



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГЕЛИОС»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГЕЛИОС»** (ОГРН: 1047705036939) (далее аудируемое лицо, страховая организация или Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала страховой организации и отчета о движении денежных средств страховой организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховой организации и отчету о финансовых результатах страховой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГЕЛИОС»** по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании № 3 пояснений к бухгалтерскому балансу страховой организации и отчету о финансовых результатах страховой организации к прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

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

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

**3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

**4. Недвижимое имущество.**

*1.1. Описание ключевых вопросов.*

1.1.1. Мы рассмотрели *обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17*, а также

1.1.2. *Выручку и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования*

в качестве ключевых вопросов, в связи с тем, что данные этих статей, отраженные в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах Общества, имеют существенные значения и связаны с основной деятельностью Общества.

1.1.3. Мы уделили особое внимание статье *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты*, в связи с тем, что данные активы занимают существенную долю в структуре финансовых активов Общества и в них размещены средства страховых обязательств.

1.1.4. Мы рассмотрели активы - *Недвижимое имущество*, имеющиеся на балансе Общества и отраженное в Бухгалтерском балансе по статьям - Основные средства, Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи по причине значимости профессиональных суждений и оценок, производимых в процессе определения их справедливой стоимости независимым оценщиком и руководством Общества.

*2. Выполненные процедуры в процессе аудита в отношении ключевых вопросов.*

Наши аудиторские процедуры включали:

- анализ учётной политики и тестирование средств контролей в отношении всех вышеописанных ключевых вопросов аудита;

По первому вопросу:

- тестирование полноты и точности исходных данных, использованных для перерасчета и реклассификации сравнительных и текущих показателей в отношении *обязательств по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, а также выручки и расходов по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17*;

По второму вопросу:

- выборочную проверку первичных документов в отношении порядка и полноты *признания выручки и расходов по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, заключенных в Обществе*;

Мы привлекли независимого эксперта для проведения оценки правильности формирования обязательств по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, а также выручки и расходов по группе договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17;

По третьему вопросу:

- мы ознакомились с суждениями руководства относительно необходимости изменения инвестиционной стратегии по управлению финансовыми активами и необходимостью осуществления их реклассификации, провели анализ соответствия выбранной модели учета финансовых активов стратегическим инвестиционным целям Общества (изучили результат SPPI-тестирования), получили информацию о правах Общества на финансовые активы посредством получения внешних подтверждений (выписки по счетам депо), провели проверку правильности определения справедливой стоимости финансовых активов, на основании данных, полученных из внешних источников информации (биржевые котировки);

По четвертому вопросу:

- мы ознакомились с суждениями руководства Общества о назначении, использовании и допущении оценок имеющейся у Общества недвижимости, провели анализ использованных методов и моделей оценки недвижимости на их соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности, а также источники основных допущений, применяемых независимым оценщиком;

- мы провели независимый анализ рынка в сегменте объекта оценки и проверили расчеты стоимости объектов недвижимости в соответствии с использованными подходами и методами оценки, которые подтвердили выводы оценщика о величине рыночной стоимости объектов;

-мы проверили квалификацию оценщика, привлеченного руководством, и соответствия его компетенции требованиям, установленным законодательством;

По всем вопросам провели проверку точности и полноты раскрытия информации в примечаниях:

№ 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

№ 4 «Изложение принципов учетной политики, бухгалтерских оценок и профессиональных суждений в применении учетной политики»;

№8 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты»;

№ 13 «Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17»;

№ 18. «Основные виды активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи»;

№ 21 «Основные средства и капитальные вложения в них»;

№ 36 «Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования»

№ 57 «Реклассификация финансовых активов»;

№ 58 «Управление рисками»;

№ 62 «Справедливая стоимость».

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на ряд примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором руководство Общества информирует:

1. в текстовом раскрытии к примечанию № 21 «Основные средства и капитальные вложения в них» содержится информация о пересмотре в 2025 году справедливой стоимости объекта недвижимости, оцененного независимым оценщиком в 2024 году, в связи с необоснованным ее завышением. К экспертизе (повторной оценке) справедливой стоимости этого объекта недвижимости в 2025 году было привлечено независимое партнерство саморегулируемая организация оценщиков, которое подтвердило пересмотренную справедливую стоимость объекта недвижимости.

2. в примечаниях № 34 «Управление капиталом» и № 53 «Налог на прибыль», руководство Общества сообщает об оптимистичном сценарии развития страхового бизнеса компании в 2026 году и в среднесрочной перспективе, дополнительно отмечая, что в структуре собственного капитала Общества имеется добавочный капитал в достаточном объеме и может, при необходимости, быть использован для покрытия бухгалтерского убытка. Величина добавочного капитала рассматривается также как дополнительный инструмент поддержания финансовой устойчивости Общества. Кроме того, Обществом сформирован отложенный налоговый актив пояснения по которому отражены в примечании № 53 «Налог на прибыль». Руководство Общества сообщает о планах по утилизации признанного отложенного налогового актива в среднесрочной перспективе (до 10 лет) рассматривая его величину как реалистичную и подтвержденную текущими операционными показателями и финансовыми расчетами. Отложенный налоговый актив с накопленного налогового убытка подлежит регулярной переоценке на каждую отчетную дату с учетом фактических финансовых результатов и актуализации прогнозных допущений.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### **Ответственность руководства и председателя совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление

отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Председатель совета директоров, несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем председателю совета директоров аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 29 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») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в дополнение к нашему аудиту мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанная проверка ограничивалась 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 и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом 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 минимального размера уставного капитала страховщика;
  - б) по состоянию на 31 декабря 2025 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствуют 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) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;
  - д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен перестраховочной политикой Общества.

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2025 года Устав и внутренние организационно-

распорядительные документы Общества в соответствии с Законом 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) на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона;

д) руководитель и работники службы внутреннего аудита не совмещали и не совмещают свою деятельность с должностями в других структурных подразделениях Общества;

е) отчеты руководителя службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2025 года составлялись с установленной Законом периодичностью и включали наблюдения 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 года, закончившегося 31 декабря 2025 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Наталья Юрьевна Константинова  
Генеральный директор аудиторской организации,  
руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21606090265)



**Аудиторская организация:**

Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы»  
197101, г. Санкт-Петербург, вн. тер.г. муниципальный округ Посадский, ул. Рентгена, дом 7, лит. А,  
пом. 1Н, пом. 418  
ОРНЗ 11606060790

02 марта 2026 г.