

ООО «РБ Страхование»

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с правилами составления годовой 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

ГODOВАЯ 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 капитала страховой организации за 2025 год.....	5
Отчет о движении денежных средств страховой организации за 2025 год.....	7

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика.....	7
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	8
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	9
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	17
Примечание 5. Денежные средства.....	40
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты.....	40
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	42
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	42
Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.....	43
Примечание 20. Нематериальные активы и капитальные вложения в них.....	46
Примечание 21. Основные средства и капитальные вложения в них.....	47
Примечание 22. Прочие активы.....	48
Примечание 29. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность.....	48
Примечание 31. Резервы – оценочные обязательства.....	48
Примечание 32. Прочие обязательства.....	48
Примечание 34. Управление капиталом.....	49
Примечание 36. Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования.....	50
Примечание 38. Процентные доходы.....	51
Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	51
Примечание 45. Процентные расходы.....	51
Примечание 49. Общие и административные расходы.....	51
Примечание 51. Прочие доходы и расходы.....	52
Примечание 52. Аренда.....	52
Примечание 53. Налог на прибыль.....	52
Примечание 54. Дивиденды.....	54
Примечание 58. Управление рисками.....	54
Примечание 62. Справедливая стоимость.....	61
Примечание 64. Операции со связанными сторонами.....	67

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «РБ Страхование»:

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 «РБ Страхование» (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 13 «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 устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2025 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2025 года на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества не было назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2025 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) руководитель и работники службы внутреннего аудита ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение I и II квартала 2025 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой 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 Совет директоров Общества рассматривал отчеты службы 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.

16 марта 2026 года

Москва, Российская Федерация



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)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45277586000	11337317	1137746337783	7709927260	1580

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	
на 31 декабря 2025 года	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РБ Страхование»
Почтовый адрес	127015 г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.15

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	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	1 214	2 658	7 592
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8	1 394 426	1 371 008	1 801 469
3	долговые инструменты	8	1 394 426	1 371 008	1 801 469
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	231 293	659 312	460 299
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	115 580	658 240	460 293
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	115 713	1 072	6
7	Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13	22 447	886	-
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	20	46 592	19 096	12 090
9	Основные средства и капитальные вложения в них	21	323	1 135	23 098
10	Требования по текущему налогу на прибыль	-	53 393	14 513	7 071
11	Отложенные налоговые активы	53	-	-	23 167
12	Прочие активы	22	26 781	30 718	28 449
13	Итого активов	-	1 776 469	2 099 326	2 363 235
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29	140 375	101 186	33 909
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	20 968
16	прочая кредиторская задолженность	29	140 375	101 186	12 941
17	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13	89 470	176 757	785 969
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	-	1 549	1 572
19	Отложенные налоговые обязательства	53	77 943	75 883	116 495
20	Резервы – оценочные обязательства	31	51	15 710	489
21	Прочие обязательства	32	8 851	17 389	34 731
22	Итого обязательств	-	316 690	388 474	973 165
Раздел III. Капитал					
22	Уставный капитал	34	300 000	300 000	300 000
23	Добавочный капитал	34	1 997	1 997	1 997
24	Резервы	-	(25 768)	(87 962)	(46 929)
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	1 183 550	1 496 817	1 135 002
26	Итого капитала	-	1 459 779	1 710 852	1 390 070
27	Итого капитала и обязательств	-	1 776 469	2 099 326	2 363 235

Должностное лицо, подписавшее отчетность

16 марта 2026 года

Генеральный директор
(должность)



Иудряцев А. А.

(подпись) ООО «РБ Страхование» (цифровая подпись)

ООО «РБ Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45277586000	11337317	1137746337783	7709927260	1580

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	
за 2025 г.	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РБ Страхование»
Почтовый адрес	127015 г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.15

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
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:	36	477 098	690 783
2	суммы, связанные с оказанием услуг	-	477 021	690 783
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	-	77	-
4	Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	36	(447 433)	(521 558)
5	амортизация аквизиционных денежных потоков	-	(367 211)	(357 600)
6	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	57 940	-
7	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(138 162)	(163 958)
8	Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	-	(35)
9	Результат оказания страховых услуг	-	29 665	169 190
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
10	Процентные доходы	38	294 462	290 898
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	7 343	627
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41	7 343	627
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(897)	(615)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	-	(320)	(2)
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	198	(2)
16	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	-	(518)	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	80	3 080
18	Процентные расходы	45	-	(1 338)
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	-	300 668	292 650
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
20	Общие и административные расходы	49	(102 788)	(90 799)
21	Прочие доходы	51	15 707	106 961
22	Прочие расходы	51	(545)	(5 261)
23	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(87 626)	10 901
24	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	242 707	472 741
25	Налог на прибыль, в том числе:	53	(55 974)	(110 927)
26	текущий налог на прибыль	53	(74 472)	(110 186)
27	отложенный налог на прибыль	53	18 498	(741)
28	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	186 733	361 814

ООО «РБ Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
29	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	62 193	(41 033)
30	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	518	-
31	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	518	-
32	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	-	-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	61 675	(41 033)
34	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	77 816	(62 087)
35	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53	(19 454)	18 760
36	реклассификация в состав прибыли или убытка	-	4 418	2 868
37	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	53	(1 105)	(574)
38	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период	-	62 193	(41 033)
39	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период	-	248 926	320 781

Должностное лицо, подписавшее отчетность

16 марта 2026 года

Генеральный директор
(должность)



Мудряцев А. А.

(васифровка подписи)

ООО «РБ Страхование»

Отчет об изменениях капитала страховой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45277586000	11337317	1137746337783	7709927260	1580

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	
за 2025 г.	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РБ Страхование»
Почтовый адрес	127015 г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.15

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
					резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Остаток на 31 декабря 2023 года	-	300 000	1 997	(54 105)	-	(54 105)	1 145 852	1 393 744
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	-	-	7 176	7 176	(10 850)	(3 674)
3	Остаток на 31 декабря 2023 года, пересмотренный	-	300 000	1 997	(54 105)	7 176	(46 929)	1 135 002	1 390 070
4	Остаток на 1 января 2024 года	-	300 000	1 997	(54 105)	7 176	(46 929)	1 135 002	1 390 070
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	361 815	361 815
6	Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:	-	-	-	(41 033)	-	(41 033)	-	(41 033)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
					резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	(41 033)	-	(41 033)	-	(41 033)
8	Остаток на 31 декабря 2024 года	-	300 000	1 997	(95 138)	7 176	(87 962)	1 496 817	1 710 852
9	Остаток на 1 января 2025 года	-	300 000	1 997	(95 138)	7 176	(87 962)	1 496 817	1 710 852
10	Остаток на 1 января 2025 года, пересмотренный	-	300 000	1 997	(95 138)	7 176	(87 962)	1 496 817	1 710 852
11	Остаток на 1 января 2025 года	-	300 000	1 997	(95 138)	7 176	(87 962)	1 496 817	1 710 852
12	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	186 734	186 734
13	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	61 675	518	62 193	-	62 193
14	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	61 675	518	62 193	-	62 193
15	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	(500 000)	(500 000)
16	Остаток на 31 декабря 2025 года	-	300 000	1 997	(33 462)	7 694	(25 768)	1 183 550	1 459 779

Должностное лицо, подписавшее отчетность

16 марта 2026 года

Генеральный директор
(должность)



Кудрявцев А. А.
(расшифровка подписи)

ООО «РБ Страхование»
Отчет о движении денежных средств страховой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45277586000	11337317	1137746337783	7709927260	1580

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РБ Страхование»
Почтовый адрес	127015 г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.15

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии, полученные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	264 825	663 509
2	Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	(4)
3	Выплаты, уплаченные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	(29 854)	(45 695)
4	Оплата аквизиционных денежных потоков	-	(232 748)	(831 597)
5	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(71)	(188)
6	Поступления по суброгации и регрессным требованиям	-	577	256
7	Проценты полученные	-	271 201	277 353
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	-	(81 388)	(112 529)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(172 656)	(107 445)
10	Уплаченный налог на прибыль	-	(114 907)	(117 649)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	-	98 590
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	(95 020)	(175 399)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	-	5	29
14	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	-	(649)
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(36 922)	(9 575)
16	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 226 487	2 245 279
17	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(3 138 798)	(1 881 566)
18	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	200	21 802
19	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	-	32 419 743
20	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	-	(32 396 343)
21	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	50 968	398 720
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
22	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	(7 593)
23	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-	(7 593)
24	Выплаченные дивиденды	-	(500 000)	-
25	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(500 000)	(7 593)
26	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	(544 052)	215 728
27	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(52)	27
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	660 898	445 144
29	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	116 794	660 898

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

Иудряцев А. А.

(шифровка подписи)

16 марта 2026 года



Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года ООО «РБ Страхование» (далее – «Компания») ведет страховую деятельность на основании следующих лицензий на осуществление страхования: <ul style="list-style-type: none"> Лицензия на Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 1580 от 14 декабря 2023 года, выдана Банком России, действующая без ограничения срока действия; Лицензия на Добровольное имущественное страхование СИ № 1580 от 14 декабря 2023 года, выдана Банком России, действующая без ограничения срока действия.
2	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	В соответствии с имеющимися лицензиями на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, Компания предлагает широкий спектр страховых услуг по следующим видам страхования: <ul style="list-style-type: none"> Добровольное страхование заемщиков от несчастных случаев и болезней заемщиков кредита; Добровольное страхование от несчастных случаев; Добровольное страхование рисков связанных с использованием банковских карт; Добровольное страхование финансовых рисков владельцев автотранспортных средств; Добровольное страхование финансовых рисков, связанных с потерей работы; Добровольное страхование автотранспортных средств; Добровольное комплексное ипотечное страхование; Добровольное страхование финансовых рисков «Защита покупки».
3	Информация о возобновлении действия лицензии	В течение 2025 и 2024 года не было возобновления действия лицензий.
4	Организационно-правовая форма страховщика	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Общество имеет организационно-правовую форму «Общество с ограниченной ответственностью».
5	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	В 2025 году и 2024 году специализированным депозитарием Компании являлось Общество с ограниченной ответственностью Специализированный депозитарий «Партнёр», имеющий следующие лицензии на осуществление депозитарной деятельности: <ul style="list-style-type: none"> Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13933-000100 от 08.06.2015, выдана Банком России, бессрочная, действующая Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00117 от 11.06.2015, выдана Банком России, бессрочная, действующая.
6	Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года 99,99% долей в уставном капитале Компании принадлежит Международной компании общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРПРОС КАПИТАЛ», расположенной по адресу Приморский край, г.о. Владивостокский, остров Русский, п. Аякс, д. 10, к. 11, помещ. 365, 366, 273, 0,01% долей в уставном капитале Компании принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью «ХОЛДИНГОВАЯ КОМПАНИЯ ИНТЕРПРОС», расположенному по адресу г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 9. Конечный бенефициар – Потанин Владимир Олегович.
7	Место нахождения страховщика	Юридический и фактический адрес: 127015, Город Москва, округ Савёловский вн. тер. г. Муниципальный, ул. Вятская, д. 27, стр. 15.
8	Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	По состоянию на 31 декабря 2025 года фактическая численность работников составила - 63 человека (на 31 декабря 2024 года: 68 человек).
9	Валюта отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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%.</p> <p>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, предпринятых 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).</p> <p>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.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство считает, что предприняты все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости Общества в существующих условиях.</p> <p>Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31.12.2025 (далее – «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Нумерация примечаний соответствует нумерации примечаний в Положении Банка России от 06.07.2020 № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Нумерация строк в примечаниях порядковая.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной основе (справедливая стоимость, чистая цена продажи, амортизированная стоимость), что раскрыто в Примечании 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики». Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	01.01.2025 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. Положения Банка России, вступившие в силу с 01.01.2025: 803-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования», 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация сравнительных сумм представлена ниже в описании влияния применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на бухгалтерский баланс на 01.01.2024 и 31.12.2024 и отчет о финансовых результатах за 2024 г.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация сравнительных сумм представлена ниже в описании влияния применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на бухгалтерский баланс на 01.01.2024 и 31.12.2024 и отчет о финансовых результатах за 2024 г.
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	В 2025 году произошли изменения в части основы подготовки настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 31 декабря 2024 года была подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год применялись МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и, соответственно, не применялись МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». 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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение																		
1	2	3																		
		<p>Обществом в рамках изменения учетной политики с ретроспективным применением. В части требований, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности, настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год подготовлена в рамках первого применения Международных стандартов финансовой отчетности после перерыва в их использовании.</p> <p>Первое применение МСФО и ретроспективное изменение учетной политики вследствие новых учетных положений</p> <p>Общество впервые подготовило годовую финансовую отчетность в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. 1 января 2024 года является датой перехода Общества на МСФО. Кроме некоторых исключений, МСФО (IFRS) 1 требует ретроспективного применения версии стандартов и интерпретаций МСФО, действительных на 31 декабря 2025 года. Данная версия применялась при подготовке вступительного бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 1 января 2024 года и применительно ко всем периодам, представленным в ее первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p>Исключения, касающиеся ретроспективного применения, которые являются обязательными согласно МСФО (IFRS) 1, включают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Оценочные значения.</i> 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 • <i>Прекращение признания финансовых активов и обязательств.</i> Финансовые активы и обязательства, признание которых было прекращено до даты перехода Общества на МСФО, не признаются повторно по МСФО. Руководство приняло решение не применять с более ранней даты критерии прекращения признания МСФО (IFRS) 9. • <i>Учет хеджирования.</i> Общество не применяет учет хеджирования. • <i>Классификация и оценка финансовых инструментов.</i> 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. • <i>Обесценение финансовых активов.</i> 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. • Займы, предоставленные государством. У Общества отсутствуют займы, предоставленные государством. <p>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:</p> <table border="1" data-bbox="730 1198 2074 1358"> <thead> <tr> <th data-bbox="730 1198 1693 1222">Наименование показателя</th> <th data-bbox="1693 1198 1883 1222">01.01.2024</th> <th data-bbox="1883 1198 2074 1222">31.12.2024</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="730 1222 1693 1246">Капитал до обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9</td> <td data-bbox="1693 1222 1883 1246">1 393 744</td> <td data-bbox="1883 1222 2074 1246">1 714 297</td> </tr> <tr> <td data-bbox="730 1246 1693 1270"><i>Влияние изменений в учетной политике:</i></td> <td data-bbox="1693 1246 1883 1270"></td> <td data-bbox="1883 1246 2074 1270"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="730 1270 1693 1294">Эффект от перехода на МСФО 17</td> <td data-bbox="1693 1270 1883 1294">(3 675)</td> <td data-bbox="1883 1270 2074 1294">(3 445)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="730 1294 1693 1318">Эффект от перехода на МСФО 9</td> <td data-bbox="1693 1294 1883 1318">-</td> <td data-bbox="1883 1294 2074 1318">-</td> </tr> <tr> <td data-bbox="730 1318 1693 1342">Капитал после обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9</td> <td data-bbox="1693 1318 1883 1342">1 390 069</td> <td data-bbox="1883 1318 2074 1342">1 710 852</td> </tr> </tbody> </table>	Наименование показателя	01.01.2024	31.12.2024	Капитал до обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9	1 393 744	1 714 297	<i>Влияние изменений в учетной политике:</i>			Эффект от перехода на МСФО 17	(3 675)	(3 445)	Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	Капитал после обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9	1 390 069	1 710 852
Наименование показателя	01.01.2024	31.12.2024																		
Капитал до обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9	1 393 744	1 714 297																		
<i>Влияние изменений в учетной политике:</i>																				
Эффект от перехода на МСФО 17	(3 675)	(3 445)																		
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-																		
Капитал после обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9	1 390 069	1 710 852																		

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение											
1	2	3											
		<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="730 256 1883 280">Наименование показателя</th> <th data-bbox="1883 256 2074 280">За 2024 г.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="730 280 1883 304">Совокупный доход до обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9</td> <td data-bbox="1883 280 2074 304">320 553</td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="730 304 1883 328"><i>Влияние изменений в учетной политике:</i></td> </tr> <tr> <td data-bbox="730 328 1883 352">Эффект от перехода на МСФО 17 и МСФО 9</td> <td data-bbox="1883 328 2074 352">229</td> </tr> <tr> <td data-bbox="730 352 1883 376">Совокупный доход после обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9</td> <td data-bbox="1883 352 2074 376">320 782</td> </tr> </tbody> </table>	Наименование показателя	За 2024 г.	Совокупный доход до обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9	320 553	<i>Влияние изменений в учетной политике:</i>		Эффект от перехода на МСФО 17 и МСФО 9	229	Совокупный доход после обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9	320 782	
Наименование показателя	За 2024 г.												
Совокупный доход до обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9	320 553												
<i>Влияние изменений в учетной политике:</i>													
Эффект от перехода на МСФО 17 и МСФО 9	229												
Совокупный доход после обязательного применения МСФО 17 и МСФО 9	320 782												
		<p>Основная часть приведенных выше корректировок обусловлена применением требований стандартов МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Подробности по каждому из указанных стандартов раскрыты в примечании ниже.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 Общество 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, Общество 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 бухгалтерском балансе страховой организации 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 страховой организации 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. 											

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>При переходе на МСФО (IFRS) 17 Общество применило модифицированный ретроспективный подход для всех групп договоров страхования.</p> <p>Модифицированный ретроспективный подход. 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 использовало обоснованную и подтверждаемую информацию из существующих бухгалтерских и операционных систем, актуарных отчетов, а также внутренних форм отчетности.</p> <p>Общество применило следующие модификации ретроспективного подхода для оценки обязательств по оставшейся части страхового покрытия на дату перехода:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 рисков поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания Общества договоров страхования определялась путем применения рассчитанного значения рисков 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 выпустило на дату перехода. <p>Общество использовало обоснованную и подтверждаемую информацию из существующих систем отчетности, что привело к результату, близкому к полученному при ретроспективном подходе.</p> <p>Общество объединило договоры, выпущенные с разницей более чем в один год, в группы договоров, применяя модифицированный ретроспективный подход при переходе, поскольку у него не было подтверждающей информации для объединения договоров в подгруппы, включающие только договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.</p> <p>На дату перехода, 1 января 2024 года, Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.

ООО «РБ Страхование»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

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	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	На 31 декабря 2024 года (пересчитанные данные)
1	2	3	6
АКТИВЫ			
Денежные средства	661 096	(658 438)	2 658
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	658 240	658 240
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	114 367	(114 367)	-
Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	886	886
Прочие активы	30 797	(79)	30 718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	152 112	(152 112)	-
Прочая кредиторская задолженность	-	101 186	101 186
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	226 464	(226 464)	-
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	176 757	176 757
Прочие обязательства	25 921	(8 532)	17 389

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

Наименование показателя	На 1 января 2024 года	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	На 1 января 2024 года (пересчитанные данные)
1	2	3	6
АКТИВЫ			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	88 905	(88 905)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	577 480	(577 480)	-
Прочая кредиторская задолженность	-	12 941	12 941
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	303 565	(303 565)	-
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	785 969	785 969
Прочие обязательства	36 909	(2 178)	34 731

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовых результатах и прочий совокупный доход страховой организации Общества за 2024 год:

Наименование показателя	За 2024 г.	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	За 2024 г. (пересчитанные данные)
1	2	3	4
Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	716 975	(716 975)	-
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	611 207	(611 207)	-
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего	105 768	(105 768)	-
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	716 975	(716 975)	-
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	611 207	(611 207)	-

Наименование показателя	За 2024 г.	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	За 2024 г. (пересчитанные данные)
расходы по урегулированию убытков	105 768	(105 768)	-
изменение резервов убытков, всего	(50 616)	50 616	-
Доходы от регрессов	(10 336)	10 336	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	220	(220)	-
аквизиционные расходы	(355 126)	355 126	-
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(355 126)	355 126	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-
Итого результат от страховой деятельности	257 453	(257 453)	-
Выручка по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	-	690 783	690 783
суммы, связанные с оказанием услуг	-	690 783	690 783
Расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	-	(521 558)	(521 558)
амортизация аквизиционных денежных потоков	-	(357 600)	(357 600)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(163 958)	(163 958)
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	(35)	(35)
Результат оказания страховых услуг	-	169 189	169 189
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность			
Процентные доходы	290 898	-	290 898
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	627	-	627
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	627	-	627
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(614)	(614)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(1)	(1)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	3 081	(1)	3 080
Процентные расходы	-	(1 338)	(1 338)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(616)	616	-
Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	293 990	(1 339)	292 651
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	(179 063)	88 264	(90 799)
Процентные расходы	(1 338)	1 338	-
Прочие доходы	106 961	-	106 961
Прочие расходы	(5 261)	-	(5 261)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(78 701)	89 602	10 901
Прибыль до налогообложения	472 742	(1)	472 741
Расходы по налогу на прибыль	(111 157)	231	(110 926)
Прибыль за период	361 585	230	361 815
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	(41 032)	(1)	(41 033)
чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	(41 032)	(1)	(41 033)
изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(62 086)	-	(62 086)

Наименование показателя	За 2024 г.	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	За 2024 г. (пересчитанные данные)
влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 746	14	18 760
реклассификация в состав прибыли или убытка	2 235	633	2 868
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	(559)	(15)	(574)
Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период	(41 032)	(1)	(41 033)
Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период	320 553	229	320 782

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.

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	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Категория	Сумма
1	2	3	4	6	7
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	661 096	(661 096)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	1 371 008	(1 371 008)	-	-
Денежные средства	-	-	2 856	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 371 008	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 371 008
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	658 240	Оцениваемые по амортизированной стоимости	658 240

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	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Категория	Сумма
1	2	3	4	6	7
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	445 144	(445 144)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	1 801 469	(1 801 469)	-	-
Денежные средства	-	-	7 592	Оцениваемые по амортизированной стоимости	7 592
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 801 469	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 801 469
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	437 552	Оцениваемые по амортизированной стоимости	460 293

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2024 года:</p> <p><i>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</i> 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 признавало оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2024 года и в последующем.</p> <p><i>Депозиты в банках</i> 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.</p> <p><i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i> Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги. Основными причинами реклассификации являются следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> ○ ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. <p><i>Дебиторская задолженность по расчетам по операциям страхования и перестрахования</i> 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.</p>

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Общество производит бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, помимо связанных с бухгалтерскими оценками.</p> <p>Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:</p> <p><i>Оценка бизнес-модели.</i> Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов.</p> <p><i>Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI тест).</i> Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.</p> <p><i>Страховой риск.</i> Страховой риск связан с неопределенностью Общества в отношении следующих аспектов при заключении страхового договора: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и размер компенсации страхователю, связанной с наступившим страховым случаем. В качестве общего правила Общество определяет наличие значимого страхового риска путем сопоставления суммы и сроков возможных выплат по страховому случаю с суммами, подлежащими выплате, и сроками таких выплат, в случае если страховое событие не произошло или произошло в иные сроки. Общество определяет как один из возможных критериев значительности страхового риска в качестве существенного, если обязанность произвести выплату при наступлении страхового случая будет выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	<p>В наибольшей степени оценки и суждения влияют на величину обязательств и активов по портфелям договоров страхования, а также на величину оценочного обязательства под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p><i>Оценка ожидаемых кредитных убытков.</i> Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта. Изменения в указанных оценках могут привести к изменению суммы резерва под кредитные убытки.</p> <p><i>Отложенные налоговые активы.</i> Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, признаются в бухгалтерском учете в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу. Оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли основана на бухгалтерских оценках и допущениях руководства, включая прогнозы финансовых результатов Общества, сформированные на основе среднесрочного бизнес-плана и ожиданий в отношении будущих экономических условий. Изменения в указанных допущениях могут привести к необходимости пересмотра суммы признанных отложенных налоговых активов в последующих отчетных периодах.</p> <p><i>Оценка справедливой стоимости финансовых активов.</i> Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основе наблюдаемых рыночных цен либо, при их отсутствии, с использованием методов оценки. Применение методов оценки предполагает использование бухгалтерских оценок и допущений при определении факторов и показателей, учитываемых в моделях оценки.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки или ее отсутствии используется процентная ставка по привлеченным средствам. Ставка по привлеченным средствам определяется на основании имеющейся статистической информации, размещенной на сайте Банка России (cbg.ru). Арендные платежи дисконтируются, исходя из срока договора аренды. Если срок аренды в договоре не определен, то расчет производится исходя из срока 3 лет.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров страхования, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров страхования, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	<p>Общество разделяет договоры страхования и договоры страхования, не содержащие страхового риска, по критериям наличия значительного страхового риска и обязанности страховой организации произвести компенсацию при наступлении страхового случая. Тестирование на значительный страховой риск осуществляется через проверку наличия в договоре страхования страхового риска и определение его значительности. Для доказательства наличия в договоре страхования страхового риска страховая организация выявляет признаки неопределенности будущего события, на случай которого осуществляется страхование. Если будущее событие характеризуется хотя бы одним из нижеперечисленных признаков (п. В3 МСФО (IFRS) 17), то страховая организация признает наличие страхового риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличие вероятности наступления события, то есть неизвестно наступит ли событие или нет; • неизвестность момента наступления события, то есть событие может произойти обязательно, но не известно во время действия договора страхования или после его окончания; • неизвестность суммы, которую придется выплатить при наступлении будущего события (даже при обязательном наступлении в период действия договора страхования). <p><i>Методы, используемые для оценки договоров страхования.</i> Общество в основном использует детерминированные прогнозы для оценки текущей стоимости будущих денежных потоков, для некоторых групп. При оценке будущих денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни использовались следующие допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Конечная величина непогашенных требований: <ul style="list-style-type: none"> ○ Конечная величина непогашенных требований оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница, метод Борнхьюттера-Фергюсона, метод нормированных приращений. ○ Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Общества 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 используются допущения 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: <ul style="list-style-type: none"> ○ 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> ○ 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). <p><i>Аквизиционные денежные потоки.</i> 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.</p> <p>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.</p> <p><i>Ставки дисконтирования.</i> Обязательства по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке, увеличенной на премию за неликвидность. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности рыночных инструментов, соответствующих валюте и срокам обязательств по договорам страхования.</p> <p><i>Признание выручки.</i> 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.</p> <p>Для заключенных договоров удерживаемого перестрахования при применении подхода на основе распределения премии распределение премий производится с учетом схемы высвобождения риска по базовым договорам страхования.</p> <p>За представленные периоды выручка была признана на основе ожидаемой схемы высвобождения риска.</p>
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рискованной поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая (которые) используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.</p> <p>В случае если страховщик для определения рискованной поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, он должен раскрыть информацию об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>	<p>Рискованная 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. Рискованная поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Общество оценивает как необходимую для компенсации неопределенности в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.</p> <p>Рискованная поправка на нефинансовый риск по договорам страхования иного, чем страхование жизни оценивается с использованием метода доверительной вероятности на уровне 75-го перцентиля. То есть Общество оценило свою подверженность неопределенности как эквивалентное 75-му процентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Оценка финансовых инструментов производится в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p> <p><i>Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.</i> Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки отдельного актива или обязательства на количество инструментов, удерживаемых Обществом.</p> <p>Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:</p> <p>(i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,</p> <p>(ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и</p> <p>(iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.</p> <p>Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса страховой организации.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p><i>Оценка бизнес-модели.</i> Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Общество учитывает их частоту, сроки и стоимость в разные периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Общество оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Обществом, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Обществом, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.</p> <p>Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.</p> <p>Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.</p> <p><i>Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPP).</i> Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.</p> <p>Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Общество применило порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Общество определило и рассмотрело договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p><i>Модификация финансовых активов.</i> Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Общество оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Общество применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращение признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.</p> <p><i>Политика списания.</i> Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.</p> <p><i>Оценка ожидаемых кредитных убытков.</i> Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Общество использовало подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков.</p> <p><i>Значительное увеличение кредитного риска.</i> Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Общество сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Общество учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Общество определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.</p>
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>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. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.</p>
8	Непрерывность деятельности	<p>Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.</p>
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Неприменимо

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Основные изменения в учетной политике связаны с введением в действие МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2025 года. Детали представлены в Примечании 3.</p> <p>Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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).
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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) 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); 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); 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) 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); 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). <p>Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства отражаются по амортизированной стоимости, так как</p> <p>(i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и</p> <p>(ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>В состав денежных эквивалентов включаются депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Депозиты в банках учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости, если</p> <p>(i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и</p> <p>(ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Депозиты сроком более 12 месяцев дисконтируются с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП). По депозитам с плавающей ставкой не применяется метод ЭСП, данные депозиты отражаются по фактической стоимости на отчетную дату (тело и наращенные проценты).</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p><i>Финансовые активы – классификация и последующая оценка – категории оценки.</i> 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.</p> <p><i>Долговые финансовые активы</i></p> <p>Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.</p> <p><i>Долговые финансовые активы – классификация и последующая оценка – бизнес-модель.</i> Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества</p> <p>(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.</p> <p>Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.</p> <p>Факторы, учитываемые Обществом при определении бизнес-модели, включают: цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 3 приводятся важнейшие суждения, использованные Обществом при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.</p> <p><i>Долговые финансовые активы – классификация и последующая оценка – характеристики денежных потоков.</i> Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Общество рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.</p> <p>Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 3 приводятся важнейшие суждения, использованные Обществом при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.</p> <p>Активы, которые не соответствуют критериям амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p><i>Первоначальное признание финансовых инструментов.</i> Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, первоначально признаются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Общество становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.</p> <p><i>Реклассификация финансовых активов.</i> Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления соответствующим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Общество не меняло свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.</p> <p><i>Списание финансовых активов.</i> Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпало все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.</p> <p><i>Прекращение признания финансовых активов, кроме списания.</i> 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 заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передало практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передало, ни сохранило практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратило 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.</p> <p><i>Модификация финансовых активов.</i> Иногда Общество пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Общество оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов:</p> <p>Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Общество прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Общество также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.</p> <p>В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Общество сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки, чтобы оценить значительно ли отличаются риски и выгоды по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания.</p> <p>Общество производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>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 инвестиционных доходах/расходах. 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 прочих прибылях / убытках.</p> <p><i>Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.</i> На основании прогнозов Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми 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.</p> <p>Изменения в амортизированной стоимости инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>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 прибыль 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 прочих прибылях / (убытках), нетто. Убытки от обесценения отражаются отдельной строкой в отчете о финансовых результатах страховой организации.</p> <p><i>Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.</i> На основании прогнозов Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. 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.</p> <p>Инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости представляются в бухгалтерском балансе страховой организации за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
16	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).</p> <p>Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Общество рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, последующая переоценка не проводится.</p> <p><i>Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.</i></p> <p>Общество применяет упрощенную модель учета обесценения в отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде. Для остальных финансовых активов Общество применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Общество идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).</p>
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по инструментам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.</p> <p><i>Прекращение признания финансовых обязательств.</i> Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).</p> <p>Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Обществом и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.</p> <p>Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в бухгалтерском балансе страховой организации осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в ходе обычной деятельности; • в случае неисполнения обязательства; и • в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию		
19	Порядок классификации договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы договоров страхования иного, чем страхование жизни)	<p><i>Классификация договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования.</i> Общество выпускает договоры страхования в ходе своей обычной деятельности, по которым она 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 иному, чем страхование жизни. Общество также заключает удерживаемые договоры перестрахования в ходе своей обычной деятельности для компенсации убытков, вытекающих из заключенных договоров страхования иного, чем страхование жизни. Общество не заключает договоры с условиями прямого участия.</p> <p>Общество анализирует заключаемые договоры страхования и соответствующие удерживаемые договоры перестрахования 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.</p> <p>Заключаемые договоры страхования иного, чем страхование жизни не содержат в себе неотличимых инвестиционных составляющих.</p> <p>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.</p> <p>Таким образом, в течение каждого года заключения портфели договоров делятся на три группы по прибыльности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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 обремененных 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • информации о ценах; • результатов аналогичных договоров, признанных ранее; • факторов окружающей среды, например, изменения на рынке или нормативных актов, регулирующих отрасль. <p>Общество признает группы договоров страхования на наиболее раннюю из дат:</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Общество включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше.</p> <p><i>Рамки договоров.</i> 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> ○ 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. <p>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.</p>
19.1	<p>Порядок классификации удерживаемых (переданных) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)</p>	<p>Общество агрегирует портфели заключенных удерживаемых договоров перестрахования, применяя те же принципы, как и для заключенных договоров страхования, описанные выше, за исключением того, что ссылки на обременительные договоры относятся к договорам, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании. Для некоторых групп заключенных договоров перестрахования группа может состоять из одного договора.</p> <p>Портфели удерживаемых договоров перестрахования делятся на три группы по прибыльности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • группа договоров, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании; • группа договоров, по которым отсутствует существенная вероятность получения чистой прибыли после первоначального признания; • группа оставшихся договоров в портфеле. <p>Общество признает группы удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дата начала периода покрытия по группе договоров перестрахования. При этом группа заключенных договоров пропорционального перестрахования не признается до даты первоначального признания любого базового договора страхования, если эта дата является более поздней, чем начало периода покрытия группы заключенных договоров перестрахования; • дата признания Обществом обременительной группы базовых договоров страхования, если Общество заключило соответствующий договор перестрахования, входящий в группу договоров перестрахования, заключенных на эту дату или ранее. <p>Общество включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
20	Уровень агрегирования договоров страхования и договоров перестрахования, используемый для оценки будущих денежных потоков	<p><i>Уровень агрегирования.</i> 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.</p> <p>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).</p> <p>Общество определяет принадлежность договора к группе на уровне совокупности договоров если она 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. В МСФО (IFRS) 17 также отмечается, что ни одна группа для целей агрегирования не может содержать договоры, заключенные с разницей более одного года.</p> <p>Общество определяет портфели договоров страхования и перестрахования на основе страхового продукта: по страхованию иному, чем страхование жизни, в связи с тем, что данные продукты подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.</p>
21	Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	<p>Общество рассматривает удерживаемые им договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, как не содержащие значительного компонента финансирования.</p> <p><i>Момент первоначального признания.</i> Моментом первоначального признания удерживаемого договора пропорционального перестрахования является наиболее поздняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • даты начала периода покрытия по удерживаемому договору перестрахования; и • даты первоначального признания одного из базовых договоров страхования, если эта дата наступает позже даты начала периода покрытия по удерживаемому договору перестрахования. <p>Моментом первоначального признания удерживаемого договора перестрахования иного, чем пропорционального, является дата начала периода покрытия по такому договору перестрахования. Если дата, на которую Общество признает группу обременительных базовых договоров страхования, раньше даты начала покрытия по удерживаемому договору перестрахования (не зависимо от его вида), но не ранее даты заключения такого договора перестрахования, то удерживаемый договор перестрахования признается на дату признания группы обременительных базовых договоров страхования.</p> <p><i>Оценка.</i> Требования к оценке удерживаемых договоров перестрахования аналогичны требованиями применяемым к договорам страхования, при этом используются последовательные допущения для оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе удерживаемых договоров перестрахования и оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе (группам) базовых договоров страхования. Кроме того, Общество включает в оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе удерживаемых договоров перестрахования влияние риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей договоры перестрахования.</p>
22	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	<p>Аквизиционные денежные потоки представляют собой денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. Такие денежные потоки включают как прямые аквизиционные денежные потоки так и аквизиционные денежные потоки, которые нельзя отнести к отдельным договорам или группам договоров страхования в портфеле (косвенные аквизиционные денежные потоки).</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
23	Для договоров страхования и договоров перестрахования, в отношении которых был применен подход на основе распределения премии, - описание выполнения условий применения указанной модели оценки, порядок признания аквизиционных денежных потоков, порядок отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Ниже приведена последовательность шагов для анализа применимости подхода на основе распределения премии:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ периода страхового покрытия по договорам Общества. Если период страхового покрытия по каждому договору в Обществе составляет один год или менее, то Общество может применять к этой Обществе подход на основе распределения премии в соответствии с пунктом МСФО (IFRS) 17.53(b). 2. Если период страхового покрытия по договорам Общества более одного года, то Общество проверяет содержатся ли в договоре производные инструменты, встроенные в договор. Если такие инструменты присутствуют в договорах Общества, то Общество должно применить к такой Обществе общий подход в соответствии с пунктом МСФО (IFRS) 17.54(a). 3. Если договоры Общества не содержат производных инструментов, встроенных в договор, то Общество анализирует влияние временной стоимости денег на оценку договоров Общества. Для этого Общество проверяет, присутствует ли в договорах Общества значительный компонент финансирования в соответствии с пунктом МСФО (IFRS) 17.56. Значительный компонент финансирования присутствует, когда период между предоставлением каждой части услуг и сроком уплаты соответствующей премии составит более года. <ol style="list-style-type: none"> a) Если по договорам Общества отсутствует значительный компонент финансирования (то есть период между оплатой премии и оказанием услуг по каждому договору не более одного года), то Общество проводит дальнейший анализ в пункте 4 ниже. b) Если по договорам Общества присутствует значительный компонент финансирования и одновременно Общество ожидает изменений в ставках дисконтирования в течение периода признания выручки по Обществе, то Общество должно применить к этой Обществе общий подход. Если Общество не может применить суждение относительно будущих изменений в ставках дисконтирования, то Общество проводит дальнейший анализ в пункте 4 ниже. <p>Если после применения шагов 1-3 алгоритма Общество не пришло к выводу о применимости или неприменимости подхода на основе распределения премии, то Общество анализирует насколько схожими будут результаты применения подхода на основе распределения премии и общего подхода. При анализе результатов Общество должно сравнивать балансовые стоимости обязательства по оставшейся части страхового покрытия для Общества договоров на протяжении периода страхового покрытия.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; или • для групп договоров страхования, по которым период покрытия договоров превышает один год, также применяется подход на основе распределения премии, так как Общество оценило и убедилось, что результат применения ПОРП существенно не отличается от оценки, которая была бы произведена с применением общей модели. При оценке существенности Общество также учитывало качественные факторы, такие как характер риска и типы направлений деятельности.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Общество распределяет аквизиционные денежные потоки по соответствующим группам договоров страхования и амортизирует их систематическим и рациональным способом в течение периода действия страхового покрытия договоров из группы.</p> <p>Общество не корректирует обязательство по оставшейся части покрытия с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, поскольку не оценивает его влияние как значительное.</p> <p>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.</p> <p><i>Удерживаемые договоры перестрахования – первоначальное признание.</i> Общество оценивает активы по удерживаемым договорам перестрахования на той же основе, что и обязательства по заключенным договорам страхования, с учетом специфики перестрахования. В частности, расчет адаптирован таким образом, чтобы отражать особенности заключенных договоров перестрахования, которые отличаются от заключенных договоров страхования, например, возникновением или уменьшением расходов по перестрахованию, а не выручки.</p> <p>Если при первоначальном признании обремененной группы базовых договоров страхования или при добавлении в группу дополнительных обременительных базовых договоров страхования Общество ожидает возмещение убытков по удерживаемым договорам перестрахования, оно признает компонент возмещения убытка в составе актива по удерживаемым договорам перестрахования.</p> <p>Общество оценивает компонент возмещения убытка исходя из ожидаемой суммы убытка по базовым договорам страхования, которую предполагается возместить по удерживаемым договорам перестрахования, с использованием систематического и рационального метода распределения.</p> <p>Компонент возмещения убытка уменьшает балансовую стоимость актива по удерживаемым договорам перестрахования по мере признания соответствующего убытка по базовым договорам страхования.</p> <p><i>Договоры страхования – последующее признание.</i> Общество оценивает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия на конец каждого отчетного периода как обязательство по оставшейся части покрытия на начало периода:</p> <ul style="list-style-type: none"> • плюс премии, полученные в этом периоде; • минус аквизиционные денежные потоки, за исключением случаев, когда они были признаны в составе расходов 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 расходов по мере их возникновения; • минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Общество оценивает обязательства по возникшим требованиям с учетом временной стоимости денег в сумме приведенной стоимости денежных потоков, связанных с возникшими требованиями, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. Денежные потоки выполнения включают всю разумную и обоснованную информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, о размере, сроках и неопределенности этих будущих потоков денежных средств, а также отражают беспристрастные текущие оценки с точки зрения Общества.</p> <p>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.</p> <p>Аквизиционные денежные потоки распределяются систематическим и рациональным способом в течение периода действия страхового покрытия договоров из группы.</p> <p><i>Удерживаемые договоры перестрахования – последующее признание.</i> Последующая оценка заключенных удерживаемых договоров перестрахования осуществляется в соответствии с теми же принципами, что и для заключенных договоров страхования, при этом расчет адаптируется с учетом специфики заключенного перестрахования.</p> <p>Если Обществом признан компонент возмещения убытка, Общество впоследствии уменьшает компонент возмещения убытка по мере уменьшения компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования. Компонент возмещения убытка не должен превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которую Общество ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.</p> <p><i>Аквизиционные денежные потоки.</i> 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.</p> <p>За исключением групп договоров, для которых Общество выбрало учитывать аквизиционные денежные потоки по мере их возникновения, Общество использует систематический и рациональный метод распределения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования: <ul style="list-style-type: none"> ○ на эту группу; и ○ на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу; • аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования и отличных от тех, которые указаны в подпункте выше, – на соответствующие группы договоров в данном портфеле, к которым они относятся. <p>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.</p> <p>Признание актива в виде аквизиционных денежных потоков прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в первоначальную оценку связанной группы договоров страхования.</p> <p>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.</p> <p>После любого перераспределения Общество оценивает возможность возмещения актива по аквизиционным денежным потокам, если факты и обстоятельства указывают на возможное обесценение актива. При оценке возможности возмещения Общество проводит:</p> <ul style="list-style-type: none"> • тест на обесценение на уровне группы договоров страхования, к которой отнесен актив; и • дополнительный тест на обесценение, охватывающий аквизиционные денежные потоки, распределенные на ожидаемые будущие возобновления договоров.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>В случае признания убытка от обесценения балансовая стоимость актива корректируется, и убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за период.</p> <p>Общество признает в составе прибыли или убытка восстановление части или всего ранее признанного убытка от обесценения и увеличивает балансовую стоимость актива в той мере, в какой условия для обесценения больше не существуют или улучшились.</p> <p><i>Договоры страхования – модификация и прекращение признания.</i> Общество прекращает признавать договоры страхования, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 договора как вновь заключенный. <p>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.</p> <p><i>Представление в отчетности.</i> 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.</p> <p>Общество включает все активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, в расчет балансовой стоимости соответствующих портфелей выпущенных договоров страхования и все активы или обязательства в отношении денежных потоков, связанных с портфелями удерживаемых договоров перестрахования, в расчет балансовой стоимости портфелей удерживаемых договоров перестрахования.</p> <p>Общество дезагрегирует суммы, признанные в отчете о финансовых результатах страховой организации, на результат оказания страховых услуг, включающий выручку и расходы по страхованию, а также финансовые доходы или расходы по страхованию.</p> <p>Общество не дезагрегирует величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию, всю величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск учитывает как часть результата оказания страховых услуг.</p> <p>Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования представляются отдельно от доходов или расходов по договорам страхования.</p> <p><i>Выручка по страхованию.</i> 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 любую инвестиционные составляющие).</p> <p>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.</p> <p>Общество меняет основу распределения между двумя вышеуказанными методами по мере необходимости, если меняются факты и обстоятельства. Данное изменение учитывается перспективно как изменение бухгалтерской оценки.</p> <p><i>Компонент убытка.</i> 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.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>При применении подхода на основе распределения премии Общество исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. В тех случаях, когда это не так, и если в какой-либо момент в течение периода действия покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Общество также признает компонент убытка.</p> <p>Компонент убытка представляет собой ожидаемые убытки, относящиеся к каждой группе обременительных договоров страхования (или договоров, прибыльных на момент заключения, которые стали обременительными впоследствии). Компонент убытка впоследствии корректируется посредством распределения последующих изменений в денежных потоках от выполнения на: (i) компонент убытка; и (ii) обязательство по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка. Компонент убытка также обновляется с учетом последующих изменений в оценках денежных потоков от выполнения, связанных с услугами будущих периодов. Распределение последующих изменений в компоненте убытка приводит к уменьшению балансовой стоимости компонента убытка по мере признания понесенных выплат и расходов, связанных с группой договоров страхования. 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.</p> <p><i>Компонент возмещения убытка.</i> Если Общество признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Общество признает компонент возмещения убытка в составе актива по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования, отражающий ожидаемое возмещение убытков.</p> <p>Компонент возмещения убытка впоследствии уменьшается в соответствии с уменьшением компонента убытка, признанного по обременительной группе базовых договоров страхования. Балансовая стоимость компонента возмещения убытка не должна превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования, которую Общество ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.</p>
24	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	<p>Корректировка денежных потоков полностью относится к прошлым или к текущим периодам, если возникает в результате отклонения фактического развития событий от ожидаемого, которое относится к истекшему периоду покрытия, то есть приводит к изменению количества единиц покрытия только в отношении истекшего периода покрытия по группе договоров. Корректировка полностью относится к будущим периодам, если возникает в результате отклонения фактического развития событий от ожидаемого, которое:</p> <ul style="list-style-type: none"> • влияет исключительно на период покрытия, не начавшийся по состоянию на отчетную дату, то есть приводит к изменению количества единиц покрытия только в отношении будущего периода покрытия по группе договоров; или • не приводит к изменению количества единиц покрытия ни в отношении истекшего, ни в отношении будущего периодов покрытия по группе договоров.
25	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	<p>Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости обязательств по договорам страхования, возникающие в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и • влияния финансового риска и изменений финансового риска. <p>Общество признает в качестве финансовых доходов или расходов по страхованию следующие величины:</p> <ul style="list-style-type: none"> • начисление процентных расходов или доходов в отношении приведенной стоимости денежных потоков и маржи за предусмотренные договором услуги; • эффект от изменения ставок дисконтирования, используемых для оценки обязательств по договорам страхования; • курсовые разницы. <p>Общество рассчитывает начисление процентных расходов или доходов в отношении следующих балансовых показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> • приведенная стоимость будущих денежных потоков в отношении оставшейся части страхового покрытия за исключением компонента убытка;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> • доля компонента убытка в приведенной стоимости будущих денежных потоков отношении оставшейся части страхового покрытия; • маржа за предусмотренные договором услуги; • приведенная стоимость будущих денежных потоков в отношении возникших страховых убытков. <p>Общество рассчитывает эффект от изменения ставок дисконтирования в отношении следующих балансовых показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> • приведенная стоимость будущих денежных потоков в отношении оставшейся части страхового покрытия за исключением компонента убытка; • доля компонента убытка в приведенной стоимости будущих денежных потоков отношении оставшейся части страхового покрытия; • приведенная стоимость будущих денежных потоков в отношении возникших страховых убытков. <p>Кроме этого, в отношении изменений по будущим услугам разница между изменениями, корректирующими маржу за предусмотренные договором услуги (рассчитываемыми по ставкам на первоначальное признание), и изменениями в денежных потоках по выполнению договоров (рассчитываемыми по текущим ставкам), признается в составе финансовых доходов или расходов по страхованию, поскольку изменения в финансовых рисках не корректируют маржу. Общество включает все финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли и убытка.</p>
26	Порядок определения и учета рисковой поправки 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. Подход к определению рисковой поправки на нефинансовый риск в составе обязательства по возникшим требованиям основан на моделировании распределения убытков при помощи метода bootstrap на базе треугольника оплаченных убытков.
27	Порядок представления доходов и расходов по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Общество представляет в одной строке в отчете о финансовых результатах страховой организации суммы, которые, как ожидается, будут возмещены перестраховщиками, и распределение уплаченных премий по перестрахованию. Расходы по перестрахованию признаются аналогично выручке по страхованию. Сумма расходов по перестрахованию, признанная в отчетном периоде, отражает передачу полученных услуг по договорам страхования в сумме, которая отражает часть перестраховочных премий, которые Общество предполагает выплатить в обмен на данные услуги. Кроме того, для групп удерживаемых договоров перестрахования, оцениваемых по подходу на основе распределения премий, брокерское вознаграждение включается в расходы по перестрахованию.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		
28	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость (по основным средствам, используемым в страховой деятельности). В первоначальную стоимость включаются также фактические затраты по доставке и доведению полученных основных средств до состояния готовности к использованию. После первоначального признания основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
29	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
30	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество применяет линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания. Амортизация по объекту начисляется равномерно в течение всего срока его эксплуатации.
31	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств. Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
32	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>В составе нематериальных активов отражаются компьютерное программное обеспечение и лицензии. 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 прочих активов.</p> <p>Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.</p>
33	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Эта модель учета применяется ко всем группам однородных нематериальных активов.
34	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, от 1 до 7 лет.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества.</p> <p>Расходы на оплату труда включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; • компенсационные выплаты; • стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); • оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). <p>Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
36	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>В качестве материально-производственных запасов (далее – МПЗ) признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества; • используемые для управленческих нужд Общества; • товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. <p>Общество в составе МПЗ учитывает активы стоимостью не более 100 000 рублей за единицу. Указанные активы списываются на расходы по мере передачи их в эксплуатацию. Списание указанных активов оформляется с использованием акта списания материалов.</p> <p>МПЗ принимаются к учету по фактической себестоимости, включая транспортные расходы. МПЗ отражаются в бухгалтерском учете не счетах по учету материалов.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку и списание по средневзвешенной стоимости.</p> <p>Выбытие запасов происходит в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • продажи в ходе обычной деятельности; • ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; • передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; • передачи по договору мены, дарения; • внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; • выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; • иных случаев. <p>Общество оценивает запасы по чистой возможной цене продажи на конец каждого отчетного года. Обесценение запасов отражается в учете в качестве резервов под обесценение.</p>
37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. В состав резервов – оценочных обязательств Общества входят обязательства по судебным искам.</p> <p>Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.</p> <p>Основными факторами необходимости создания резерва являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличие существующего обязательства; • наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; • наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. <p>Величина резерва пересматривается ежеквартально, на каждую отчетную дату. Корректировка размера резерва происходит на основании заключения ответственных сотрудников юридического департамента на суммы по закрытым делам и сумм начислений по новым делам.</p>
38	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.
40	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вычитаемых временных разниц; • перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. <p>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.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.</p> <p>Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенный налоговый актив или обязательство признается в прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае отложенные налоговый актив или обязательство признается в составе прочего совокупного дохода.</p>
41	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой величину капитала, установленную законодательством, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством
42	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Общества.
43	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе капитала Общества в том периоде, в котором они были объявлены.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
2	Денежные средства в пути	-	-	20	20
3	Расчетные счета	1 044	1 044	2 337	2 337
4	Прочие денежные средства	170	170	301	301
5	Итого	1 214	1 214	2 658	2 658

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2024 года: в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 1 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года в составе денежных средств отсутствуют денежные средства, размещенные на расчетных счетах как неснижаемые остатки.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 58.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 62.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	5
1	Денежные средства	1 214	2 658
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	115 580	658 240
4	Итого	116 794	660 898

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года в Обществе не было инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и не включенных в отчет о движении денежных средств.

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

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:		
2	Правительства Российской Федерации	298 922	603 798
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	90 629
5	нефинансовых организаций	1 095 504	676 581
6	Итого	1 394 426	1 371 008

По состоянию на 31 декабря 2025 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2026-2030 году и ставку купонного дохода от 5,7% до 7,95% (на 31 декабря 2024 года: сроки погашения в 2025-2030 году и ставку купонного дохода от 5% до 7,95%).

Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций на 31.12.2025 представлены вложениями в облигации ПАО "КАМАЗ", ПАО "АКЦИОНЕРНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ "СИСТЕМА", ГК "ВЭБ.РФ", ПАО "МАГНИТ", ПАО "ГРУППА КОМПАНИЙ "САМОЛЕТ", ПАО "ВЫМПЕЛ-КОММУНИКАЦИИ", ООО "СЭТЛ ГРУПП", АО ХК "НОВОТРАНС", АО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ", ПАО "ГРУППА ЛСР", ООО "СУЭК-ФИНАНС", ПАО "ФЕДЕРАЛЬНАЯ ГИДРОГЕНЕРИРУЮЩАЯ КОМПАНИЯ - РУСГИДРО", ПАО "КАРШЕРИНГ РУССИЯ", ООО "ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ", АО "СЕЛЕКТЕЛ", ООО "БАЛТИЙСКИЙ ЛИЗИНГ", АО "СИНАРА - ТРАНСПОРТНЫЕ МАШИНЫ", ПАО "КОКС", АО "ЭТАЛОН-ФИНАНС", ООО "ВУШ", АО "ЭР-ТЕЛЕКОМ ХОЛДИНГ", АО "ПОЛИПЛАСТ", АО "ДЖИ-ГРУПП", ПАО "ЕВРОТРАНС", ООО "О'КЕЙ", ПАО "ТРАНСФИН-М"., имеющие сроки погашения в 2026-2028 году и ставку купонного дохода от 6,55% до 25,5%.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 58. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 62.

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

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	7 176	7 176
2	долговые ценные бумаги	7 176	7 176
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	518	518
4	долговые ценные бумаги	518	518
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	7 694	7 694
6	долговые ценные бумаги	7 694	7 694

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

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	7 176	7 176
2	долговые ценные бумаги	7 176	7 176
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	7 176	7 176
4	долговые ценные бумаги	7 176	7 176

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

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

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			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
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	115 580	-	115 580	658 240	-	658 240
2	Итого	115 580	-	115 580	658 240	-	658 240

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в 3 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 115 200 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 год: 650 000 тыс. руб.).

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

Таблица 10.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года		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
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15,55	12 дней	21,3-22,75	9-13 дней

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в Примечании 58.

Информация о справедливой стоимости депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в Примечании 62.

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

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

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			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
1	Расчеты с акционерами, участниками	7	-	7	-	-	-
2	Прочее	115 706	-	115 706	1 072	-	1 072
3	Итого	115 713	-	115 713	1 072	-	1 072

По строке «Прочие» на 31 декабря 2025 года отражены расчеты со страховыми агентами по страховой премии в размере 111 124 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: аналогичные расходы отсутствовали).

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

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

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			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	Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	-	27 199	27 199	-	907	907
2	обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	-	27 199	27 199	-	907	907
3	Обязательства по возникшим требованиям	-	(4 752)	(4 752)	-	(21)	(21)
4	Итого	-	22 447	22 447	-	886	886

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

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			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:	-	55 478	55 478	-	89 287	89 287
2	обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	-	55 478	55 478	-	89 287	89 287
3	Обязательства по возникшим требованиям	-	33 992	33 992	-	87 470	87 470
5	Итого	-	89 470	89 470	-	176 757	176 757

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

Таблица 13.7

Наименование показателя	Номер показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2025 года	88 380	-	78 877	8 614	175 871
2	активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2025 года	(907)	-	21	-	(886)
3	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	89 287	-	78 856	8 614	176 757
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(109 887)	-	83 562	(3 340)	(29 665)
5	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(477 021)	-	-	-	(477 021)
6	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	367 134	-	83 562	(3 340)	447 356
7	амортизация аквизиционных денежных потоков	367 134	-	-	-	367 134
8	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	(52 736)	(5 204)	(57 940)
9	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	136 298	1 864	138 162
10	Денежные потоки, в том числе:	49 786	-	(128 969)	-	(79 183)
11	страховые премии, полученные	356 172	-	-	-	356 172
12	выплаты уплаченные	-	-	(25 131)	-	(25 131)
13	аквизиционные денежные потоки	(306 386)	-	-	-	(306 386)
14	прочие денежные потоки	-	-	(103 838)	-	(103 838)
15	Прочее					
16	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	28 279	-	33 470	5 274	67 023
17	активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	(27 199)	-	4 752	-	(22 447)
18	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	55 478	-	28 718	5 274	89 470

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

Таблица 13.7

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям 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	
2	1	3	4	5	6	7
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2024 года	731 115	-	48 664	6 190	785 969
2	активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2024 года	-	-	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2024 года	731 115	-	48 664	6 190	785 969
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(333 183)	-	161 534	2 424	(169 225)
5	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(690 783)	-	-	-	(690 783)
6	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	357 600	-	161 534	2 424	521 558
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	357 600	-	-	-	357 600
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям					
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	161 534	2 424	163 958
13	Денежные потоки, в том числе:	(309 552)	-	(131 321)	-	(440 873)
14	страховые премии, полученные	663 509	-	-	-	663 509
15	выплаты уплаченные	-	-	(45 695)	-	(45 695)
16	аквизиционные денежные потоки	(973 061)	-	-	-	(973 061)
17	прочие денежные потоки	-	-	(85 626)	-	(85 626)
19	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	88 380	-	78 877	8 614	175 871
20	активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	(907)	-	21	-	(886)
21	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	89 287	-	78 855	8 614	176 757

Примечание 20. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	5 927	259	-	5 903	12 089
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	40 592	5 948	-	5 903	52 443
3	накопленная амортизация	(34 665)	(5 689)	-	-	(40 354)
4	накопленное обесценение					
5	Поступление	-	-	-	9 575	9 575
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	343	-	-	(343)	-
7	Амортизация	(2 551)	(17)	-	-	(2 568)
8	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	3 719	242	-	15 135	19 097
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	40 935	5 948	-	15 135	62 018
10	накопленная амортизация	(37 216)	(5 705)	-	-	(42 921)
11	накопленное обесценение					
12	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	3 719	243	-	15 135	19 096
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	40 935	5 948	-	15 135	62 018
14	накопленная амортизация	(37 216)	(5 705)	-	-	(42 921)
15	накопленное обесценение					
16	Поступление	-	-	-	31 074	31 074
17	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	41 247	-	-	(41 247)	-
18	Амортизация	(3 562)	(17)	-	-	(3 579)
19	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	41 404	226	-	4 962	46 592
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	82 182	5 948	-	4 962	93 092
21	накопленная амортизация	(40 778)	(5 722)	-	-	(46 500)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Компания самостоятельно не создавала объекты нематериальных активов.

Примечание 21. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средств	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	прочее	земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	2 299	-	20 799	-	23 098
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	23 003	79	22 056	-	45 138
3	накопленная амортизация	(20 704)	(79)	(1 257)	-	(22 040)
4	Поступление	-	-	31 915	32 564	64 479
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	649	-	-	(649)	-
6	Выбытие, в том числе:	(185)	-	(48 233)	(31 915)	(80 333)
6.01	первоначальная (переоцененная) стоимость	(2 422)	(79)	(53 971)	(31 915)	(88 387)
6.02	накопленная амортизация	2 237	79	5 738	-	8 054
7	Амортизация	(1 628)	-	(4 481)	-	(6 109)
8	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	1 135	-	-	-	1 135
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	21 229	-	-	-	21 229
10	накопленная амортизация	(20 095)	-	-	-	(20 095)
11	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	1 134	-	-	-	1 134
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	21 229	-	-	-	21 229
13	накопленная амортизация	(20 095)	-	-	-	(20 095)
16.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(85)	-	-	-	(85)
16.2	накопленная амортизация	85	-	-	-	85
17	Амортизация	(811)	-	-	-	(811)
18	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	323	-	-	-	323
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	21 144	-	-	-	21 144
20	накопленная амортизация	(20 821)	-	-	-	(20 821)

Примечание 22. Прочие активы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024		
		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	2 369	-	2 369	2 153	-	2 153
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	50	-	50	164	-	164
3	Расчеты с персоналом	12	-	12	15	-	15
4	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	385	-	385
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	24 350	-	24 350	28 570	(569)	28 001
6	Итого	26 781	-	26 781	31 287	(569)	30 718

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были 3 дебитора (на 31 декабря 2024 года: 1 дебитор) с общей суммой задолженности, превышающей 10% от общего размера прочих активов. Совокупная сумма данных активов составляла 19 939 тыс. руб., или 74% от общей суммы прочих активов (на 31 декабря 2024 года: 19 800 тыс. руб., или 64% от общей суммы прочих активов). На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года расчеты с поставщиками и подрядчиками, в основном, представлены авансовыми платежами за услуги по разработке программного обеспечения

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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	84 419	8 231
3	Расчеты с прочими кредиторами	55 956	92 956
4	Итого	140 375	101 186

Примечание 31. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	4	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025	1 229	14 481	15 710
3	Восстановление неиспользованных резервов	(1 177)	(14 481)	(15 659)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2025	51	-	51

Примечание 32. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 155	1 423
2	Расчеты с персоналом	6 807	13 236
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	5
4	Расчеты по социальному страхованию	888	2 725
5	Итого	8 851	17 389

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года в составе расчетов с персоналом отражены обязательства по оплате отпусков, а в составе расчетов по социальному страхованию – страховые взносы на данные обязательства.

Примечание 34. Управление капиталом

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание принятых страховой организацией политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>В течение 2025 и 2024 гг., а также по состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024, Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала, финансовой устойчивости и платежеспособности.</p> <p>С 01.09.2025 вступило в силу Положение от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27.08.2025 № 83340 (далее – Положение Банка России № 858-П).</p> <p>Положение Банка России № 858-П заменяет собой Положение от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», утратившее силу с 01.09.2025.</p> <p>Согласно действующим нормативным документам, Общество обязано выполнять следующие требования к капиталу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • соблюдать методику определения величины собственных средств (капитала), установленную Положениями Банка России № 858-П; • соблюдать порядок инвестирования средств страховых резервов, установленный Положениями Банка России № 858-П, предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков или их части; • соблюдать, установленный Положениями Банка России № 858-П, перечень разрешенных для инвестирования активов страховщика, требования к таким активам, а также порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков или их части; • соблюдать порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его минимально допустимое значение установленные Положениями Банка России № 858-П; • соблюдать требования к результатам актуарных расчетов, проводимых в соответствии с законодательством об актуарной деятельности в целях определения величины страховых резервов; • выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». <p>Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе в рамках подготовки форм надзорной отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.</p>
2	Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов	<p>Общество соблюдает требования Положения Банка России № 858-П.</p> <p>Величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 858-П на 31.12.2025 составляет 947 083 тысяч рублей.</p> <p>Величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, рассчитанная в соответствии с пунктом 6.1 Положения Банка России № 858-П с учетом пункта 3 статьи 25 Закона № 4015-1 на 31.12.2025 составляет 3,16, нормативный размер маржи платежеспособности составляет 55 731 тысяч рублей.</p> <p>По мнению руководства Общества, вступление в силу Положения Банка России № 858-П не привело к необходимости пополнения собственных средств или пересмотра структуры активов Общества.</p> <p>Минимально допустимое значение нормативного соотношения на 31.12.2025 и на 31.12.2024 составляет 1.</p> <p>Пороговое значение нормативного соотношения на 31.12.2025 и на 31.12.2024 составляет 1,05.</p> <p>Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31.12.2025 - 300 000 тыс. руб</p> <p>и на 31.12.2024 составляют 240 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 составил 300 000 тыс. руб.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
3	Перечень нарушений страховой организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Неприменимо

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

Таблица 36.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.		За 2024 г.	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	4	5	7	8
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	477 021	477 021	690 783	690 783
2	выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	477 021	477 021	690 783	690 783
3	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	77	77	-	-
4	Итого	477 098	477 098	690 783	690 783

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

Таблица 36.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.		За 2024 г.	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	4	5	7	8
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(367 211)	(367 211)	(357 600)	(357 600)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	57 940	57 940	-	-
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(138 162)	(138 162)	(163 958)	(163 958)
5	Итого	(447 433)	(447 433)	(521 558)	(521 558)

Примечание 38. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 38.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	294 462	290 898
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 685	163 141
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	126 154	106 668
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 623	21 089
5	Итого	294 462	290 898

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

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

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов ²	7 343	627
2	Итого	7 343	627

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(1 338)
2	по обязательствам по аренде	-	(1 338)
3	Итого	-	(1 338)

Примечание 49. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(17 610)	(34 637)
2	Амортизация основных средств	(286)	(3 098)
3	Амортизация нематериальных активов	(1 230)	(1 302)
4	Расходы по аренде	(5 385)	(9 132)
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(13 972)	(9 953)
6	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(514)	(2 438)
7	Расходы на рекламу и маркетинг	(3 289)	(592)
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(19 308)	(8 369)
9	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	(7 718)
10	Представительские расходы	(131)	(98)
11	Командировочные расходы	(23)	(95)
12	Неустойки (штрафы, пени)	(53)	(296)
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	(865)
14	Прочее	(40 987)	(12 206)
15	Итого	(102 788)	(90 799)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в Социальный фонд России в размере 16 586 тыс. руб. (2024 год: 22 296 тыс. руб.)

В прочие административные расходы за 2025 года включены расходы на текущее ИТ-обеспечение и программное обеспечение в размере 33 579 тыс. руб. (2024 год: аналогичные расходы составили 569 тыс. руб.).

Величина вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2025 год составила 4 840 тыс. руб. (за 2024 год составила 5 940 тыс. руб.), в том числе НДС. Иные аудиторские услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2025 году Компании не оказывались.

Примечание 51. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 51.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	1 350
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	15 658	-
3	Прочее	49	105 611
4	Итого	15 707	106 961

В 2024 году Прочие доходы включают доходы при расторжении Соглашения о стратегическом сотрудничестве с ПАО РОСБАНК.

Прочие расходы

Таблица 51.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	(545)	(5 261)
2	Итого	(545)	(5 261)

Примечание 52. Аренда

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

Таблица 52.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	18 566	6 437
2	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	18 566	6 437
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	7 593
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	7 593
5	Итого отток денежных средств	18 566	14 030

Примечание 53. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 53.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(74 472)	(110 186)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 061)	17 446
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(76 532)	(92 740)
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	(20 558)	18 186
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(55 974)	(110 926)

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

12 июля 2024 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 2024 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 2024 года, были переоценены Обществом с применением новой ставки 25%. Эффект от данной переоценки отражен в отчете о финансовых результатах страховой организации за 2024 год в составе расходов по налогу на прибыль.

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

Таблица 53.2

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	242 708	472 741
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(60 677)	(94 548)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(2 047)	(484)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	192
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(2 047)	(676)
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль	6 420	5 632
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(21 756)
8	Прочее	330	230
9	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(55 974)	(110 926)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2025 года

Таблица 53.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	17	6	-	11
2	Страховые операции	14 459	13 422	-	1 036
3	Резервы - оценочные обязательства	13	(3 915)	-	3 927
4	Прочие обязательства	2 514	(6 212)	-	8 726
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 154	-	(20 558)	31 713
6	Общая сумма отложенного налогового актива	28 157	3 301	(20 558)	45 414
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	28 157	3 301	(20 558)	45 414
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 896)	1 142	-	(10 038)
9	Основные средства	(32)	181	-	(213)
10	Страховые операции	-	831	-	(831)
11	Обязательства по договорам страхования	(97 173)	13 042	-	(110 214)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(106 100)	15 196	-	(121 296)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(77 943)	18 498	(20 558)	(75 883)
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(77 943)	18 498	(20 558)	(75 883)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2024 года

Таблица 53.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	11	5	-	6
2	Страховые операции	1 036	(795)	-	1 832
3	Резервы - оценочные обязательства	3 927	3 830	-	98
4	Прочие обязательства	8 726	1 257	-	7 469
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 713	-	18 186	13 526
6	Общая сумма отложенного налогового актива	45 414	4 297	18 186	22 931
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(23 167)	-	23 167
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	45 414	(18 870)	18 186	46 098
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 038)	(6 419)	-	(3 619)
9	Основные средства	(213)	128	-	(340)
10	Страховые операции	(831)	1 413	-	(2 245)
11	Обязательства по договорам страхования	(110 214)	23 008	-	(133 222)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(121 296)	18 130	-	(139 426)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(75 883)	(741)	18 186	(93 328)
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(75 883)	(741)	18 186	(93 328)

Примечание 54. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации по решению внеочередного общего собрания участников 15 июля 2025 года было принято решение распределить оставшуюся часть нераспределенной прибыли Общества за 2020 (73%) и 2021 (97%) год в общей сумме 500 000 тыс. рублей между участниками Общества пропорционально их долям.

Примечание 58. Управление рисками

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	<p>Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга. Компания ограничивает риски будущих потерь от страховых случаев путем установления максимально возможной суммы компенсации. Кроме того, Компания уделяет особое внимание расследованию подозрительных страховых случаев и проводит политику активного управления убытками и их оперативного урегулирования в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию. Компания систематически отслеживает и анализирует колебания коэффициентов убыточности, что позволяет ей контролировать эффективность своей тарифной и коммерческой политики. Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.</p> <p>Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.</p> <p>Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.</p>
2	<p>Описание того, каким образом страховщиком определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами страхования, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p>	<p>Концентрации риска определяются в отношении застрахованных лиц, географических регионов, а также типам страхуемых рисков. Компания ограничивает риски будущих потерь от страховых случаев путем установления соответствующих лимитов на этапе андеррайтинга.</p>
3	<p>Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу</p>	<p>Решение о принятии на страхование обязательно предусматривает анализ достаточности капитала с целью соблюдения надзорных требований согласно Положению №858-П «О требованиях к финансовой устойчивости страховщиков» и сохранения достаточного буфера капитала и подразумевает моделирование требований к капиталу для каждого из потенциальных страховых продуктов. Так же страховщик выстраивает внутренний контроль в соответствии с положениями ст 28.1 ФЗ №4015-1.</p>
Раздел II. Управление кредитным риском		
4	<p>Описание практики, которой придерживается страховщик при управлении кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Управление кредитным риском осуществляется посредством лимитной ведомости. Лимиты устанавливаются в отношении совокупной утилизации по каждому из кредитных рейтингов, на отдельных эмитентов. Лимиты определяются финансовым состоянием эмитентов, данным по заключениям и прогнозам РА, иных критериев оценки, общей ситуации на долгом рынке и пересматриваются в зависимости от поступающих данных. Резерв под обесценение формируют на основании комплексного и объективного анализа всей информации, имеющейся в распоряжении Компании, в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовой устойчивости (состоятельности); • ликвидности (платежеспособности), в том числе о движении денежных средств; • прибыльности (рентабельности); • деловой активности и перспективах развития соответствующего сегмента рынка. <p>Для расчета вышеуказанных показателей Общество использует следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> • годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная в соответствии с нормативным актом Банка России о годовом отчете кредитной организации; • публикуемая отчетность за три последних завершённых финансовых года (за последний отчетный год и текущий год - годовая и квартальная), составленная в соответствии с Указанием Банка России от 14 апреля 2003 года N 1270-У "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2003 года N 4488 ("Вестник Банка России" от 15 мая 2003 года N 25), а также форма отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" на последнюю отчетную дату, составленная в соответствии с Указанием Банка России N 2332-У, и форма отчетности 0409102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации" на последнюю отчетную дату, составленная в соответствии с Положением Банка России N 385-П. • ежеквартальный отчет Банка (эмитента ценных бумаг) о существенных фактах (событиях и действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента, составляемый в соответствии со статьей 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (с изменениями) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2002, N 52 (часть II), ст. 5141) и Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 2 июля 2003 года N 03-32/пс "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" (с изменениями), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 сентября 2003 года N 5084, 2 марта 2004 года N 5593 ("Российская газета" от 2 октября 2003 года N 197), в случае, если заемщик является эмитентом ценных бумаг; • данные о движении денежных средств; • данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, непогашенных в срок кредитах и займах, о просроченных собственных векселях заемщика;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> • сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки) (степень существенности событий определяется во внутренних документах кредитной организации) <p>К иным факторам, влияющим на вынесение профессионального суждения в отношении степени риска возникновения потерь относятся</p> <ul style="list-style-type: none"> • ретроспективный анализ взаимодействия Общества с данным контрагентом • результаты аналогичных/ однотипных процессов Общества • данные о стратегии и общем риск-аппетите Компании <p>По результатам анализа по каждому договору банковского вклада или по каждому виду вложений в ценные бумаги выносится профессиональное суждение в отношении кредитного риска с точки зрения Общества.</p>
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	<p>Страховщик в своей деятельности устанавливает лимиты соотносительно величине ожидаемого кредитного риска (уменьшение средней экспозиции на эмитентов для более низкого кредитного качества) и в соответствии с принципами диверсификации своих вложений с целью недопущения значительной концентрации кредитного риска.</p>
6	Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Вероятность дефолта — вероятность, с которой дебитор в течение некоторого срока может оказаться в состоянии неплатёжеспособности. Страховщик использует комбинированное определение дефолта: формальное и основанное на признаках финансовых трудностей. Это позволяет балансировать между объективностью и ранним выявлением убытков, соответствуя МСФО 9. Выбор обусловлен консервативным подходом к резервированию, необходимостью активного управления проблемными активами и обеспечением сопоставимости с рыночной практикой.</p>
7	Используемая страховщиком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<p>Один раз в месяц на конец периода Общество оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.</p> <p>Депозит является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются наблюдаемые данные о следующих событиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка по договору; • появление признаков банкротства; • исчезновение активного рынка для финансового актива; • иные события в соответствии с МСФО. <p>Объективными данными, свидетельствующими о наличии признаков обесценения, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нарушение условий договора Банком • ежегодное снижение банковского рейтинга контрагента • банкротство <p>Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, осуществляется за счет формирования резерва. Сумма резерва формируется на основе профессионального суждения (Приложение № 13 к Учетной политике). В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливают счет резерва. Изменения резерва отражаются в отчете о совокупных расходах.</p> <p>Кредитное качество непросроченных и необесцененных финансовых активов может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством.</p> <p>В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 группам (при отнесении к каждой из групп используются национальные рейтинги агентства АКРА):</p> <p>Группа А: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости «AAA(RU)» / «AA+(RU)» (АКРА). Адекватная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими адекватной способностью выполнять</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях довольно высокие, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет существенным, но контролируемым.</p> <p>Группа В: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «BBB-(RU) до «A+(RU)» (АКРА). Сомнительная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими сомнительной финансовой устойчивостью и неопределенной способностью выполнять договорные обязательства. Несмотря на наличие позитивных факторов, общие факторы риска в таких компаниях высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.</p> <p>Группа С: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «BB-(RU) до «BB+(RU)» (АКРА). Низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими низкой финансовой устойчивостью и низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях очень высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.</p> <p>Группа D: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости «B+(RU) и ниже (АКРА).</p>
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для целей формирования или уточнения резерва под обесценение каждый договор банковского вклада/ на основании профессионального суждения сотрудников классифицируется в одну из следующих категорий:</p> <p>I (высшая) – вероятность возникновения потерь для Общества минимальна</p> <p>II (средняя) – существует достаточная вероятность банкротства/дефолта контрагента</p> <p>III (низшая) – вероятность банкротства/дефолта контрагента является высокой</p>
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Прогнозная информация о корпоративных событиях, динамике ставок на долговом рынке, ситуация с рыночными ценами спросом и предложением в отдельных секторах деятельности, а также иные макроэкономические факторы обязательно используется при анализе финансового состояния контрагента при установке лимитов, а также рекомендаций по изменению экспозиции на контрагента.</p>
10	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <p>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</p> <p>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Параметры, влияющие на формирование профессионального суждения по делу, по которым выставляется соответствующая оценка:</p> <p>Финансовая устойчивость -(коэффициент равный отношению собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса) - Рассматривается динамика показателя, тренд, а также сравнивается со среднеотраслевым значением в данном секторе</p> <p>Текущая ликвидность - Рассматривается динамика показателя, тренд, а также сравнивается со среднеотраслевым значением в данном секторе</p> <p>Рентабельность активов Рассматривается динамика показателя, тренд, а также сравнивается со среднеотраслевым значением в данном секторе</p> <p>Невыполнение условий договора (просрочка выплат)</p> <p>Перспективы развития соответствующего сегмента рынка</p> <p>Рассматриваются внешнеконъюнктурные факторы влияющие на экономический сектор, а также анализируется сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность контрагента, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения контрагента</p> <p>Судебное решение в иске о банкротстве- течение дела (в том числе, вновь открывшиеся обстоятельства), результаты обжалования, и т.д.</p> <p>Таким образом, на основании соотношения факторов может быть определена категория финансового инструмента.</p> <p>Подтверждением обесценения являются наблюдаемые данные о следующих событиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка по договору; • появление признаков банкротства; • исчезновение активного рынка для финансового актива; • иные события в соответствии с МСФО. <p>Объективными данными, свидетельствующими о наличии признаков обесценения, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нарушение условий договора Банком • ежегодное снижение банковского рейтинга контрагента

ООО «РБ Страхование»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• банкротство
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменения в моделях оценки не осуществлялось
12	Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты с обеспечением отсутствуют.
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение, удерживаемое в качестве залога отсутствует.
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	Списания по непогашенным суммам в отчетном периоде не проводились.

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 58.3

Основные актуарные допущения	Изменение, %	31 декабря 2025 года			31 декабря 2025 года		
		Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	- 10	(799)	-	(799)	(599)	-	(599)
	+ 10	799	-	799	599	-	599
Изменение среднего количества требований	- 10	(3 874)	-	(3 874)	(2 906)	-	(2 906)
	+10	3 874	-	3 874	2 906	-	2 906
Изменение среднего периода урегулирования требования	- 10	(16 664)	-	(16 664)	(12 498)	-	(12 498)
	+10	3 967	-	3 967	2 975	-	2 975

Основные актуарные допущения	Изменение, %	31 декабря 2024 года			31 декабря 2024 года		
		Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	- 10	(1 198)	-	(1 198)	(958)	-	(958)
	+ 10	1 198	-	1 198	958	-	958
Изменение среднего количества требований	- 10	(8 749)	-	(8 749)	(6 999)	-	(6 999)
	+10	8 749	-	8 749	6 999	-	6 999
Изменение среднего периода урегулирования требования	- 10	(18 873)	-	(18 873)	(15 099)	-	(15 099)
	+10	7 453	-	7 453	5 963	-	5 963

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

Таблица 58.4

Номер показателя	Наименование показателя	Год возникновения требований				Итого
		2022	2023	2024	2025	
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:					
2	2022 года	40 444	-	-	-	
3	2023 года	37 014	65 840	-	-	
4	2024 года	27 630	81 078	80 057	-	
5	2025 года	28 844	52 656	90 456	25 585	
6	Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	27 827	50 371	68 464	16 860	163 521
7	Итого неурегулированные требования	1 017	2 286	21 992	8 725	34 021
8	Эффект дисконтирования					(550)
9	Рисковая поправка на нефинансовый риск					5 274
10	Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям					38 744

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

Таблица 58.5

Номер показателя	Наименование показателя	Год возникновения требований				Итого
		2022	2023	2024	2025	
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:					
2	2022 года	40 444	-	-	-	
3	2023 года	37 014	65 840	-	-	
4	2024 года	27 630	81 078	80 057	-	
5	2025 года	28 844	52 656	90 456	25 585	
6	Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	27 827	50 371	68 464	16 860	163 521
7	Итого неурегулированные требования	1 017	2 286	21 992	8 725	34 021
8	Эффект дисконтирования					(550)
9	Рисковая поправка на нефинансовый риск					5 274
10	Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		-	-	-	38 744

Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования на 31 декабря 2025 года

Таблица 58.8

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(22 446)	(22 446)
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	-	-
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	89 470	89 470
4	Итого	67 023	67 023

Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.8

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(886)	(886)
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	-	-
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	176 757	176 757
4	Итого	175 871	175 871

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

Таблица 58.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	6
1	Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(22 446)	(22 446)
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	-	-
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	89 470	89 470
4	Итого	67 023	67 023

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

Таблица 58.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	6
1	Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(886)	(886)
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	-	-
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	176 757	176 757
4	Итого	175 871	175 871

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 58.10

Номер показателя	Наименование показателя	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	7
2	Финансовые активы	+1%	2	1	2	2
3		-1%	-2	-1	-2	-2
4	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+1%	0	0	-192	-144
5		-1%	0	0	192	144

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 58.11

Номер показателя	Наименование показателя	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	7
2	Финансовые активы	+1%	(8 290)	(6 218)	(12 522)	(10 018)
3		-+1%	8 508	6 381	12 875	9 656
4	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+1%	44	33	67	50
5		-+1%	(45)	(34)	(68)	(51)

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

Таблица 58.12

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	170	1 044	-
2	расчетные счета	170	1 044	-
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	568 494	825 932	-
5	долговые ценные бумаги	568 494	825 932	-
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	115 580	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	115 580	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	223	1 921	113 570
9	прочее	223	1 921	113 570
10	Итого	684 467	828 897	113 570

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

Таблица 58.12

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	1 528	1 130	-
2	расчетные счета	1 528	1 130	-
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	613 816	757 192	-
5	долговые ценные бумаги	613 816	757 192	-
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	356 363	301 877	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	356 363	301 877	-
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3	1 069
10	прочее	-	3	1 069
11	Итого	971 707	1 060 202	1 069

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

Таблица 58.16

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	1 214	1 214
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 394 426	1 394 426
3	долговые инструменты	1 394 426	1 394 426
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	231 293	231 293
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	115 580	115 580
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	115 713	115 713
7	Прочее	80 174	80 174
8	Итого активов	1 707 107	1 707 107
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	140 375	140 375
10	прочая кредиторская задолженность	140 375	140 375
11	Прочее	8 851	8 851
12	Итого обязательств	149 226	149 226
13	Чистая балансовая позиция	1 557 881	1 557 881

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

Таблица 58.16

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 658	2 658
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 371 008	1 371 008
3	долговые инструменты	1 371 008	1 371 008
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	659 312	659 312
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	658 240	658 240
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 072	1 072
7	Прочее	45 231	45 231
8	Итого активов	2 078 209	2 078 209
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 186	101 186
10	прочая кредиторская задолженность	101 186	101 186
11	Прочее	18 938	18 938
12	Итого обязательств	120 124	120 124
13	Чистая балансовая позиция	1 958 085	1 958 085

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

Таблица 58.17

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	140 375	140 375
2	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	140 375	140 375
3	расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 451	2 451
4	расчеты с прочими кредиторами	81 968	81 968
5	прочее	55 955	55 955
6	Прочее	8 851	8 851
7	Итого обязательств	149 226	149 226

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

Таблица 58.17

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 186	101 186
2	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	101 186	101 186
3	расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 231	8 231
4	расчеты с прочими кредиторами	240	240
5	прочее	92 716	92 716
6	Прочее	18 938	18 938
7	Итого обязательств	120 124	120 124

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

Таблица 58.18

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	1 214	-	-	-	-	-	1 214
2	расчетные счета	1 044	-	-	-	-	-	1 044
3	прочие денежные средства	170	-	-	-	-	-	170
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	346 067	480 463	210 443	155 218	181 931	20 303	1 394 426
5	долговые ценные бумаги	346 067	480 463	210 443	155 218	181 931	20 303	1 394 426
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	231 293	-	-	-	-	-	231 293
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	115 580	-	-	-	-	-	115 580
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	115 580	-	-	-	-	-	115 580
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	115 713	-	-	-	-	-	115 713
10	прочее	115 713	-	-	-	-	-	115 713
11	Прочее	80 174	-	-	-	-	-	80 174
12	Итого активов	658 748	480 463	210 443	155 218	181 931	20 303	1 707 107
Раздел II. Обязательства								
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	140 375	-	-	-	-	-	140 375
14	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	140 375	-	-	-	-	-	140 375

ООО «РБ Страхование»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
15	расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 451	-	-	-	-	-	2 451
16	расчеты с прочими кредиторами	81 968	-	-	-	-	-	81 968
17	прочее	55 955	-	-	-	-	-	55 955
18	Прочее	8 851	-	-	-	-	-	8 851
19	Итого обязательств	149 226	-	-	-	-	-	149 226
20	Итого избыток ликвидности	509 522	480 463	210 443	155 218	181 931	20 303	1 557 881

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

Таблица 58.18

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	2 658	-	-	-	-	-	2 658
2	расчетные счета	2 337	-	-	-	-	-	2 337
3	прочие денежные средства	321	-	-	-	-	-	321
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	333 687	458 650	578 671	-	-	-	1 371 008
5	долговые ценные бумаги	333 687	458 650	578 671	-	-	-	1 371 008
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	658 240	-	-	-	-	-	658 240
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	658 240	-	-	-	-	-	658 240
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	658 240	-	-	-	-	-	658 240
9	прочее	-	-	1 072	-	-	-	1 072
10	Прочее	45 231	-	-	-	-	-	45 231
11	Итого активов	1 039 816	458 650	578 671	-	-	-	2 077 137
Раздел II. Обязательства								
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 186	-	-	-	-	-	101 186
13	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	101 186	-	-	-	-	-	101 186
14	расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 231	-	-	-	-	-	8 231
15	расчеты с прочими кредиторами	240	-	-	-	-	-	240
16	прочее	92 716	-	-	-	-	-	92 716
17	Прочее	18 938	-	-	-	-	-	18 938
18	Итого обязательств	120 124	-	-	-	-	-	120 124
19	Итого избыток ликвидности	919 692	458 650	578 671	-	-	-	1 957 013

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

Таблица 58.19

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 032	164	18	1 214
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 394 426	-	-	1 394 426
3	долговые инструменты	1 394 426	-	-	1 394 426
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	231 293	-	-	231 293
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	115 580	-	-	115 580
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	115 713	-	-	115 713
7	Прочее	80 174	-	-	80 174
8	Итого активов	1 706 925	164	18	1 707 107
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	140 184	190	-	140 375
10	прочая кредиторская задолженность	140 184	190	-	140 375
11	Прочее	8 005	-	846	8 851
12	Итого обязательств	148 189	190	846	149 226
13	Чистая балансовая позиция	1 558 736	(26)	(829)	1 557 881

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

Таблица 58.19

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 424	214	20	2 658
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 371 008	-	-	1 371 008
3	долговые инструменты	1 371 008	-	-	1 371 008
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	658 240	-	-	658 240
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	658 240	-	-	658 240
6	Прочее	45 108	-	122	45 231
7	Итого активов	2 076 780	214	143	2 077 137
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	100 999	187	-	101 186
9	прочая кредиторская задолженность	100 999	187	-	101 186
10	Прочее	17 841	-	1 097	18 938
11	Итого обязательств	118 840	187	1 097	120 124
12	Чистая балансовая позиция	1 957 941	26	(954)	1 957 013

Примечание 62. Справедливая стоимость

Таблица 62.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины указанных переводов, порядок определения страховщиком даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	Переводы отсутствуют за 2025 и 2024 год
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения страховщиком даты перевода между уровнем 2 и уровнем 3	Переводы отсутствуют за 2025 и 2024 год
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость на Уровне 2 иерархии оценивалась с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов Компания использовала допущения о проростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Компании.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Рыночные котировки ценных бумаг, ненаблюдаемые данные активов и обязательств, не обращающихся на ОРЦБ. Расчетные цены ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ.

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года

Таблица 62.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 394 426	-	-	1 394 426
2	финансовые активы, в том числе:	1 394 426	-	-	1 394 426
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 394 426	-	-	1 394 426
4	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 394 426	-	-	1 394 426
5	долговые ценные бумаги	1 394 426	-	-	1 394 426

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

Таблица 62.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 371 008	-	-	1 371 008
2	финансовые активы, в том числе:	1 371 008	-	-	1 371 008
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 371 008	-	-	1 371 008
4	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 371 008	-	-	1 371 008
5	долговые ценные бумаги	1 371 008	-	-	1 371 008

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между незаинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации или с применением методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Многократные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с выбранной учетной политикой Общества на конец каждого отчетного периода.

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

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:	-	116 794	115 713	232 507	232 507
2	денежные средства, в том числе:	-	1 214	-	1 214	1 214
3	расчетные счета	-	1 044	-	1 044	1 044
4	прочие денежные средства	-	170	-	170	170
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	115 580	115 713	231 293	231 293
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	115 580	-	115 580	115 580
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	115 580	-	115 580	115 580
8	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	115 713	115 713	115 713
9	расчеты с акционерами, участниками	-	-	7	7	7
10	прочее	-	-	115 706	115 706	115 706
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	140 375	140 375	140 375
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	140 375	140 375	140 375
13	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	140 375	140 375	140 375
14	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	2 451	2 451	2 451
15	расчеты с прочими кредиторами	-	-	81 968	81 968	81 968
16	прочее	-	-	55 955	55 955	55 955

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

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:	-	660 898	1 072	661 970	661 970
2	денежные средства, в том числе:	-	2 658	-	2 658	2 658
3	денежные средства в пути	-	20	-	20	20
4	расчетные счета	-	2 337	-	2 337	2 337
5	прочие денежные средства	-	301	-	301	301
6	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	658 240	1 072	659 312	659 312
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	658 240	-	658 240	658 240
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	658 240	-	658 240	658 240
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 072	1 072	1 072
10	прочее	-	-	1 072	1 072	1 072
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	101 186	101 186	101 186
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	101 186	101 186	101 186
13	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	101 186	101 186	101 186
14	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	8 231	8 231	8 231
15	расчеты с прочими кредиторами	-	-	240	240	240
16	прочее	-	-	92 716	92 716	92 716

Примечание 64. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года

Таблица 64.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7	3	9
2	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7	3	9
3	Прочие активы	-	596	596
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	499	499
5	прочая кредиторская задолженность	-	499	499

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 64.1

Номер показателя	Наименование показателя	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3	-	3
2	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3	-	3
3	Прочие активы	5	-	5
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 245	-	6 245
5	прочая кредиторская задолженность	6 245	-	6 245
6	Прочие обязательства	-	1 159	1 159

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими связанными сторонами. По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 в качестве основной связанной стороны выступает ООО «РБ Страхование Жизни». Операции включали взаимодействие по исполнению страховых обязательств по договорам комплексного ипотечного страхования. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В течение 2025 года и 2024 года Компания совершала операции со связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Таблица 64.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Страховая деятельность, в том числе:	-	(5 094)	(5 094)
2	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	-	(5 094)	(5 094)
3	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(5 094)	(5 094)
4	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(8 813)	(2 240)	(11 054)
5	общие и административные расходы	(8 813)	(2 240)	(11 054)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 64.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Страховая деятельность, в том числе:	-	(5 293)	(5 293)
2	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	-	(5 293)	(5 293)
3	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(5 293)	(5 293)
4	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(11 639)	(2 862)	(14 501)
5	общие и административные расходы	(11 639)	(2 862)	(14 501)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 64.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(8 813)	(11 639)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не имели место. По состоянию 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года расходы на Ключевой управленческий персонал представлены следующими видами вознаграждений: оплата труда, социальные взносы, ДМС.

В составе краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу отражены страховые взносы в Социальный фонд России в сумме 7 186 тысяч рублей и взносы в негосударственный пенсионный фонд в сумме 1 570 тысяч рублей (за 2024 год: 9 548 и 2 031 соответственно).