236 769

22. 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

Информация о доходах за вычетом расходов / (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, за 2025 год представлена ниже:

(Таблица 39.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	103 130	(106)	103 024
2	Ценные бумаги	(96)	(106)	(202)
4	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	103 226	-	103 226
12	Итого	103 130	(106)	103 024

Информация о доходах за вычетом расходов / (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, за 2024 год представлена ниже:

(Таблица 39.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	171 618	9 269	180 887
2	Ценные бумаги	(209)	9 269	9 060
4	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	171 827	-	171 827
12	Итого	171 618	9 269	180 887

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

Информация о доходах за вычетом расходов / (расходах за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2025 год и за 2024 год представлена ниже:

(Таблица 41.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	(64 377)	(574 311)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	69 276	554 291
6	Итого	4 899	(20 020)

24. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) за 2025 год и за 2024 год представлены ниже:

(Таблица 44.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	-	872
6	Прочее	-	94
7	Итого	-	966

25. Процентные расходы

Процентные расходы за 2025 год и за 2024 год представлены ниже:

(Таблица 45.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе	25 435	13 423
6	по обязательствам по аренде	25 435	13 423
9	Итого	25 435	13 423

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

Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования за 2025 и за 2024 год представлены ниже:

(Таблица 47.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год			За 2024 год		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 516 720	(160)	2 516 560	(3 216 950)	-	(3 216 950)
4	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(775 953)	(714)	(776 667)	(1 318 871)	-	(1 318 871)
6	курсовые разницы	3 386 298	554	3 386 852	(1 898 079)	-	(1 898 079)
7	прочее	(93 625)	-	(93 625)	-	-	-
8	Отражено в составе прочего совокупного дохода	(706 450)	(16)	(706 466)	18 123	-	18 123
9	Итого	1 810 270	(176)	1 810 094	(3 198 827)	-	(3 198 827)

27. Финансовые доходы (расходы) по страхованию удержанных (переданных) договоров перестрахования

Финансовые доходы (расходы) по страхованию удержанных (переданных) договоров перестрахования за 2025 и за 2024 год представлены ниже:

(Таблица 48.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год			За 2024 год		
		группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	437	-	437	(501)	-	(501)
2	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(94)	-	(94)	107	-	107
3	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	(78)	-	(78)	(32)	-	(32)
4	курсовые разницы	610	-	610	(576)	-	(576)
7	Итого	438	-	438	(501)	-	(501)

28. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы за 2025 год и за 2024 год представлены ниже:

(Таблица 49 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(401 050)	(398 563)
2	Амортизация основных средств	(75 797)	(69 201)
3	Амортизация нематериальных активов	(11 498)	(20 514)
4	Расходы по аренде	(11 389)	(70)
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	(46 705)
6	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(29 219)	(164 066)
7	Расходы по страхованию	(19 290)	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(800)	(10 292)
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(101 270)	(27 832)
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	(1 581)
11	Представительские расходы	(415)	(1 156)
12	Транспортные расходы	(298)	(495)
13	Командировочные расходы	(605)	(1 632)
13.1	Прочие хозяйственные расходы	(517)	-
14	Неустойки (штрафы, пени)	(10)	(212)
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 263)	(18 553)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(1)	(18 969)
17	Прочие административные расходы	(96 215)	(38 538)
18	Итого	(751 637)	(818 379)

28. Общие и административные расходы (продолжение)

Расходы на персонал включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 160 420 тыс. руб. (за 2024 год: 154 675 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 91 761 тыс. руб. (за 2024 год: 89 400 тыс. руб.), в том числе взносы в Фонд пенсионного и социального страхования в сумме 90 843 тыс. руб. (за 2024 год в размере 88 704 тыс. руб.).

По строке 2 «Амортизация основных средств» включена сумма амортизации актива в форме права пользования за 2025 год в сумме 59 372 тыс. руб. (за 2024 год: 54 334 тыс. руб.).

По строке 17 «Прочие административные расходы» отражены инвестиционные расходы в сумме 8 183 тыс. руб. (за 2024 год: 14 191 тыс. руб.); расходы на списание запасов в сумме 12 154 тыс. руб. (за 2024 год: 11 901 тыс. руб.); членские взносы в сумме 3 594 тыс. руб. (за 2024 год: 5 053 тыс. руб.); плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности 47 003 тыс. руб. и прочие расходы.

Величина вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год составила 19 880 тыс. рублей, в том числе НДС(за 2024 год -19 380 тыс. рублей, в том числе НДС). Иные аудиторские услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2025 и 2024 годах Обществу не оказывались.

29. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы за 2025 год и за 2024 год представлены ниже:

(Таблица 51.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	5 610
5	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	4 406	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов -оценочных обязательств	1 504	-
7	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	10 908	-
9	Прочее	3 988	3 201
10	Итого	20 806	8 811

По строке 11 «Прочие доходы» отражено за 2025 год в том числе, восстановление кап вложений на сумму 1 478 тыс. руб., списание прочей кредиторской задолженности в сумме 2 452 тыс. руб. (за 2024 год: 2 940 тыс. руб.).

Прочие расходы за 2025 год и за 2024 год представлены ниже:

(Таблица 51.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(36 665)
3	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	(14 535)
4	Прочее	(566)	(2 821)
5	Итого	(566)	(54 021)

30. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором представлена ниже:

(Таблица 52.1. согласно 728-П)

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует офисные помещения с целью осуществления деятельности в регионах РФ на условиях как аренды или субаренды

30. Аренда (продолжение)

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором, представлены ниже:

(Таблица 52.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	21	132 559	172 764
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	27	140 146	196 210

Расходы по краткосрочной аренде за 2025 год не производились. За 2024 год включены в общие и административные расходы и составили 386 тыс. руб.

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором, представлена ниже:

(Таблица 52.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(25 435)	(32 927)
2	проценты уплаченные	(25 435)	(17 996)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	(13 711)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	(1 220)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(77 330)	(59 783)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(77 330)	(59 783)
7	Итого отток денежных средств	(102 765)	(92 710)

31. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов за 2025 год и 2024 год представлен ниже:

(Таблица 53.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(1 250 877)	367 808
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	442 602	(529 648)
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	808 275	(161 840)
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	413 882	(160 830)
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	394 393	(1 010)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25% (в 2024 году: 20%).

Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль за 2025 год и 2024 год представлено ниже:

(Таблица 53.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 861 055	1 508 476
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	465 264	301 695
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	6 551	6 168
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(2)	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 553	6 168
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль	(77 422)	(54 551)
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	38 750
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(293 073)
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	394 393	(1 010)

31. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации проводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетностью и в целях расчета налога на прибыль. Руководство Общества признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется быть осуществленным зачет неиспользованных налоговых убытков и отложенные налоговые активы. Общество подготовило анализ и финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до 3 лет (Примечание 4).

12 июля 2025 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2025 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступило в силу с 1 января 2025 года.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2025 года, были переоценены Обществом с применением новой ставки 25%. Эффект от данной переоценки отражен по строке 13 «Воздействие изменения ставки налога на прибыль».

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2025 год представлено ниже:

Таблица 53.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	630 890	456 409	-	174 481
2	Дебиторская задолженность	20 606	(1 918)	-	22 524
3	Кредиторская задолженность	2 649 538	35 636	-	2 613 902
4	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	-
5	Займы и прочие привлеченные средства	35 036	(14 016)	-	49 052
6	Займы и прочая дебиторская задолженность	46 026	2 214	-	43 812
7	Финансовые активы	230 400	644 282	(413 882)	-
8	Прочие обязательства	2 860	(3 607)	-	6 467
9	Резервы-оценочные обязательства	19	(376)	-	395
10	Нематериальные активы	18 167	(7 825)	-	25 992
11	Общая сумма отложенного налогового актива	3 633 542	1 110 799	(413 882)	2 936 625
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	45 372	(326 409)	-	371 781
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 678 914	784 390	(413 882)	3 308 406
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Финансовые активы	-	25 226	-	(25 226)
15	Дебиторская задолженность	(1 903 893)	34 129	-	(1 938 022)
16	Основные средства	(33 026)	10 030	-	(43 056)
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	567	-	(567)
18	Прочие активы	(880)	2 142	-	(3 022)
19	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 937 799)	72 094	-	(2 009 893)
20	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 741 115	856 484	(413 882)	1 298 513
21	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 741 115	856 484	(413 882)	1 298 513

31. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2024 год представлено ниже:

(Таблица 53.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
2	Дебиторская задолженность	22 524	7 851	-	14 673
3	Кредиторская задолженность	2 613 902	2 549 842	-	64 060
4	Отложенные аквизиционные доходы	-	(1 490)	-	1 490
5	Займы и прочая дебиторская задолженность	49 052	14 631	-	34 421
6	Займы и прочие размещенные средства	43 812	15 193	-	28 619
	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	174 481	(18 440)	-	192 921
7	Финансовые вложения	-	(166 121)	-	166 121
8	Прочие обязательства	6 467	(326)	-	6 793
9	Резервы-оценочные обязательства	395	395	-	-
10	Прочее	25 992	8 568	-	17 424
11	Общая сумма отложенного налогового актива	2 936 625	2 410 103	-	526 522
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	371 781	(129 871)	-	501 652
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 308 406	2 280 232	-	1 028 174
	Отложенные аквизиционные расходы	-	29 115	-	(29 115)
7	Финансовые активы	(25 226)	(186 056)	160 830	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	(1 938 022)	(1 938 022)	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(568)	3 837	-	(4 405)
10	Основные средства переоценка	(43 056)	(14 234)	-	(28 822)
11	Прочее	(3 022)	(1 449)	-	(1 573)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 009 893)	(2 106 809)	160 830	(63 914)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 298 513	173 423	(160 830)	964 260
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 298 513	173 423	160 830	964 260

32. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Функция управления рисками осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска (включая валютный и процентный риск), риска ликвидности, страхового риска, операционного риска и иных значимых для Общества рисков.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, в котором принимают участие все сотрудники, подразделения и руководство Общества. Данный подход позволяет оперативно реагировать на изменение ландшафта рисков и принимать меры по управлению возникающими рисками.

Общество организует внутренний контроль в соответствии с требованиями закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Ниже приведено описание политики Общества в отношении управления рисками.

32. Управление рисками (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля. В Обществе создана и функционирует система внутреннего контроля. Целями функционирования системы внутреннего контроля являются защита интересов участников Общества и его клиентов, обеспечение надлежащего уровня надежности, обеспечение эффективного управления рисками, гарантированное соблюдение всего применимого законодательства. Система внутреннего контроля Общества представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля:

- Общее собрание участников;
- Генеральный директор;
- Ревизионная комиссия;
- Юридический департамент
- Департамент комплаенс;
- Департамент риск менеджмента;
- Департамент внутреннего аудита;
- Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Профильные Комитеты, созданные в Обществе и иные подразделения.

Органы управления Общества осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом. Органы управления несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Общество разработало систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований. Руководство Общества осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и при необходимости вводит дополнительные или вносит изменения в существующие контроли.

Страховой риск. Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым договором, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового договора вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым. В целом Общество определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая будет выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Информация об управлении рисками представлена в таблице ниже:

(Таблица 58.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам страхования		
1	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.	Общество действует на основании Политики по управлению страховыми рисками, а также на основании Кодекса по андеррайтингу и сопутствующим стандартам по андеррайтингу.
2	Описание того, каким образом страховщиком определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами страхования, и описание общих характеристик каждой такой концентрации.	В Обществе контролируется концентрация для ряда рисков в соответствии с Функциональными правилами по управлению кумуляциями катастрофических рисков в страховании имущества и ответственности.
3	Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу.	Общество действует в соответствии с требованиями Положения Банка России 858-П.

32. Управление рисками (продолжение)

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел II. Управление кредитным риском		
4	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.	В Обществе используется подход к оценке кредитного риска активов / обязанных лиц на основе определения и присвоения внутренних рейтингов. В качестве методологической основы определения внутреннего рейтинга используется система Групп кредитного качества (ГКК) в соответствии с Положением №858-П.
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска.	По состоянию на 31.12.2025 в Обществе наблюдается концентрация кредитного риска в части АО «Газпром» и его дочерних подразделений
6	Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений.	Риск дефолта подразумевает невозможность исполнения обязанным лицом своих обязательств в оговоренный срок и в полном объеме.
7	Используемая страховщиком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.	Общество действует в соответствии со Стандартом по работе с общехозяйственной дебиторской задолженности и Стандартом по субрагационной работе. Основания для прекращения работы по взысканию дебиторской задолженности отражены в Стандарте Общества: «Инструкция о порядке урегулирования убытков».
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.	Концентрационный риск возникает, если портфель активов подвержен значительным кредитным рискам, связанным с одним контрагентом или группой связанных контрагентов.
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков.	Величина общего максимально допустимого лимита на условного контрагента, классифицированного в соответствии с уровнем публичного кредитного рейтинга и рисковом класса отрасли.
10	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом.	Общество действует в соответствии с принятой Методикой резервирования.
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений.	В соответствии с изменениями законодательства.
12	Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения.	Не применяется.
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения.	Не применяется.
14	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.	Не применяется.

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни

В таблице ниже представлен анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года:

(Таблица 58.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
			чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	564	-	564	423	-	423
		-10%	(619)	-	(619)	(464)	-	(464)
2	Изменение допущения о продолжительности жизни	+10%	(664)	-	(664)	(498)	-	(498)
		-10%	605	-	605	454	-	454
3	Изменение допущения о расходах	+10%	(609)	-	(609)	(457)	-	(457)
		-10%	522	-	522	392	-	392
4	Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(512)	-	(512)	(384)	-	(384)
		-10%	531	-	531	398	-	398

В таблице ниже представлен анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года:

(Таблица 58.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
			чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	470	-	470	376	-	376
		-10%	(473)	-	(473)	(378)	-	(378)
2	Изменение допущения о продолжительности жизни	+10%	(420)	-	(420)	(336)	-	(336)
		-10%	416	-	416	333	-	333
3	Изменение допущения о расходах	+10%	(5 076)	1	(5 075)	(4 061)	1	(4 060)
		-10%	5074	(1)	5073	4060	(1)	4059
4	Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(4 572)	1	(4 571)	(3 657)	-	(3 657)
		-10%	5 785	(1)	5 784	4 628	(1)	4 627

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности показывает влияние (брутто и нетто-перестрахование) на прибыль до налогообложения и капитал при разумно возможных изменениях ключевых допущений, при этом все остальные допущения остаются неизменными. Корреляция допущений окажет значительное влияние на определение окончательного влияния, но для раскрытия влияния, обусловленного изменениями в каждом допущении, допущения изменялись на индивидуальной основе. Следует отметить, что изменения в этих предположениях являются нелинейными. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений. Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

В таблице ниже представлен анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года:

(Таблица 58.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
			чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	-10%	220 079	(164)	219 916	165 060	(123)	164 937
		+10%	(220 079)	164	(219 916)	(165 060)	123	(164 937)
2	Изменение среднего количества требований	-10%	220 079	(7)	218 405	165 060	(123)	164 937
		+10%	(220 079)	6	(218 393)	(165 060)	123	(164 937)
3	Изменение среднего периода урегулирования требования	-10%	218 412	(164)	219 916	163 809	(5)	163 804
		+10%	(218 399)	164	(219 916)	(163 799)	4	(163 795)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года:

(Таблица 58.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
			чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	-10%	192 171	(190)	191 982	153 737	(152)	153 585
		+10%	(192 171)	190	(191 982)	(153 737)	152	(153 585)
2	Изменение среднего количества требований	-10%	192 171	(190)	191 982	153 737	(152)	153 585
		+10%	(192 171)	190	(191 982)	(153 737)	152	(153 585)
3	Изменение среднего периода урегулирования требования	-10%	191 657	(45)	191 612	153 326	(36)	153 290
		+10%	(191 628)	37	(191 592)	(153 303)	29	153 273

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности показывает влияние (брутто и нетто-перестрахование) на прибыль до налогообложения и капитал при разумно возможных изменениях ключевых допущений, при этом все остальные допущения остаются неизменными. Корреляция допущений окажет значительное влияние на определение окончательного влияния, но для раскрытия влияния, обусловленного изменениями в каждом допущении, допущения изменялись на индивидуальной основе. Следует отметить, что изменения в этих предположениях являются нелинейными. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений. Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – брутто-перестрахование за 2025 год представлен ниже:

(Таблица 58.4 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Год возникновения требований										Итого
		2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	2025 год	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2020 год	7 131	1 099	80 855	816 667	6 080 714	-	-	-	-	-	-
3	2021 год	(1 358)	(398)	34 001	767 941	6 083 754	7 871 336	-	-	-	-	-
4	2022 год	(1 035)	(500)	34 448	761 588	6 000 979	7 735 782	8 215 258	-	-	-	-
5	2023 год	(975)	(474)	34 300	754 575	5 992 166	7 729 042	8 186 157	5 504 033	-	-	-
6	2024 год	(1 055)	(456)	34 594	754 580	5 994 077	7 734 130	8 179 071	5 538 795	6 539 769	-	-
7	2025 год	(1 055)	(457)	34 595	754 587	5 993 827	7 728 541	8 169 226	5 537 157	6 356 335	8 000 142	-
8	Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	(1 055)	(457)	34 595	754 587	5 993 696	7 725 725	8 162 073	5 517 734	6 332 762	6 999 667	41 519 327
9	Итого неурегулированные требования	-	-	-	-	131	2 816	7 154	19 423	23 573	1 000 475	1 053 572
10	Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 290)
11	Эффект дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 290
12	Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 833
13	Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 098 405

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – брутто-перестрахование за 2024 год представлен ниже:

(Таблица 58.4 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Год возникновения требований										Итого
		2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2020 год	-	7 131	1 099	80 855	816 667	6 080 714	-	-	-	-	-
3	2021 год	15	(1 358)	(398)	34 001	767 941	6 083 754	7 871 336	-	-	-	-
4	2022 год	15	(1 035)	(500)	34 448	761 588	6 000 979	7 735 782	8 215 258	-	-	-
5	2023 год	15	(975)	(474)	34 300	754 575	5 992 166	7 729 042	8 186 157	5 504 033	-	-
6	2024 год	15	(1 055)	(456)	34 594	754 580	5 994 077	7 734 130	8 179 071	5 538 795	6 539 768	-
8	Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	15	(1 055)	(456)	34 594	754 580	5 993 738	7 722 710	8 158 273	5 516 274	5 674 620	33 853 293
9	Итого неурегулированные требования	-	-	-	-	-	339	11 420	20 798	22 521	865 148	920 226
10	Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 213
11	Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	955 439

В таблице раскрывается информация о фактических требованиях по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований за все периоды с момента возникновения самых ранних из имеющихся существенных требований, по которым на конец отчетного периода еще имеется неопределенность в отношении суммы и сроков платежей для их урегулирования. Общество не раскрывает информацию о развитии убытков, произошедших более, чем за периоды, превышающие десять лет до даты окончания отчетного периода.

В отношении договоров страхования жизни Общество воспользовалась правом не раскрывать информацию о развитии требований, по которым разрешение неопределенности в отношении сумм и сроков платежей для их урегулирования обычно происходит в течение одного года. Для целей данного примера предполагается, что все существенные суммы требований по договорам страхования жизни будут урегулированы в течение года.

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование за 2025 год представлен ниже:

(Таблица 58.5 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Год возникновения требований										Итого
		2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	2025 год	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2020 год	394	945	23 783	646 417	5 288 223	-	-	-	-	-	-
3	2021 год	(1 242)	(309)	7 299	603 422	5 238 054	6 953 795	-	-	-	-	-
4	2022 год	(918)	(413)	7 723	598 149	5 173 092	6 811 154	6 124 261	-	-	-	-
5	2023 год	(858)	(386)	7 576	592 386	5 164 719	6 801 083	6 086 537	1 438 754	-	-	-
6	2024 год	(938)	(369)	7 870	592 390	5 166 674	6 806 486	6 079 581	1 475 747	6 537 421	-	-
7	2025 год	(938)	(369)	7 871	592 397	5 166 424	6 800 896	6 069 760	1 474 199	6 355 639	7 998 901	-
8	Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	(938)	(369)	7 871	592 397	5 166 293	6 798 080	6 062 678	1 454 776	6 332 067	6 999 667	33 412 511
9	Итого неурегулированные требования	-	-	-	-	131	2 816	7 082	19 423	23 573	999 235	1 052 260
10	Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 290)
11	Эффект дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 290
12	Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 352
14	Итого балансовая стоимость обязательств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 096 611

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование за 2025 год представлен ниже:

(Таблица 58.5 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Год возникновения требований										Итого
		2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2020 год	-	394	945	23 783	646 417	5 288 223	-	-	-	-	-
3	2021 год	15	(1 242)	(309)	7 299	603 422	5 238 054	6 953 795	-	-	-	-
4	2022 год	15	(918)	(413)	7 723	598 149	5 173 092	6 811 154	7 958 015	-	-	-
5	2023 год	15	(858)	(386)	7 576	592 386	5 164 719	6 801 083	7 920 291	5 479 702	-	-
6	2024 год	15	(938)	(369)	7 870	592 390	5 166 674	6 806 486	7 913 335	5 516 695	6 537 421	-
8	Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	15	(938)	(369)	7 870	592 390	5 166 335	6 795 066	7 892 634	5 494 264	5 674 213	31 621 480
9	Итого неурегулированные требования	-	-	-	-	-	339	11 420	20 702	22 431	863 207	918 099
12	Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 580
14	Итого балансовая стоимость обязательств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	952 680

В таблице раскрывается информация о фактических требованиях по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований, произведенных с учетом рисков, переданных в перестрахование, по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований, то есть о развитии требований.

Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни

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

(Таблица 58.6 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	(1 939)	(261)	(361)	(436)	(233)	175	97	(2 960)
3	Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	4 619 867	3 770 658	1 696 160	1 131 034	798 821	2 676 144	1 602 333	16 295 017
5	Итого	4 617 928	3 770 395	1 695 799	1 130 598	798 588	2 676 319	1 602 430	16 292 057

32. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 58.6 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	(2 551)	(471)	(557)	(515)	(540)	(164)	190	(4 608)
3	Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	8 147 283	3 116 622	3 682 154	1 434 685	1 012 133	2 537 614	1 522 498	21 452 989
5	Итого	8 144 732	3 116 151	3 681 597	1 434 170	1 011 593	2 537 450	1 522 688	21 448 381

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

В таблице ниже представлена информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года:

(Таблица 58.7 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1 956 737	150 489	10 087	2 790	1 305	6 823	-	2 128 231
5	Итого	1 956 737	150 489	10 087	2 790	1 305	6 823	-	2 128 231

В таблице ниже представлена информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года:

(Таблица 58.7 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	3 566	-	-	-	-	-	-	3 566
5	Итого	3 566	-	-	-	-	-	-	3 566

Приведенная информация по договорам страхования иного, чем страхование жизни включает только обязательства по возникшим требованиям. В силу характера заключенных договоров страхования иного, чем страхование жизни, условиями договоров не предусмотрены суммы, подлежащие выплате по требованию. Таким образом, информация в соответствии с МСФО (IFRS) 17.132(с) не раскрывается.

Анализ сроков погашения обязательств по договорам страхования и перестрахования представлен на основе приведенной стоимости будущих денежных потоков.

32. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования на 31 декабря 2025 года:

(Таблица 58.8 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения	(2 666)	(2 666)
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения	18 423 248	18 423 248
5	Итого	18 420 582	18 420 582

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования на 31 декабря 2024 года:

(Таблица 58.8 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения	(7 370)	(7 370)
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения	23 141 592	23 141 592
5	Итого	23 134 222	23 134 222

Активы и обязательства классифицируются в таблицах в соответствии со страной нахождения контрагента.

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

В таблице ниже представлен обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют на 31 декабря 2025 года:

(Таблица 58.9 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения	(1 058)	(1 755)	147	-	(2 666)
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения	6 703 640	11 105 000	607 817	6 791	18 423 248
5	Итого	6 702 582	11 103 245	607 964	6 791	18 420 582

В таблице ниже представлен обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года:

(Таблица 58.9 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения	(3 808)	(3 738)	176	-	(7 370)
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения	7 778 997	14 647 880	709 742	4 973	23 141 592
5	Итого	7 775 189	14 644 142	709 918	4 973	23 134 222

32. Управление рисками (продолжение)

В таблице представлен Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года ниже:

(Таблица 58.10 согласно 728-П)

По типам финансовых инструментов	Изменение, %	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы	44%	(615 304)	(461 478)	(843 100)	(674 480)
	-9%	125 858	94 393	172 452	137 962
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	+10%	(1 169 849)	(877 387)	(1 539 891)	(1 154 918)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	-10%	1 169 849	877 387	1 539 891	1 154 918
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	+10%	193	145	204	153
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-10%	(193)	(145)	(204)	(153)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+10%	(1 587)	(1 190)	(1 259)	(944)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-10%	1 587	1 190	1 259	944
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	+10%	3	2	(24)	(18)
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-10%	(3)	(2)	24	18

В таблице представлен Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года ниже:

(Таблица 58.11 согласно 728-П)

По типам финансовых инструментов	Изменение, %	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы	+5%/+6%	(2 986 308)	(2 239 731)	(2 845 651)	(2 276 521)
	-5%/-6%	2 986 308	2 239 731	2 845 651	2 276 521
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	+10%	325 393	244 044	428 319	321 239
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	-10%	(352 738)	(264 553)	(464 315)	(348 236)
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	+10%	32	24	34	26
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-10%	(36)	(27)	(38)	(28)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+10%	4	3	3	2
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-10%	(4)	(3)	(3)	(2)

Основную часть портфеля договоров страхования жизни составляют инвестиционное и накопительное страхование жизни. Незначительная часть портфеля представлена договорами пенсионного страхования. Инвестиционное страхование представляет собой долгосрочную инвестиционную стратегию с участием в динамике определённого базового актива и гарантированным возвратом задаваемой клиентом доли уплачиваемой страховой премии. Накопительное страхование является долгосрочной страховой защитой застрахованного с созданием накоплений и возможностью получения дополнительного инвестиционного дохода.

32. Управление рисками (продолжение)

С целью выполнения своих обязательств по выплате выгодоприобретателям гарантированной доходности Общество инвестирует в активы таким образом, чтобы доходность таких активов, покрывала доходность, гарантированную страхователям. И инвестиционное, и накопительное страхование также предлагают страховую защиту от наступления установленных событий: смерти застрахованного по любой причине и до достижения застрахованного до срока окончания действия договора страхования.

Пенсионное страхование предусматривает аннуитетные выплаты, которые осуществляются по достижении пенсионного возраста. В случае смерти до выхода на пенсию договоры предусматривают возврат накопленных средств либо премий.

Как видно из приведенных выше таблиц, риски по страхованию жизни Общество принимает исключительно на территории Российской Федерации. Это позволяет использовать для всего страхового портфеля унифицированные таблицы смертности и иные демографические параметры.

Общество придерживается взвешенной стратегии андеррайтинга по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечение диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы.

Кроме того, для уменьшения рисков Обществом используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия.

Финансовые риски

Финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски (в том числе валютный риск и риск изменения процентной ставки).

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Общества. Мониторинг рисков осуществляет Департамент риск-менеджмента.

Руководство утверждает принципы управления и политики в отношении существенных финансовых рисков. Общество устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками инвестиционной политикой Общества.

Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Общество использует следующие процедуры и инструменты для минимизации финансовых рисков: анализ сценариев и стресс-тестирование, установление лимитов на контрагентов, виды активов, структурные лимиты портфеля, контроль соответствия балансовых активов и обязательств по срокам и валютам (ALM).

Кредитный риск. Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Общество контролирует кредитный риск в отношении нескольких видов контрагентов: перестраховщики, банки и эмитенты долговых финансовых инструментов (например, облигаций), иные страховые и нестраховые дебиторы. Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости подверженных кредитному риску финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе. Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить сумму задолженности. Для оценки кредитного риска контрагента Общество, в том числе, использует рейтинги, присвоенные независимыми рейтинговыми агентствами.

32. Управление рисками (продолжение)

Для целей анализа качества финансовых активов они анализируются на предмет наличия у них или у их эмитента кредитного рейтинга по национальной шкале. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска, финансовые активы, подверженные кредитному риску, делятся на 3 категории (при отнесении к каждой из категорий используется минимальный рейтинг по национальной или международной рейтинговой шкале).

Ниже представлена таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации:

Группа рейтинга	АО «Эксперт РА»	АКРА (АО)		ООО «НКР»	ООО «НРА»
	Национальная	Национальная	Международная	Национальная	Национальная
A	ruAAA	AAA(ru)	AAA	AAA.ru	AAA(ru)
A	ruAA, ruAA+, ruAA-	AA+(ru), AA.(ru), AA-(ru)	AA+, AA, AA-	AA+.ru, AA.ru, AA-.ru	AA+ ru , AA ru , AA- ru
A	ruA, ruA, ruA-	A.(ru), A+(ru), A-(ru)	A+, A, A-	A+.ru, A.ru, A-.ru	A+ ru , A ru , A- ru
B	ruBBB+, ruBBB, ruBBB-	BBB+(ru), BBB(ru), BBB-(ru)	BBB+, BBB, BBB-	BBB+.ru, BBB.ru, BBB-.ru	BBB+ ru , BBB ru , BBB- ru
B	ruBB+, ruBB, ruBB-	BB+(ru), BB(ru), BB-(ru)	BB+, BB, BB-	BB+.ru, BB.ru, BB-.ru	BB+ ru , BB ru , BB- ru
B	ruB+, ruB, ruB-	B+(ru), B(ru), B-(ru)	B+, B, B-	B+.ru, B.ru, B-.ru	B+ ru , B ru , B- ru

В случае различий в оценке, Общество оценивает причины несоответствий и применяет минимальный из присвоенных рейтингов. Общество регулярно тестирует и анализирует сценарии и разрабатывает порядок действий, которые могут быть применены в случае ухудшения рисков среды, связанной с увеличением кредитного риска.

В целях уменьшения концентрации кредитного риска, связанного с денежными средствами и эквивалентами денежных средств и депозитами в банках, Общество устанавливает лимиты сумм, подлежащих размещению у одного контрагента.

Финансовые активы, по которым у Общества возникает кредитный риск, представлены, в основном, финансовой дебиторской задолженностью за минусом резерва на обесценение. Также у Общества возникает кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования. Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство Общества считает, что существенный риск потерь, превышающих созданный резерв по сомнительным долгам, отсутствует.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Общество принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним. Руководство Общества выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- Общая сумма дебиторской задолженности анализируется на регулярной основе на предмет выявления просроченных платежей.
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования.
- Анализ клиентов выполняется на регулярной основе. Результат анализа раскрывается в корпоративных отчетах, предоставляемых руководству Общества.
- Резервы по безнадежным долгам формируются и анализируются на регулярной основе.

Общество также подвержено кредитному риску, связанному с кредитным риском контрагентов, долговые ценные бумаги которых присутствуют в инвестиционном портфеле. Ввиду того, что портфель долговых ценных бумаг Общества в основном представлен облигациями федерального займа и облигациями крупнейших корпораций Российской Федерации, Общество не рассматривает кредитный риск по данным ценным бумагам как существенный.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29 августа 2025 года и Указанием Банка России от 25 октября 2014 года № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России» кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service, были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 февраля 2023 года.

Классификация по финансовым активам, не имеющим кредитного рейтинга, производится на индивидуальной основе с учетом суверенного кредитного рейтинга страны, где расположен данный актив, а также иной информации, находящейся в распоряжении руководства Общества.

32. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 58.12 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	51 836	-	217
2	расчетные счета	51 836	-	217
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 170 689	-	-
6	долговые ценные бумаги	22 170 689	-	-
10	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 522 791	-	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 286 894	-	-
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	235 897	-	-
25	Итого	26 745 316	-	217

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

(Таблица 58.12 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	121 929	-	3 617
3	денежные средства на расчетных счетах	121 929	-	3 617
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	24 106 285	6 180	7 109
6	Долговые ценные бумаги	24 106 285	6 180	7 109
10	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 054 214	-	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 949 258	-	-
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 956	-	-
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			6 615
23	прочее			6 615
25	Итого	28 282 428	6 180	17 341

32. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2025 года представлен ниже:

(Таблица 58.16 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	52 053	-	-	52 053
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	3 150	-	-	3 150
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 130 444	-	40 245	22 170 689
6	Долговые инструменты	22 130 444	-	40 245	22 170 689
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 520 585	-	-	4 520 585
9	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 520 585	-	-	4 520 585
17	Итого активов	26 706 232	-	40 245	26 746 477
Раздел II. Обязательства					
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(140 146)	-	-	(140 146)
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(140 146)	-	-	(140 146)
30	Итого обязательств	(140 146)	-	-	(140 146)
31	Чистая балансовая позиция	26 566 086	-	40 245	26 606 331

32. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2024 года представлен ниже.

(Таблица 58.16 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	125 545	-	-	125 545
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	-	7 109	-	7 109
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 109	-	7 109
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	24 112 464	-	-	24 112 464
6	Долговые инструменты	24 112 464	-	-	24 112 464
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 058 654	-	-	4 058 654
9	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 052 039	-	-	4 052 039
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 615	-	-	6 615
17	Итого активов	28 765 209	7 109	-	28 772 318
Раздел II. Обязательства					
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(196 210)	-	-	(196 210)
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(196 210)	-	-	(196 210)
30	Итого обязательств	(196 210)	-	-	(196 210)
31	Чистая балансовая позиция	28 568 999	7 109	-	28 576 108

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риском ликвидности управляет руководство Общества. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использовать имеющиеся денежные средства для урегулирования страховых претензий и совершений иных плановых и срочных платежей.

Управление ликвидностью Общество осуществляет в соответствии Инвестиционной политикой, которая устанавливает минимальный и максимальный размер высоколиквидных активов (денежные средства и их эквиваленты).

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных не дисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2025 года.

(Таблица 58.17 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	4	5	6	11
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	(140 146)	(140 146)
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	(140 146)	(140 146)
25	Обязательства по аренде	-	-	(140 146)	(140 146)
40	Итого обязательств	-	-	(140 146)	(140 146)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных не дисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2024 года.

(Таблица 58.17 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	4	5	6	11
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(379)	(75 447)	(120 384)	(196 210)
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(379)	(75 447)	(120 384)	(196 210)
25	Обязательства по аренде	(379)	(75 447)	(120 384)	(196 210)
40	Итого обязательств	(379)	(75 447)	(120 384)	(196 210)

32. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 58.18 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства в том числе:	52 053	-	-	-	-	-	-	52 053
2	Расчетные счета	52 053	-	-	-	-	-	-	52 053
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	3 150	-	-	-	3 150
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	3 150	-	-	-	3 150
17	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2 033 392	4 286 027	4 091 552	2 707 006	1 769 604	1 696 030	5 587 078	22 170 689
18	долговые ценные бумаги	2 033 392	4 286 027	4 091 552	2 707 006	1 769 604	1 696 030	5 587 078	22 170 689
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 101 834	418 751	-	-	-	-	-	4 520 585
23	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 101 834	418 751	-	-	-	-	-	4 520 585
25	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 865 937	418 751	-	-	-	-	-	4 284 688
27	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	235 897	-	-	-	-	-	-	235 897
40	Итого активов	6 187 279	4 704 779	4 091 552	2 710 155	1 769 604	1 696 030	5 587 078	26 746 477
Раздел II. Обязательства									
57	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	(140 146)	-	-	-	(140 146)
59	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	(140 146)	-	-	-	(140 146)
65	обязательства по аренде	-	-	-	(140 146)	-	-	-	(140 146)
80	Итого обязательств	-	-	-	(140 146)	-	-	-	(140 146)

ООО «Зетта Страхование жизни»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
В тысячах российских рублей, если не указано иное

81	Итого разрыв ликвидности	6 187 279	4 704 779	4 091 552	2 570 010	1 769 604	1 696 030	5 587 078	26 606 331
----	--------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года представлен ниже.

(Таблица 58.18 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства в том числе:	125 545	-	-	-	-	-	-	125 545
2	Расчетные счета	125 545	-	-	-	-	-	-	125 545
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	7 109	-	-	-	-	7 109
8	долговые ценные бумаги	-	-	7 109	-	-	-	-	7 109
17	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	932 877	4 017 041	5 365 196	3 826 008	2 288 916	1 686 483	5 995 944	24 112 465
18	долговые ценные бумаги	932 877	4 017 041	5 365 196	3 826 008	2 288 916	1 686 483	5 995 944	24 112 465
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 775 353	1 283 300	-	-	-	-	-	4 058 653
23	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 768 738	1 283 300	-	-	-	-	-	4 052 038
25	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 663 783	1 283 300	-	-	-	-	-	3 947 083
27	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 955	-	-	-	-	-	-	104 956
28	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	6 615	-	-	-	-	-	-	6 615
36	прочее	6 615	-	-	-	-	-	-	6 615
40	Итого активов	3 833 775	5 300 341	5 372 305	3 826 008	2 288 916	1 686 483	5 995 944	28 303 771

ООО «Зетта Страхование жизни»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Раздел II. Обязательства									
57	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(379)	(75 447)	(120 384)	-	-	-	(196 210)
59	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(379)	(75 447)	(120 384)	-	-	-	(196 210)
65	обязательства по аренде	-	(379)	(75 447)	(120 384)	-	-	-	(196 210)
80	Итого обязательств	-	(379)	(75 447)	(120 384)	-	-	-	(196 210)
81	Итого разрыв ликвидности	3 833 775	5 299 962	5 296 857	3 705 624	2 288 916	1 686 483	5 995 944	28 107 561

32. Управление рисками (продолжение)

Приведенные выше таблицы показывают распределение финансовых и страховых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. К финансовым обязательствам, отраженным в таблицах выше, дисконтирование не применяется ввиду краткосрочного характера обязательств и отсутствия потенциального эффекта от применения дисконтирования.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура погашения активов и обязательств не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Основные операции Общества осуществляются в российских рублях, но также подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение. Общество придерживается достаточно консервативного подхода в вопросе сбалансированности активов и пассивов в разрезе валютных позиций и сроков, не допуская существенных отклонений от сбалансированной позиции. В целях уменьшения валютного риска Общество устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты. Общество осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств Общества в разрезе основных валют на 31 декабря 2025 года представлен ниже.

(Таблица 58.19 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	52 053	-	-	-	52 053
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 150	-	-	-	3 150
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 150	-	-	-	3 150
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	12 035 647	9 645 868	482 522	6 652	22 170 689
5	Долговые инструменты	12 035 647	9 645 868	482 522	6 652	22 170 689
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 339 073	181 422	90	-	4 520 585
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 339 073	181 422	90	-	4 520 585
20	Итого активов	16 429 923	9 827 290	482 612	6 652	26 746 477
Раздел II. Обязательства						
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(140 146)	-	-	-	(140 146)
24	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(140 146)	-	-	-	(140 146)
30	Итого обязательств	(140 146)	-	-	-	(140 146)
31	Чистая балансовая позиция	16 289 777	9 827 290	482 612	6 652	26 606 331

Короткая позиция по активам и обязательствам, номинированным в долларах США связана с текущей оценкой справедливой стоимости ценных бумаг и будет снижаться по мере приближения к дате погашения активов и обязательств.

32. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств Общества в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года представлен ниже.

(Таблица 58.19 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	120 371	1 322	3 852	-	125 545
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	7 109	-	-	7 109
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 109	-	-	7 109
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 678 937	12 626 845	802 039	4 643	24 112 464
6	долговые инструменты	10 678 937	12 626 845	802 039	4 643	24 112 464
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 960 484	98 065	104	-	4 058 653
9	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 953 869	98 065	104	-	4 052 038
10	Займы и прочая дебиторская задолженность	6 615	-	-	-	6 615
20	Итого активов	14 759 792	12 733 341	805 995	4 643	28 303 771
Раздел II. Обязательства						
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(196 210)	-	-	-	(196 210)
24	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(196 210)	-	-	-	(196 210)
30	Итого обязательств	(196 210)	-	-	-	(196 210)
31	Чистая балансовая позиция	14 563 582	12 733 341	805 995	4 643	28 107 561

Риск изменения процентных ставок

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее – процентный риск). Риск изменения процентных ставок – это риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском Обществом устанавливаются требования к срочности (дюрации) портфеля активов, а также осуществляется контроль соответствия активов и обязательств по срочности (ALM).

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен приведен ниже:

(Таблица 58.20 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс государственных облигаций ММВБ	+18%	-	(1 099 209)	-	593 652
		-9%	-	549 604	-	574 090

33. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Общества, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

34. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Балансовая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 61.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		Актив	Актив
1	2	4	6
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	3 055	-
28	опционные договоры	3 055	-
3	Итого	3 055	-

Производные финансовые инструменты отражены в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которых отражается в составе прибыли или убытка бухгалтерского баланса Общества.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться, как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Общие принципы в отношении оценки справедливой стоимости и описание используемых Обществом уровней иерархии справедливой стоимости представлено в примечании 4.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 62.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 173 839		22 173 839
2	финансовые активы, в том числе:	3 150	-	3 150
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 150	-	3 150
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 150	-	3 150
8	производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	3 150	-	3 150
21	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	3 150	-	3 150
24	опционные договоры	3 150	-	3 150
48	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	22 170 689	-	22 170 689
52	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	22 170 689	-	22 170 689
53	долговые ценные бумаги	22 170 689	-	22 170 689

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 62.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	24 119 573	-	24 119 573
2	финансовые активы, в том числе:	24 119 573	-	24 119 573
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 109	-	7 109
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 109	-	7 109
6	долговые ценные бумаги	7 109	-	7 109
48	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	24 112 464	-	24 112 464
52	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	24 112 464	-	24 112 464
53	долговые ценные бумаги	24 112 464	-	24 112 464

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(Таблица 62.4 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 572 638	24 736	4 597 374	4 597 374
2	денежные средства, в том числе:	52 053	-	52 053	52 053
5	расчетные счета	52 053	-	52 053	52 053
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 520 585	24 736	4 545 321	4 545 321
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 284 688	-	4 284 688	4 284 688
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	235 897	-	235 897	235 897
14	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	24 736	24 736	24 736
20	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	1	1	1
23	прочее	-	24 735	24 735	24 735
33	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	226 492	226 492	226 492
34	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	140 146	140 146	140 146
43	прочее	-	140 146	140 146	140 146
51	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	86 346	86 346	86 346
53	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	26 900	26 900	26 900
54	расчеты с прочими кредиторами	-	52 138	52 138	52 138
56	Прочее	-	7 308	7 308	7 308

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(Таблица 62.4 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 177 584	7 448	4 185 032	4 185 032
2	денежные средства, в том числе:	125 545	-	125 545	125 545
5	расчетные счета	125 545	-	125 545	125 545
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 052 038	7 448	4 059 486	4 059 486
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 947 083	-	3 947 083	3 947 083
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 955	-	104 955	104 955
14	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	7 448	7 448	7 448
23	прочее	-	7 448	7 448	7 448
33	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	303 492	303 492	303 492
34	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	303 492	303 492	303 492
35	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	196 210	196 210	196 210
43	прочее	-	196 210	196 210	196 210
51	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	107 281	107 281	107 281
53	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	26 129	26 129	26 129
54	расчеты с прочими кредиторами	-	68 888	68 888	68 888
56	Прочее	-	12 264	12 264	12 264

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Общество использует разные методы оценки, включающие использование рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, не рассматриваемых в качестве активных, дополнительное использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляются раскрытия справедливой стоимости

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

(Таблица 62.4 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	4 177 584	7 448	4 185 032	4 185 032
2	денежные средства, в том числе:	-	125 545	-	125 545	125 545
5	денежные средства на расчетных счетах	-	125 545	-	125 545	125 545
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 052 038	7 448	4 059 486	4 059 486
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	4 052 038	-	4 052 038	4 052 038
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	3 947 083	-	3 947 083	3 947 083
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентах	-	104 955	-	104 955	104 955
14	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	7 448	7 448	7 448
23	Прочее	-	-	7 448	7 448	7 448
33	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	303 492	303 492	303 492
34	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	196 210	196 210	196 210
36	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	196 210	196 210	196 210
43	прочее	-	-	196 210	196 210	196 210
51	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	107 282	107 282	107 282
53	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	26 129	26 129	26 129
54	расчеты с прочими кредиторами	-	-	68 889	68 889	68 889
56	прочее	-	-	12 264	12 264	12 264

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости, использовались следующие методы и допущения:

- справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, определялась на основании рыночных котировок;
- справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования (за исключением остатков дебиторской задолженности перестраховщиков из недружественных стран), депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы.

Для активов Общество использовало предположения о приростной ставке на заемный 41.и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Общества на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Общества.

36. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. В течение 2025 года и 2024 года и по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года связанными с Обществом сторонами являлись:

- **Ключевой управленческий персонал**, к которому Общество относит Генерального директора, Заместителей Генерального директора;
- **Материнские предприятия** – Единственным участником Общества является АО «Зетта Страхование» (непосредственная материнская компания), конечным контролирующим собственником которой является компания ООО «Интерхолдинг», конечным контролирующим собственником которого является Ячник Олег Евгеньевич ;
- **Прочие связанные стороны** – компании, входящие в группу Allianz, и группы компаний, связанных с ООО «Интерхолдинг» и его конечными контролирующими собственниками.

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции с указанными связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 64.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	445	445
20	Основные средства и капитальные вложения в них	59 040	-	-	59 040
21	Прочие активы	1 704	-	1 076	2 780
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(66 687)	-	(1 871)	(68 558)
27	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(63 670)	-	-	(63 670)
30	прочая кредиторская задолженность	(3 017)	-	(1 871)	(4 888)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 64.1 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	578	-	-	578
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	578	-	-	578
20	Основные средства и капитальные вложения в них	94 498			94 498
21	Прочие активы	1 327	21	-	1 348
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(120 384)	-	-	(120 384)
27	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(120 384)	-	-	(120 384)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год представлены в таблице ниже:

(Таблица 64.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Страховая деятельность, в том числе:	-	-	(22 636)	(22 636)
5	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	-	-	(22 636)	(22 636)
9	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	(22 636)	(22 636)
29	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(55 323)	-	(649)	(55 972)
30	общие и административные расходы	(55 149)	-	(649)	(55 798)
33	прочие расходы	(174)	-	-	(174)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год представлены в таблице ниже:

(Таблица 64.2 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Страховая деятельность, в том числе:	(6 890)	(44)	-	(6 934)
2	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	(6 890)	(44)	-	(6 934)
3	суммы, связанные с оказанием услуг	(6 890)	(44)	-	(6 934)
11	Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:	(11 834)	-	-	(11 834)
24	процентные расходы	(11 834)	-	-	(11 834)
29	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(48 320)	(113 106)	(75)	(161 501)
30	общие и административные расходы	(47 121)	(113 106)	(107)	(160 334)
32	прочие доходы	-	-	32	32
33	прочие расходы	(1 199)	-	-	(1 199)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2025 год и 2024 год представлена ниже:

(Таблица 64.3 согласно 728-П)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(70 946)	(96 553)

Вознаграждения, выплаченные в 2025 году и 2024 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2025 году и 2024 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Фонд пенсионного и социального страхования за 2025 год в размере 11 044 тыс. руб. (за 2024 год: 15 902 тыс. руб.).

37. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.