

Примечание 1 Таблица 1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	СИ № 0397 от 10.11.2021 - без ограничения срока действия; СЛ № 0397 от 10.11.2021 - без ограничения срока действия; ОС № 0397-03 от 10.11.2021 - без ограничения срока действия; ПС № 0397 от 10.11.2021 - без ограничения срока действия.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	СИ № 0397 от 10.11.2021: добровольное имущественное страхование СЛ № 0397 от 10.11.2021: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни ОС №0397-03 от 10.11.2021: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ПС № 0397 от 10.11.2021: лицензия на осуществление перестрахования.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Лицензии не приостанавливались
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью (код ОКФС: 1 23 00)
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07071-000100 от 31.10.2003, выдана Центральным банком РФ.
Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	6	Материнское предприятие отсутствует. Конечный контроль принадлежит физическим лицам.
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	7	32
Место нахождения филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	Нет
Наличие представительств страховщика	10	Есть
Место нахождения страховщика	11	350015, Краснодарский край, город Краснодар, ул. Новокузнецкая, д. 40, офис 68
Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	12	577

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

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты</p>	<p>1</p>	<p>1. Макроэкономические условия. Увеличение издержек, изменение структуры потребительского спроса и высокая стоимость заемного капитала оказывали значительное давление на бизнес на протяжении всего 2025 года. Инфляция по итогам года составила 5,6%, что существенно выше целевого уровня. 2. Решение Банка России о ключевой ставке. Снижение темпов ипотечного и потребительского кредитования, а также кредитного страхования сохранялось в течение года. Ключевая ставка по итогам 2025 года установлена на уровне 16% годовых. В течение года ставка колебалась от 16% до 21%, денежно-кредитная политика оставалась жесткой. 3. Валютная переоценка. Среднегодовой курс доллара, рассчитываемый Банком России, за 2025 год составил 86,1 рубля. Во втором полугодии наблюдалось ослабление рубля: на конец декабря 2025 года курс достиг 78,2 рубля за доллар, что повлияло на валютную переоценку активов страховых организаций. 4. Изменения в законодательстве, налоговой политике и международных отношениях. Многие российские компании, не получившие пролонгации ряда льготных условий, были вынуждены перестраивать внутренние процессы, оптимизировать логистику и искать новые пути повышения операционной эффективности. Сложности с трансграничными расчетами и логистикой сохранялись. 5. Снижение покупательной способности населения. Высокая инфляция и сохранение жесткой денежно-кредитной политики (ключевая ставка 16%) оказали сдерживающее влияние на потребительский спрос. При этом реальные располагаемые доходы россиян в 2025 году выросли на 7,4% по сравнению с 2024 годом. 6. Экономическая динамика и стагнационные явления. По информации на 2025 год Минэкономразвития РФ в базовом сценарии прогнозировало рост ВВП России в 2025 году на уровне 1% (в апрельской версии – 2,5%). Замедление прогноза связано с тем, что экономика страны постепенно охлаждается. Темпы роста ВВП за первые семь месяцев 2025 года составили чуть больше 1%. Однако глава Минэкономразвития утверждает, что к концу 2026 года экономикой России ждут высокие темпы роста. 7. Укрепление курса рубля. В первой половине 2025 года на фоне крепкого рубля в выигрыше оказались акции компаний, ориентированных на внутренний спрос. Во втором полугодии ослабление национальной валюты оказало поддержку экспортерам, но усилило инфляционное давление.</p>
<p>Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	<p>2</p>	<p>По итогам 2025 года многие российские компании продемонстрировали финансовые результаты ниже ожиданий. Это связано с замедлением деловой активности, сокращением портфеля заказов и ужесточением денежно-кредитной политики. Темпы роста ВВП за 2025 г. остались положительными и в целом совпали с прогнозами аналитиков и государственных ведомств. Таким образом, с учётом существенного замедления инфляцией сценарий «мягкой посадки» экономики в 2025 г. можно считать реализованным, хотя риски нежелательного «переохлаждения» в 2026 г. по-прежнему присутствуют. На ближайшем заседании Совета директоров Банка России мы ожидаем сохранения ключевой ставки на уровне в 16% годовых с её планируемым дальнейшим снижением до 12% к концу 2026 г. В 2025 году в России из-за давления цен, удорожания кредитов, слабого спроса, санкций и роста издержек пострадали некоторые отрасли: машиностроение, химическая, легкая промышленность, торговля, добыча полезных ископаемых. По данным Росстата, наибольшие убытки фиксируются в обрабатывающем производстве (в частности, при выпуске нефтепродуктов, в металлургии), в оптовой торговле и добыче полезных ископаемых (особенно нефти и природного газа, угля). По данным Росстата, в 2025 году объём российской розничной торговли в сопоставимых ценах увеличился на 2,6% по отношению к показателям 2024 года и достиг 61,315 трлн рублей. В декабре 2025 года оборот розничной торговли составил 6,133 трлн рублей, что на 3,9% выше год к году. В структуре розничного товарооборота 2025 года на продукты питания пришлось 48,3%, а на непродовольственные товары — 51,7%. По итогам 2025 года количество вакансий с обучением выросло на 36% по сравнению с 2024 годом. Наибольший рост таких вакансий отмечен в промышленности, логистике и строительстве. На фоне кадрового дефицита расширилась целевая аудитория найма: работодатели активнее привлекали студентов, пенсионеров и специалистов из смежных сфер. Обучение на рабочем месте стало новой нормой. На конец ноября 2025 года, работодатели заявили в службы занятости 1,6 млн вакансий — это</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		<p>минимальный показатель с 2019 года, по данным Росстата. По сравнению с 2024 годом число вакансий сократилось на 13% (с 1,8 млн). 2,2% — уровень безработицы в России в декабре 2025 года. Это на 0,1% меньше, чем в 2024 году. По данным Росстата, за январь–ноябрь 2025 года средняя номинальная начисленная заработная плата в России составила 96 772 рубля. Это на 14,2% больше, чем за аналогичный период прошлого года. По данным Минфина, дефицит федерального бюджета России в 2025 году составил 2,6 % ВВП. Изначально закон о бюджете был принят с меньшим отставанием доходов от расходов — 0,5 % ВВП, но затем планируемый дефицит был увеличен более чем вдвое — до 1,7 %. Вторая, ноябрьская правка увеличила этот показатель уже до 2,6 % ВВП. Банк России отмечает, что, перегрев экономики РФ, наблюдавшийся в 2024 – первой половине 2025 года, по итогам 2025 года начал замедляться. Однако целевой уровень инфляции на 2026 год установлен в 4%, и, по оценке регулятора, устойчивое замедление роста цен ожидается не ранее второй половины 2026 года. Говорить о достаточности текущей скорости охлаждения экономики для достижения этого целевого уровня пока преждевременно. ВВП России, по первой оценке Росстата, в 2025 году увеличился на 1 %. Одновременно статистическая служба подняла оценку роста в 2024 году — на 0,6 процентного пункта — до 4,9 %. По данным Росстата, рост валового внутреннего продукта (ВВП) России по итогам 2025 года составил 1% по сравнению с 2024 годом.</p> <p>Руководство считает, что предпринимаемые меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях являются надлежащими. При этом будущие последствия сложившейся экономической ситуации сохраняют высокую степень неопределенности, и текущие ожидания могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3 Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
<p>Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>1</p>	<p>Основой подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются Российские стандарты бухгалтерского учета, Международные стандарты финансовой отчетности, отраслевые стандарты бухгалтерского учета, нормативные акты Банка России Российской Федерации, Учетная политика общества и прочие стандарты экономического субъекта.</p> <p>В связи с началом применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и с началом обязательного применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», общество, при отражении процедуры формирования вступительных остатков на счетах бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности учитывает требования следующих нормативных документов и внутренних документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положение Банка России от 2 сентября 2015 г. №486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями) (далее Положение №486-П); - Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»; - Положение Банка России от 23.09.2021 № 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»; - Положение Банка России от 1 октября 2015 г. №493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (с изменениями и дополнениями); - Положение Банка России №494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (с изменениями и дополнениями с 1 января 2025 года) <ul style="list-style-type: none"> - МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»; - МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; - Учетная политика Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года; - Методическая инструкция по схеме переноса и формированию вступительных остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 и связанных требований Положения №775-П; - Методическая инструкция по схеме переноса и формированию вступительных остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9, а также связанных требований Положения №494-П и иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета; - Информационное письмо Центрального Банка Российской Федерации от 27.12.2022 № ИН-012-17/142 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности.
<p>База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>2</p>	<p>При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности использовались следующие оценочные суждения: 1. ПС_ Выбор модели учёта банковских депозитов. Общество размещает временно свободные денежные средства на срочных депозитах в кредитных организациях, Средства размещаются с целью получения процентного дохода. Выплата процентов осуществляется в конце срока депозита. Основная сумма выплачивается в конце срока депозитов.</p> <p>Досрочное расторжение допускается с применением штрафной санкции в виде снижения процентной ставки. Отсутствуют встроенные производные инструменты, опционы, условия, привязывающие выплаты к переменным, не относящимся исключительно к основной сумме и процентам. Банковские депозиты общества удовлетворяют обоим критериям для учета по амортизированной стоимости: 1. цель бизнес-модели заключается в удержании финансовых активов для получения контрактных денежных потоков; 2.</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p>договорные условия депозитов порождают денежные потоки, которые являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов на непогашенную основную сумму.2. ПС Классификация долговых бумаг (облигаций) и смена модели учёта. Часть инвестиционного портфеля общества составляют долговые ценные бумаги с договорными условиями:- все облигации имеют фиксированную купонную ставку-выплата купонного дохода осуществляется с периодичностью 2 или 4 раза в год;-отсутствуют встроенные производные инструменты, опционы, условия конвертации;- погашение номинальной стоимости происходит на в дату погашения облигаций.Целью владения облигациями является не спекулятивная торговля, а получение купонного дохода с возможностью продажи для ребалансировки портфеля, обеспечения ликвидности или в случае ухудшения кредитных характеристик эмитента, что соответствует бизнес-модели" удержание для получения контрактных денежных потоков и для продажи". Долговые ценные бумаги общества удовлетворяют критериям для учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном применении МСФО 9 общество ретроспективно оценило финансовые активы по их экономической сущности и реальной бизнес-модели управления ими.3.ПС Классификация активов по МСФО 9.Активы общества классифицированы в соответствии с критериями МСФО 9:1. Депозиты и денежные средства на расчетных счетах-амортизированная стоимость/удержание для получения договорных денежных потоков;2. Прочие размещенные средства (сделки репо, остатки на брокерских счетах)-амортизированная стоимость/удержание для получения договорных денежных потоков;3. Долговые ценные бумаги-справедливая стоимость через прочий совокупный доход/управление активами осуществляется как для получения договорных денежных потоков так и для продажи;4. Долевые ценные бумаги-справедливая стоимость через прибыли и убытки/долевой инструмент удерживается для продажи;5. Права требования (дебиторская задолженность по договорам страхования, по суброгациям и регрессам, по расчетам с медицинскими учреждениями, арендаторов, прочая нестраховая дебиторская задолженность к к возмещению денежными средствами-справедливая стоимость через прибыли и убытки/получение прибыли за счет увеличения справедливой стоимости.Метод оценки резервов под кредитные убытки для долговых ценных бумаг выбран единый , как для бумаг, определяемых по амортизированной стоимости, так и для бумаг, определяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и зависит от кредитного рейтинга эмитентами финансовых параметров ценных бумаг. Дебиторская задолженность, непосредственно связанная с договорами страхования и перестрахования, учитывав соответствии МСФО 17 и исключена из настоящей классификации.4. ПС по результатам оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31.12.2025Общество определяет порядок оценки, признания и измерения ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ, ECL) по финансовым активам в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».Общество применяет трехстадийную модель обесценения финансовых активов:Стадия 1: Активы, по которым не произошло значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания. Резерв создается в размере 12-месячных ОКУ.Стадия 2: Активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска (SICR), но которые не являются кредитно-обесцененными. Резерв создается в размере пожизненных ОКУ (за весь срок).Стадия 3: Активы, которые имеют признаки кредитного обесценения на отчетную дату. Резерв создается в размере пожизненных ОКУ. Начисление процентного дохода производится на балансовую стоимость без вычета ранее созданного резерваДля денежных средств на счетах и банковских вкладах ОКУ рассчитывается на основе вероятности дефолта (PD) и уровня потерь при дефолте(LGD)Для целей расчета 12-месячных ОКУ срок до погашения для активов без договорного срока(счета до востребования) принимается равным</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p>12 месяцам. Денежные потоки дисконтируются по эффективной процентной ставке (для депозитов) или по кривой бескупонной доходности Банка России. Для облигаций PD определяется на основе кредитных рейтингов эмитентов/бумаг. LGD принимается равным 65% при отсутствии обеспечения.</p> <p>Применяются стандартные формулы дисконтирования. Для страховой и нестраховой дебиторской задолженности применяется упрощенный матричный подход. Резерв определяется умножением балансовой стоимости задолженности в каждой "корзине" просрочки на соответствующий коэффициент из матрицы резервов.5. ПС по вопросу выбора упрощенного подхода к учёту по МСФО 17 "Договоры страхования" Общество применяет подход на основе распределения премии для оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни и соответствующих им удерживаемых договоров перестрахования. Ключевым количественным фактором, подтверждающим обоснованность применения РАА, является несущественность отклонений в оценке обязательств между РАА и общей моделью ВВА для долгосрочных договоров- 4% от обязательств по долгосрочным договорам по РАА. Утверждена процедура контроля изменения доли долгосрочных договоров. Если отклонение в оценке обязательств между РАА и ВВА для долгосрочных договоров превысит 10% в относительном выражении или 1% в доле от общего обязательства Общество осуществит переход на применение общей модели МСФО 17 для вновь заключаемых долгосрочных договоров страхования. Мониторинг будет осуществляться ежегодно в рамках актуарного оценивания.6. ПС по вопросу идентификации обременительных договоров страхования по МСФО 17 в портфеле ООО Гелиос по состоянию на 31.12.2025В целях подтверждения достоверности раскрытий по МСФО (IFRS) 17 в отношении наличия/отсутствия обременительных договоров страхования в портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2025 г. проведены тесты на обременительность, по результатам которых сделаны выводы:1. Для договоров ОСАГО (учетная группа 3):• Подпадают под исключение п. 20 IFRS 17 (регулируемое ценообразование).• Выделение отдельной группы обременительных договоров на дату первоначального признания не требуется.• На отчетную дату признаки обременительности в течение периода покрытия отсутствуют (LAT-тест).2. Для договоров страхования ответственности арбитражных управляющих• Период покрытия по всем договорам истек, LRC = 0.• Тест на обременительность не применяется (п. 57 IFRS 17).• Компонент убытка (loss component) не признается.• Обязательства учитываются исключительно в составе LIC, изменения оценки LIC отражаются в P&L периода.3. Для прочих договоров страхования ответственности (в составе УГ 14):• В результате тестирования на основе консервативного подхода (без учета ожидаемого снижения крупных РЗУ) выявлено превышение денежных потоков над балансовой стоимостью LRC.• Признается компонент убытка (loss component) в размере 17% от LRC.• Абсолютная величина признаваемого убытка: 3 383 388,09 руб.• Соответствующая сумма отражена в составе прибыли или убытка за 2025 г., обязательство по оставшейся части покрытия (LRC) увеличено.• При этом, при учете профессионального суждения специалистов по урегулированию убытков, совокупная убыточность составила бы 99%, что не превышает 100%. Признание компонента убытка в отчетности является проявлением принципа консерватизма и не искажает реальное финансовое положение.4. Для прочих учетные группы (РАА)• Консервативная оценка без дисконтирования подтверждает отсутствие обременительности.• Факты и обстоятельства, требующие признания убытка, отсутствуют.7. ПС Выручка по МСФО 17. Денежные потоки общество делит на следующие типы:• Потоки премий• Потоки выплат• Инвестиционные потоки• Акquisиционные потоки• Денежные потоки в рамках передачи/получения договора• Комиссии• Административные потоки• Расходы на урегулирование убытков• ПВУ исходящее• Суброгации и регрессы• ГОТСы• ИнкассоКаждый тип платежа дополнительно можно разделить на фактические и прогнозные денежные потоки. Ставка дисконтирования – процентная величина, позволяющая</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p>оценить текущую стоимость будущих поступлений и выплат с учётом временной стоимости денег. В качестве ставок дисконтирования используется кривая ставок доходности, определённая на основе ОФЗ. Подход “Снизу-вверх” При применении данного подхода не используется доходность конкретных базовых активов, соответствующих портфелю, а используется единая безрисковая кривая. Таким образом, ставки дисконтирования будут:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отражать временную стоимость денег, • соответствовать наблюдаемым на рынке ценам, • не включать факторы, которые не влияют на денежные потоки по договорам страхования. Модель учета выбрана РАА в соответствии с п.53 МСФО 17, в связи с тем, что основной портфель компании содержит краткосрочные договоры, а по действующим договорам со сроком больше года был проведен сравнительный расчет и установлена незначительная расходимость расчетов. В расчете были признаны обременительными когорты по 14 учетной группе, по которым есть ненулевой остаток LRC. Создан компонент убытка на сумму 3 383 388,09 руб. и признан убыток на эту сумму. Методология учёта компонента убытка (Loss Component). При выявлении обременительности группы договоров (по результатам LAT-теста) признаётся компонент убытка. В отчётности за 2025 год компонент убытка признан по 14 учётной группе в сумме 3 383 388,09 руб. • Компонент убытка влияет на чистый финансовый результат от страховых услуг через расходы по страховым услугам. Соответствие МСФО (IFRS) 17: • Признание компонента убытка — пункт 48 МСФО (IFRS) 17. • Высвобождение компонента убытка — пункт 51 МСФО (IFRS) 17. Рисквая поправка покрывает нефинансовые риски, которые не учитываются в дисконтировании денежных потоков. Выручка за отчетный период полагается равной величине заработанной брутто-премии за вычетом корректировок. Выручка определяется по следующей формуле: $\text{Est profit}[\text{period}] = \text{Gross Premium Earned} \text{ (value_curr_contracts) } [t] + \text{Corr exp} \text{ (curr_contracts) } \{ \text{premium earned} \} + \text{CF fact} \text{ (close_contracts) } \{ \text{prem} \} + \text{Corr exp} \text{ (close_contracts) } \{ \text{premium earned} \}$ <p>Выручка отражает вознаграждение за фактически оказанные услуги, что соответствует требованию пункта В126 МСФО (IFRS) 17.</p>
<p>Причины реклассификации сравнительных сумм</p>	<p>3</p>	<p>Причинами реклассификации сравнительных показателей на 31.12.2023; 31.12.2024 являются :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. начало применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»; 2. начало обязательного применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» ; 3. применение Информационного письма Центрального Банка Российской Федерации от 27 декабря 2022г. № ИН-012-17/142 " О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности.
<p>Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)</p>	<p>4</p>	<p>В отчетном году Общество изменило порядок представления отдельных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях обеспечения сопоставимости показателей и приведения структуры отчетности в соответствие с требованиями нормативных актов Банка России и применяемых стандартов финансовой отчетности. Сравнительные показатели за предыдущий отчетный год, также по состоянию на начало предыдущего отчетного года были реклассифицированы аналогичным бразом.</p> <p>Финансовые активы, обеспечивающие страховые резервы, выделены отдельной строкой в составе инвестиционных активов.</p> <p>Доходы и расходы по страховым операциям перегруппированы для отдельного представления страхового результата и результата от инвестиционной деятельности.</p> <p>Указанные изменения носят представительный характер и не повлияли на величину активов, обязательств, капитала и финансового результата Общества.</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p>На 31.12.2023 Обществом сделан ретроспективный пересчет стоимости финансовых активов - долговые ценные бумаги, по МСФО 9 для сопоставимости данных за отчетный период. В связи с первым обязательным применением МСФО 9 с 01.01.2025 Обществом принято решение об изменении бизнес-модели владения ценными бумагами. При изменении бизнес-модели владения ценными бумагами Общество должно реклассифицировать ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По форме 0420125, в связи с принятой бизнес-моделью, Общество дополнительно отразило начисленную переоценку долговых ценных бумаг по строке баланса 47 "Резервы" в сумме 622 206 730,93 руб. Также по строке баланса 47 "Резервы" дополнительно отражены начисленные отложенные налоги в сумме 124 441 346,19 руб. и дополнительно начислены ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам по строке баланса 47 "Резервы" в сумме 5 302 991,81 руб.</p> <p>На 31.12.2024 Общество реклассифицировало финансовые активы - долговые ценные бумаги из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По форме 0420125, в связи с принятой бизнес-моделью, Общество дополнительно отразило начисленную переоценку долговых ценных бумаг по строке баланса 47 "Резервы" в сумме 26 928 616,75 руб. Также по строке баланса 47 "Резервы" дополнительно отражены начисленные отложенные налоги в сумме 14 494 383,51 руб. и дополнительно начислены ожидаемые кредитные убытки в сумме 544 578,22 руб. По форме 0420126 Общество исключило из строки 17 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании" сумму начисленной переоценки 595 278 114,18 руб. и перенесло сумму начисленной переоценки 595 278 114,18 руб. в раздел IV "Прочий совокупный доход" по строке 71 "Изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход". Аналогично осуществлен перенос отложенных налогов из строки 33 "Прибыль (убыток) после налогообложения" в раздел IV "Прочий совокупный доход" по строке 72 "Влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в сумме 117 709 192,00 руб. При выбытии финансовых активов - долговые ценные бумаги, суммы переоценки дополнительно отражаются в составе прибыли или убытка.</p>
Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	5	<p>По состоянию на 01.01.2024 года предметом реклассификации являются следующие показатели бухгалтерского баланса:</p> <p style="text-align: center;">Актив:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Денежные средства и их эквиваленты уменьшились на -10 357,97 рублей (ОКУ) 2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах уменьшились на -2 075 720,12 рублей 3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка разделены на 2 отдельных показателя: Долговые инструменты в сумме 2 707 615 200,25 рублей и Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 216 936 001,24 рублей. 4. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p>выросли на 40 454 498,71 рублей</p> <p>5. Актив по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров вырос на 4 027 286,26 рублей</p> <p>6. Актив по портфелям договоров страхования удерживаемых (переданных) договоров перестрахования сформирован на -608 197 897,58 рублей</p> <p>7. Прочие активы выросли на 1 299 230,36 рублей.</p> <p>Обязательства:</p> <p>8. Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования сформирован на -439 388 645,29 рублей</p> <p>9. Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, вырос в сумме 17 563 050,12 рублей</p> <p>10. Отложенные налоговые обязательства выросли на 20 874 360,72 рублей</p> <p>11. Резервы – оценочные обязательства уменьшились на -7 775 922,91 рублей</p> <p>12. Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи увеличился на 5 302 991,81 рублей</p> <p>. Общая сумма реклассификации оказала влияние на нераспределенную прибыль/непокрытый убыток в сумме -967 927 125,88 рублей. По состоянию на 01.01.2025 года предметом реклассификации являются следующие показатели бухгалтерского баланса:</p> <p>Актив: 1.</p> <p>Денежные средства и их эквиваленты уменьшились на -5 438,24 рублей (ОКУ)</p> <p>2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах уменьшились на -2 143 190,85 рублей</p> <p>3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка разделены на 2 отдельных показателя: Долговые инструменты в сумме 346 010 894,49 рублей и Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 87 978 867,72 рублей.</p> <p>4. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность уменьшились на -158 744 025,97 рублей</p> <p>5. Актив по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров вырос на 2 325 292,39 рублей</p> <p>6. Актив по портфелям договоров страхования удерживаемых (переданных) договоров перестрахования сформирован на -894 176 207,94 рублей</p> <p>7. Прочие активы уменьшились на -83 561,88 рублей.</p> <p>Обязательства:</p> <p>8. Прочая Кт задолженность выросла на 233 235 421,33 рубля</p> <p>9. Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования вырос на 625 881 736,37 рублей</p> <p>10. Отложенные налоговые обязательства выросли на 56 223 921,17 рублей</p> <p>11. Резервы – оценочные обязательства выросли на 4 967 943,34 рублей</p> <p>12. Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи уменьшился на -20 741 040,78 рублей</p> <p>2023 год. В целом реклассификация показателей по состоянию на 01.01.2025 года оказала отрицательное влияние на показатель нераспределенная прибыль/непокрытый убыток в сумме -153 259 151,06 рублей.</p>
<p>Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего</p>	<p>6</p>	<p>Обществом установлен следующий общий критерий существенности ошибки - свыше 10% от суммы валюты баланса.Рассматриваемый вопрос бухгалтерского учёта (порядок отражения хозяйственных операций в учёте, порядок исправления выявленной ошибки и т.п.) признаётся существенным, если его влияние на статьи бухгалтерского баланса на соответствующую отчётную дату оказывается выше установленных настоящим пунктом критериев.</p> <p>По состоянию на 01.01.2024 года ретроспективный пересчет показателей в связи с первым применением МСФО</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
<p>отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок</p>		<p>9 и МСФО 17 оказал существенное влияние на капитал, а по состоянию на 01.01.2025- существенного влияния не оказал.</p>

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

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
<p>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</p> <p>Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	1	<p>Основным допущением, лежащим в основе оценок, являются имеющаяся рыночная информация (при ее наличии) и прошлый опыт. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеют основное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
<p>Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)</p>	2	<p>Основными методологическими принципами ведения бухгалтерского учета, на основании которых формируется Учетная политика Общества, являются допущения и требования. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих допущений: - активы и обязательства Общества существуют обособленно от активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности); - факты хозяйственной жизни Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни). Основным допущением, лежащим в основе оценок, являются имеющаяся рыночная информация (при ее наличии) и прошлый опыт.</p> <p>Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Оценка объектов учета производится исходя из одного из следующих видов стоимостной оценки: - Первоначальная стоимость – активы учитываются по сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости активов для их приобретения на момент приобретения. Обязательства учитываются по сумме, полученной в обмен на данное обязательство, или, в некоторых случаях (например, налог на прибыль), по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательств в ходе обычной деятельности. - Текущая восстановительная стоимость – активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент. - Стоимость реализации – активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи активов в нормальных условиях. Обязательства учитываются по сумме, необходимой для их погашения, т.е. по недисконтируемой сумме денежных средств и их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств в ходе нормальной деятельности.</p> <p>Данный вид оценки используется в случае, когда финансовая отчетность не составляется в соответствии с принципом непрерывности деятельности. - Дисконтированная стоимость – активы отражаются по текущей дисконтированной стоимости будущих чистых поступлений денежных средств, которые, как</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1 предполагается, будут получены от данного актива в ходе нормальной деятельности. Обязательства отражаются по текущей дисконтированной стоимости будущих чистых выплат денежных средств, которые как предполагается, потребуются для погашения данных обязательств в ходе нормальной деятельности. - Справедливая стоимость – активы отражаются по цене, которая была бы получена при продаже актива в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Обязательства отражаются по цене, которая была бы уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Существенность ошибки определяется в соответствии с методикой, изложенной в подразделе 3.9 настоящей Учетной политики.
Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	3	На дату начала арендных отношений арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, не внесенных на указанную дату. Арендные платежи должны быть дисконтированы с применением ставки процента, подразумеваемой в договоре, если существует практическая возможность ее определить. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора, которая приравнивается к ключевой ставке Центрального Банка РФ. При определении приведенной стоимости обязательства учитываются следующие подлежащие уплате суммы за пользование арендованным объектом: - фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде; - переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; - суммы, которые как ожидается, будут уплачены Обществом по гарантиям ликвидационной стоимости; - цена исполнения опциона на покупку (при наличии достаточной уверенности в его исполнении); - выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Обществом опциона на прекращение аренды.
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	4	Общество анализирует две модели оценки на применимость к группе договоров страхования: - Подход на основе распределения премии; - Общая модель. Методы оценки применения моделей оценки в разрезе портфелей договоров страхования утверждаются отдельным внутренним документом Общества. Общество применяет подход на основе распределения премии для оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни и соответствующих им удерживаемых договоров перестрахования. Методы оценки применяемого подхода для оценки договоров страхования утверждаются отдельным внутренним документом Общества. Общество не применяет подход на основе распределения премии, если на момент заключения группы договоров ожидается значительная изменчивость денежных потоков по исполнению договоров, которая повлияет на оценку обязательства по оставшейся части покрытия в течение периода до того, как возникнет требование. Общий подход основан на следующих структурных элементах по каждой группе договоров страхования: - денежные потоки по выполнению договоров; - маржа за предусмотренные договором услуги.- Ключевые профессиональные суждения при применении РАА связаны с определением существенности финансовой компоненты и подходом к распределению отдельных денежных потоков. - Основные допущения (уровень убытков, развитие, расходы)

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		<p>формируются на основе исторических данных и актуальных наблюдений и регулярно пересматриваются. - Процедуры контроля качества включают сверки, контрольные соотношения и анализ отклонений по портфелям/учетным группам.</p>
<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая (которые) используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если страховщик для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, 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>	5	<p>Рисковой поправкой на нефинансовый риск для группы договоров страхования является компенсация, которую Общество требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, которые возникают в результате нефинансового риска. В рисковой поправке на нефинансовый риск учитываются следующие риски: страховой риск, риск расторжений и риск расходов. Общество оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск, связанную с неопределенностью в оценке обязательств по договорам страхования (резерв убытков), с использованием статистического метода, основанного на моделировании распределения возможных исходов. Рисковая поправка на нефинансовый риск определяется актуарным блоком на основе внутренней методологии и регулярно пересматривается. - Для раскрытий используется эквивалентный уровень доверительной вероятности 75%. - Ключевые источники неопределенности: частота/тяжесть убытков, развитие заявленных/незаявленных убытков, расходы урегулирования.</p>
<p>Подходы к оценке финансовых инструментов</p>	6	<p>Первоначальное признание ценной бумаги происходит на дату перехода прав собственности на ценную бумагу, определенную в соответствии со статьей 29 Федерального закона 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо практически всех рисков и выгод) осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p>
<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	7	<p>Если доходы (расходы) возникают в иностранной валюте, то на счетах по учету доходов (расходов) отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки, на дату признания. Доходы (расходы) по операциям поставки (реализации) активов с использованием счетов по учету выбытия (реализации), в бухгалтерском учете отражаются с учетом следующего: • Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации; • По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению по условиям договора; • Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте. Активы и обязательства Общества, выраженные в иностранной валюте, подразделяются на монетарные и немонетарные. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>Центрального Банка Российской Федерации (далее - Банк России) на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату фактического получения аванса. Общество не производит пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету. Начисление страховой премии по договорам страхования, по которым был получен аванс, осуществляется по курсу на дату получения аванса (даже в том случае, если авансом оплачена лишь часть страховой премии). Общество производит пересчет стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату совершения операции и на последнее число каждого месяца. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, которые оцениваются по амортизированной стоимости пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.</p>
Непрерывность деятельности	8	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует, и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с даты подготовки финансовой отчетности). Таким образом, предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; если такое намерение или необходимость существует, финансовая отчетность должна составляться на иной основе, которую необходимо раскрыть в примечаниях к такой отчетности</p>
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	9	<p>В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единице измерения, являющейся текущей на отчетную дату. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения любой организации в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась,</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1 начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Принимая во внимание, что Общество создано решением Общего собрания акционеров ОСАО "Гелиос Резерв" от 22.06.2004 путем реорганизации в форме преобразования, пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности денег ранее не применялся. Кроме того, анализ показателей инфляции за три года, предшествующих отчетному периоду, позволяет Обществу судить об отсутствии элементов гиперинфляции в стране, в связи с этим требования МСФО 29 к финансовой отчетности Общества за отчетный период не применяются.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
Описание изменений учетной политики, их причин и характера	10	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»: меняет модель признания выручки, требуя оценки по текущей стоимости с учетом маржи за риск. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: регулирует классификацию и оценку активов, внедряя модель ожидаемых кредитных убытков.
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	11	С 01.01.2025 Общество впервые применило МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Характер изменений в учетной политике можно резюмировать следующим образом: Принятие МСФО (IFRS) 17 не изменило классификацию договоров страхования Общества. МСФО (IFRS) 17 устанавливает конкретные принципы признания и оценки заключенных Обществом договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования. Однако МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, удерживаемых Обществом. Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Общество: Определяет договор страхования как договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса. Отделяет определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые товары или услуги, отличные от услуг по договору страхования, от договоров страхования и учитывает их в соответствии с другими стандартами. Агрегирует договоры страхования и перестрахования в группы, которые она будет признавать и оценивать. Признает и оценивает группы договоров страхования по: - скорректированной с учетом риска приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежных потоков от исполнения), которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках от исполнения таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации; и - сумме, представляющей незаработанную прибыль по группе договоров маржа за предусмотренные договором услуги или МПДУ); Признает выручку от группы договоров страхования в течение каждого периода, когда Компания оказывает услуги по договору страхования, по мере окончания страхового покрытия. Если ожидается, что группа договоров будет обременительной (т.е. убыточной)

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>в течение оставшегося периода покрытия, Компания признает убыток немедленно. 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 оценку связанной группы договоров страхования. Общество применило МСФО (IFRS) 9 ретроспективно по финансовым инструментам, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 9. 1.1.2.1. Изменения в классификации и оценке Для определения категории классификации и оценки МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы оценивались на основе сочетания бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Категории оценки финансовых активов, предусмотренные МСФО (IAS) 39 (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС через ПУ), а также займы выданные и дебиторская задолженность, были заменены на: - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с последующей реклассификацией в состав прибыли или убытка при прекращении признания; - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. 1.1.2.2. Изменения в расчете обесценения Принятие МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Обществом убытков от обесценения финансовых активов, учитываемых по ССПСД или амортизированной стоимости, заменив подход МСФО (IAS) 39, предусматривающий понесенные убытки, на подход, предусматривающий ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Общество создавало резерв под ОКУ для всех финансовых активов, не учитываемых по СС через ПУ. Для финансовых активов резерв под обесценение основывается на части ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), которые возникнут вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако, если с момента возникновения или приобретения активов произошло значительное увеличение кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни инструмента. Финансовые активы Общества по ССПСД и амортизированной стоимости состоят исключительно из котируемых облигаций, которые имеют высокий кредитных рейтинг агентства, аккредитованного Центральным Банком Российской Федерации и считаются инвестициями с низким кредитным риском. Политика Общества предусматривает оценку таких инструментов на основе 12-месячного ОКУ (12МОКУ). Однако Общество считает, что значительное увеличение кредитного риска по ранее оцениваемым инвестициям с низким кредитным риском происходит тогда, когда любые договорные платежи по этим инструментам просрочены более чем на 30 дней. Если кредитный риск по какому-либо финансовому инструменту ухудшается, Общество продает финансовый инструмент и приобретает финансовый инструмент, соответствующий требуемому инвестиционному рейтингу. Общество считает, что инструмент находится в состоянии дефолта, когда договорные платежи просрочены на 90 дней. Однако в некоторых случаях Общество также может считать инструмент дефолтным, если произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1 влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по данному финансовому активу. Принятие требований МСФО (IFRS) 9 к ОКУ привело к увеличению резервов под обесценение, связанных с финансовыми активами Общества. Увеличение резервов скорректировало нераспределенную прибыль.
<p>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> <p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p>	12	<p>Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки Основные компоненты денежных средств: Наличные деньги: банкноты кассе Общества Деньги на банковских счетах: расчетные, текущие, валютные счета, депозиты до востребования. Денежные средства в пути: перечисленные, но еще не зачисленные на счет деньги. Основные компоненты денежных эквивалентов (срок погашения 3 месяцев): Краткосрочные депозиты: вклады в банках со сроком погашения до 90 дней. Высоколиквидные ценные бумаги: казначейские векселя, коммерческие бумаги, векселя банков. Прочие вложения: акции, приобретенные незадолго до погашения Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах, денежные документы, переводы в пути, а также Договоры банковского счета с "неснижаемым остатком", не содержащие ограничений на использование средств (за исключением потери процентного дохода за период, в течении которого остаток на счете был ниже установленного договором лимита). Амортизированная стоимость по таким банковским счетам считается линейным методом.</p>
<p>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p>	13	<p>Критерий отнесения денежных средств к депозитам рассматривается в зависимости от срочности депозита, исходя из условий срока возврата депозита, указанного в договоре. В случае, если срок размещения равен или более 29 дней, такие договоры расцениваются, как договоры банковского вклада (депозиты), если срок размещения денежных средств по условиям договора менее 29 дней, то данный договор классифицируется как "эквивалент денежных средств". Договоры банковского счета с "неснижаемым остатком", не содержащие ограничений на использование средств (за исключением потери процентного дохода за период, в течении которого остаток на счете был ниже установленного договором лимита), классифицируются как "эквиваленты денежных средств". Амортизированная стоимость по таким банковским вкладам считается линейным методом. Ставка дисконтирования не применяется к договорам займа и банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	14	<p>Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Общества, за исключением следующих видов поступлений: - от участников Общества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений; - от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц; - в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью. Доход признается, когда выполняются общие критерии признания: - право на получение дохода подтверждено договором или иным соответствующим образом; - отсутствует неопределенность в получении дохода; - может быть определена стадия завершенности операции; - затраты, понесенные при выполнении операции, могут быть определены; - в результате операции переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив. Прочие активы и долевыми ценные бумаги при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.</p> <p>Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой, отражаются через прибыль и убыток, увеличивается на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению ценных бумаг.</p> <p>Справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании, как правило является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги.</p> <p>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе, т.е. предназначенные для торговли). В дальнейшем для обозначения данного типа ценных бумаг будет использоваться аббревиатура ""FVTPL"" - от англ. ""Fair value through profit and loss"" - ""справедливая стоимость через прибыль и убыток"". Ценные бумаги могут быть классифицированы в эту категорию, если их справедливая стоимость может быть надежно определена. Метод ЭСП не применяется к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам ценных бумаг, эмитентам ценных бумаг). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется на балансовых счетах второго порядка, открываемых к соответствующим балансовым счетам по учету ценных бумаг, для учета положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг. Положительная переоценка - превышение справедливой стоимости</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью.</p> <p>Отрицательная переоценка - превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки.</p> <p>Общество учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).</p> <p>Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>	<p style="text-align: center;">15</p>	<p>Прочий совокупный доход включает в себя статьи доходов и расходов (в том числе реклассификационные корректировки), которые не признаются в составе прибыли или убытка, поскольку это требуется или допускается другими МСФО. Долговые ценные бумаги Общество признаёт финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. К компонентам прочего совокупного дохода относятся: <input type="checkbox"/> изменения величины, отражающей прирост стоимости от переоценки (МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы"); <input type="checkbox"/> суммы переоценки программ с установленными выплатами (МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"); <input type="checkbox"/> прибыли и убытки, возникающие от пересчета финансовой отчетности иностранного подразделения в другую валюту (МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов"); <input type="checkbox"/> прибыли и убытки от инвестиций в долевые инструменты, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (пункт 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"); <input type="checkbox"/> эффективная часть прибылей и убытков по инструментам хеджирования при хеджировании денежных потоков, а также прибыли и убытки по инструментам хеджирования, с помощью которых хеджируются инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (пункт 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 (глава 6 МСФО (IFRS) 9); <input type="checkbox"/> для определенных обязательств, классифицированных по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>через прибыль или убыток, величина изменения справедливой стоимости, обусловленная изменениями кредитного риска соответствующего обязательства (пункт 5.7.7 МСФО (IFRS) 9); <input type="checkbox"/> изменения величины временной стоимости опционов, когда организация разделяет стоимость договора опциона на внутреннюю его стоимость и временную стоимость и по собственному усмотрению определяет в качестве инструмента хеджирования только изменения внутренней стоимости (глава 6 МСФО (IFRS) 9); <input type="checkbox"/> изменения стоимости форвардных элементов форвардных договоров, когда организация разделяет стоимость форвардного договора на форвардный элемент и спот-элемент и по собственному усмотрению определяет в качестве инструмента хеджирования только изменения спот-элемента, а также изменения стоимости валютного базисного спреда финансового инструмента, когда организация не принимает его в расчет при определении такого финансового инструмента по собственному усмотрению в качестве инструмента хеджирования (глава 6 МСФО (IFRS) 9); <input type="checkbox"/> - финансовые доходы или расходы, возникающие в связи с выпущенными договорами, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", которые не включаются в состав прибыли или убытка, если общая сумма финансовых доходов или расходов по страхованию дезагрегируется, и в состав прибыли или убытка включается сумма, определенная с помощью систематического распределения в соответствии с пунктом 88(b) МСФО (IFRS) 17, либо сумма, которая устраняет учетное несоответствие с финансовыми доходами или расходами, возникающими по базовым статьям, в соответствии с пунктом 89(b) МСФО (IFRS) 17; и (в ред. МСФО (IFRS) 17): - финансовые доходы или расходы по страхованию, возникающие в связи с удерживаемыми договорами перестрахования, которые не включаются в состав прибыли или убытка, если общая сумма финансовых доходов или расходов по перестрахованию дезагрегируется и в состав прибыли или убытка включается сумма, определенная с помощью систематического распределения в соответствии с пунктом 88(b) МСФО (IFRS) 17. (в ред. МСФО (IFRS) 17).</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>16</p>	<p>Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, прочие размещенные средства (сделки РЕПО, остатки на брокерских счетах), по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, если выполняются оба следующих условия: - указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	<p>17</p>	<p>В данную категорию относятся следующие долевые ценные бумаги: - акции и доли в уставных капиталах дочерних и ассоциированных компаний, - паи паевых инвестиционных фондов, - паевые взносы в кооперативы, - средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах. Дочерней считается компания, находящаяся под контролем ООО Страховая Компания "Гелиос". Понятие контроля определяется в соответствии с МСФО (IAS) 10 Консолидированная финансовая отчетность. В практике Общества контроль возникает,</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>когда ООО Страховая Компания "Гелиос" владеет более чем 50% акций (долей в уставном капитале) предприятия. Ассоциированной считается компания, на деятельность которой ООО Страховая Компания "Гелиос" может оказывать существенное влияние. Точное определение "Ассоциированного предприятия" дано в МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия". В практике Общества ассоциированными считаются предприятия, доля ООО Страховая Компания "Гелиос" в уставном капитале которых составляет от 20% до 50% (включительно). В случае одновременного приобретения пакета долевых ценных бумаг, обеспечивающего Обществу право контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, первоначальное признание такого вложения производится на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг. Наличие права контроля над управлением или значительного влияния на деятельность эмитента определяется в соответствии с положениями стандарта МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и стандарта МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды подлежат проверке на обесценение.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов</p>	18	<p>Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности). Права требования (дебиторская задолженность по договорам страхования, дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам, дебиторская задолженность мед. учреждений, дебиторская задолженность арендаторов, прочая нестраховая дебиторская задолженность к возмещению денежными средствами учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	19	<p>Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	20	<p>Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Аналитический учет на балансовых счетах по учету финансовых обязательств ведется по каждому объекту финансовых обязательств: по каждому договору займа и кредитному договору. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью Общество признает величину, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1 и суммой погашения при наступлении срока погашения. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения финансового обязательства.
<p>Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств</p>	21	<p>При взаимозачете финансовых активов и обязательств Общество руководствуется положением МСФО (IAS) 32. С целью презентации статей бухгалтерского баланса взаимозачет осуществляется тогда, и только тогда, когда Общество: - имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Общество не производит взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства.</p>
<p>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</p> <p>Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</p>	22	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
<p>Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</p>	23	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
<p>Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</p>	24	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
<p>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию</p> <p>Порядок классификации договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. 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</p>	25	<p>Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни. Общество классифицирует каждый договор страхования иного, чем страхование жизни, в индивидуальном порядке и относит его к одной из следующих категорий: - договоры страхования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые договоры; - удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые договоры. Общество не заключает инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия и страховые договоры с условиями прямого участия. Общество учитывает общие исключения из сферы применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» при классификации выпущенных договоров. При вынесении суждения относительно того является ли договор страховым или нет, договор анализируется по следующим основным критериям: - значительность страхового риска, передаваемого по договору. - наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности; - соответствие риска определению страхового; - наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая; Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев. Классификация портфелей</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
<p>(IFRS) 17. 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</p>		<p style="text-align: center;">1</p> <p>договоров страхования иного, чем страхование жизни</p> <p>Учетная группа 1 Страхование от несчастных случаев и болезней лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства, и медицинское страхование 1 Договоры добровольного медицинского страхования Учетная группа 2 Страхование от несчастных случаев и болезней лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства, и медицинское страхование 2 Договоры страхования от несчастных случаев, договоры комплексного ипотечного страхования в части страхования от несчастных случаев, договоры страхования лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части страхования от несчастных случаев Учетная группа 3 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств 3 Договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств Учетная группа 6 Автострахование, включая страхование от несчастных случаев и болезней на транспорте 6 Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 Учетная группа 7 Автострахование, включая страхование от несчастных случаев и болезней на транспорте 7 Договоры страхования средств наземного транспорта Учетная группа 8 Корпоративное страхование (имущество, ответственность, предпринимательские и финансовые риски) 8 Договоры страхования воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов Учетная группа 9 Корпоративное страхование (имущество, ответственность, предпринимательские и финансовые риски) 9 Договоры сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой Учетная группа 10 Корпоративное страхование (имущество, ответственность, предпринимательские и финансовые риски) 10 Договоры страхования имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9 Учетная группа 13 Корпоративное страхование (имущество, ответственность, предпринимательские и финансовые риски) 13 Договоры страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта Учетная группа 14 Корпоративное страхование (имущество, ответственность, предпринимательские и финансовые риски) 14 Договоры страхования гражданской ответственности и профессиональной ответственности Учетная группа 15 Корпоративное страхование (имущество, ответственность, предпринимательские и финансовые риски) 15 Договоры страхования финансовых и предпринимательских рисков Учетная группа 16 Страхование от несчастных случаев и болезней лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства, и медицинское страхование 16 Договоры страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства Договоры, входящие в один портфель, группируются согласно следующим характеристикам при первоначальном признании и не подлежат последующей переоценке: - обременительные; - прибыльные, по которым отсутствует значительная вероятность того, что они станут обременительными впоследствии; - прибыльные, по которым имеется значительная вероятность того, что они станут обременительными впоследствии (оставшиеся договоры). Общество разделяет договоры, входящие в один портфель при первоначальном признании исходя из ожидаемой актуарной убыточности на 2 группы: обременительные на момент</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1 первоначального признания и все оставшиеся. Общество агрегирует портфели заключенных удерживаемых договоров перестрахования, применяя те же принципы, как и для заключенных договоров страхования, 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>Порядок классификации удерживаемых (переданных) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>	25.1	Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.- Операции перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров; формируются соответствующие группы и раскрываются ключевые допущения. - В расчетах учитывается ожидаемое возмещение от перестраховщиков и кредитный риск контрагентов (лимиты/мониторинг). - Результаты перестрахования раскрываются как фактор снижения волатильности страховых выплат и рисков.
<p>Уровень агрегирования договоров страхования и договоров перестрахования, используемый для оценки будущих денежных потоков</p>	26	Общество идентифицирует портфели договоров страхования. Уровень агрегирования для Общества определяется, путем разделения подписанных договоров на портфели. Портфели состоят из групп договоров с аналогичными рисками, которые управляются совместно. Общество определяет портфели договоров страхования на основе Учетных групп (в соответствии с классификацией п. 5.1.3 Положение Банка России 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности») и Линий бизнеса. Договоры, входящие в один портфель, группируются согласно следующим характеристикам при первоначальном признании и не подлежат последующей переоценке: - обременительные; - прибыльные, по которым отсутствует значительная вероятность того, что они станут обременительными впоследствии; - прибыльные, по которым имеется значительная вероятность того, что они станут обременительными впоследствии (оставшиеся договоры). Общество разделяет договоры, входящие в один портфель при первоначальном признании исходя из ожидаемой актуарной убыточности на 2 группы: обременительные на момент первоначального признания и все оставшиеся. Порядок последующей оценки договоров страхования, пороговые значения и алгоритм определения обременительных утверждаются отдельным внутренним документом Общества. Для определения уровня агрегирования Общество определяет договор как наименьшую «единицу». Общество также оценивает, можно ли рассматривать совокупность договоров вместе при оценке прибыльности группы на основе обоснованной и подтверждаемой информации, или же один договор

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1 содержит компоненты, которые необходимо разделить и рассматривать так, как если бы они были отдельными договорами. Ни одна группа для целей агрегирования не может содержать договоры, заключенные с разницей более одного года. Общество агрегирует портфели заключенных удерживаемых договоров перестрахования, применяя те же принципы, как и для заключенных договоров страхования, 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. - Операции перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров; формируются соответствующие группы и раскрываются ключевые допущения. - В расчетах учитывается ожидаемое возмещение от перестраховщиков и кредитный риск контрагентов (лимиты/мониторинг). - Результаты перестрахования раскрываются как фактор снижения волатильности страховых выплат и рисков.
Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные и инвестиционные с условиями дискреционного участия	27	Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни
Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни. Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования иного, чем страхование жизни	28	Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.
Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни. Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	29	Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни. Общество признает группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на наиболее раннюю из дат: - 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. Общество включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше в данном пункте. Общество отражает на счетах бухгалтерского учета на дату первоначального признания группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в качестве маржи в соответствии с пунктом 65 МСФО (IFRS) 17. После первоначального признания групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, Общество отражает ожидаемые денежные потоки в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>страхование жизни, в корреспонденции со счетом по учету прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, Общество отражает на счетах бухгалтерского учета в составе прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни. - Операции перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров; формируются соответствующие группы и раскрываются ключевые допущения. - В расчетах учитывается ожидаемое возмещение от перестраховщиков и кредитный риск контрагентов (лимиты/мониторинг). - Результаты перестрахования раскрываются как фактор снижения волатильности страховых выплат и рисков.</p>
<p>Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков</p>	<p style="text-align: center;">30</p>	<p>Оценка будущих денежных потоков включает все денежные потоки, находящиеся в рамках договоров, в том числе и распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит данный договор. Общество распределяет аквизиционные денежные потоки по соответствующим группам договоров страхования и амортизирует их в течение периода действия страхового покрытия соответствующей группы. Общество применяет систематический и рациональный метод распределения: - аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования: -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 группы договоров в данном портфеле. Если аквизиционные денежные потоки были выплачены или понесены до признания связанной группы договоров страхования, для каждой связанной группы признается отдельный актив, отражающий аквизиционные денежные потоки. Признание актива в виде аквизиционных денежных потоков прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в первоначальную оценку связанной группы договоров страхования. Общество определяет сущность второго и каждого следующего платежа комиссионного вознаграждения в соответствии с подходом , когда комиссионным вознаграждением считается полная сумма , причитающаяся к оплате по договору страхования вне зависимости от порядка ее оплаты, то есть все последующие платежи комиссионного вознаграждения после первого определяются , как агентское вознаграждение и учитываются в соответствии с порядком, предусмотренным ОСБУ для аквизиционных денежных потоков, вне зависимости от того, действует ли договор страхования на дату очередной выплаты вознаграждения или нет. Данная норма применима при использовании обществом как модели на основе распределения премии, так и общей модели. В конце каждого отчетного периода анализируется 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. После любого</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>перераспределения Общество оценивает возможность возмещения актива по аквизиционным денежным потокам, если факты и обстоятельства указывают на возможное обесценение актива. При оценке возможности возмещения проводится: - тест на обесценение на уровне существующей или будущей группы договоров страхования; и - дополнительный тест на обесценение, конкретно охватывающий аквизиционные денежные потоки, распределенные на ожидаемые будущие возобновления договоров. В случае признания убытка от обесценения балансовая стоимость актива корректируется, и убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за период. 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>Для договоров страхования и договоров перестрахования, в отношении которых был применен подход на основе распределения премии, – описание выполнения условий применения указанной модели оценки, порядок признания аквизиционных денежных потоков, порядок отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска</p>	<p style="text-align: center;">31</p>	<p>Общество анализирует две модели оценки на применимость к группе договоров страхования: - Подход на основе распределения премии; - Общая модель. Методы оценки применения моделей оценки в разрезе портфелей договоров страхования утверждаются отдельным внутренним документом Общества. Общество применяет подход на основе распределения премии для оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни и соответствующих им удерживаемых договоров перестрахования. Методы оценки применяемого подхода для оценки договоров страхования утверждаются отдельным внутренним документом Общества. Общество не применяет подход на основе распределения премии, если на момент заключения группы договоров ожидается значительная изменчивость денежных потоков по выполнению договоров, которая повлияет на оценку обязательства по оставшейся части покрытия в течение периода до того, как возникнет требование. Операции перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров; формируются соответствующие группы и раскрываются ключевые допущения. - В расчетах учитывается ожидаемое возмещение от перестраховщиков и кредитный риск контрагентов (лимиты/мониторинг). - Результаты перестрахования раскрываются как фактор снижения волатильности страховых выплат и рисков.</p>
<p>Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия</p>	<p style="text-align: center;">32</p>	<p>Для договоров страхования без условий прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом: - влияния новых договоров, добавленных в группу; - процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования при первоначальном признании (фиксированная ставка); - изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов за исключением случаев, когда: о увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка; или о уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; - влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; - суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1 отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия. Фиксированная ставка дисконтирования представляет собой средневзвешенное значение ставок, действующих на дату первоначального признания договоров, которые вошли в группу (когорту) в течение 12-месячного периода. Ставка дисконтирования, используемая для начисления процентов по марже за предусмотренные договором услуги, определяется с использованием подхода «снизу вверх». Расчет ставок дисконтирования осуществляется в соответствии с Методикой, утвержденной отдельным внутренним документов Общества.
Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	33	Финансовый доход или расход по страхованию по МСФО (IFRS) 17 в составе прибыли/убытка определяется как разница между изменением приведенной стоимости будущих денежных потоков (из-за временной стоимости денег и финансовых рисков) и результатом от инвестирования активов. Он признается методом начисления, отражая эффект времени и рисков, а не только фактические выплаты. Доходы и расходы относятся к периоду их возникновения, независимо от фактических денежных выплаты и включают корректировки обязательств по страхованию за счет изменения процентных ставок и финансовых рисков. Финансовый доход или расход по страхованию по МСФО (IFRS) 17 отражается в отчете о прибылях и убытках, при этом некоторые финансовые результаты могут быть выделены в прочий совокупный доход. Обязательства оцениваются с учетом их дисконтирования; финансовый расход возникает, когда обязательство увеличивается из-за приближения срока выплаты, а финансовый доход — при изменении оценок рисков в пользу компании. - Учет договоров страхования ведется по упрощенной модели РАА. - Раскрытия включают описание используемых допущений и факторов неопределенности, а также принципов группировки договоров. - В отчетном периоде применялись стандартные процедуры контроля качества расчетов и согласования данных.
Для договоров страхования, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, – описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	33.1	- Учет договоров страхования ведется по упрощенной модели РАА. - Раскрытия включают описание используемых допущений и факторов неопределенности, а также принципов группировки договоров. - В отчетном периоде применялись стандартные процедуры контроля качества расчетов и согласования данных.
Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования, классифицированным как страховые, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	34	- Страховая выручка признается равномерно (или по модели предоставления услуг), по мере оказания страхового покрытия в рамках РАА. - Корректировки опыта и изменения оценок отражаются в периоде возникновения и раскрываются агрегированно по группам/портфелям. - Расходы на приобретение учитываются в соответствии с учетной политикой и распределяются на период покрытия, если применимо.
Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни, классифицированным как	35	Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
инвестиционные с условиями дискреционного участия		
Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	36	<p>Рисковой поправкой на нефинансовый риск для группы договоров страхования является компенсация, которую Общество требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, которые возникают в результате нефинансового риска. В рисковой поправке на нефинансовый риск учитываются следующие риски: страховой риск, риск расторжений и риск расходов. Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Общество применяет метод стоимости под риском. Детали расчета рисковой поправки на нефинансовый риск для обязательства по оставшейся части страхового покрытия утверждены отдельным внутренним документом Общества. Общество оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск, связанную с неопределенностью в оценке обязательств по договорам страхования (резерв убытков), с использованием статистического метода, основанного на моделировании распределения возможных исходов. Методология включает следующие ключевые этапы: 1. Исходные данные: В качестве базового распределения используется треугольник начисленных убытков, развитый до его окончательных значений с применением стандартных актуарных методов. 2. Моделирование неопределенности: Для оценки вариативности итогового резерва применяется бутстрап-метод (метод повторной выборки). Данный метод позволяет смоделировать эмпирическое распределение возможных значений обязательств, генерируя множество (от 10 000) псевдо-треугольников убытков и соответствующих им оценок итогового резерва. 3. Определение рисковой поправки: На основе полученного смоделированного распределения итоговых обязательств рассчитывается стоимость под риском (Value at Risk, VaR) на выбранном доверительном уровне, который устанавливается в интервале от 65% до 85% и соответствует рисковой толерантности и профилю рисков Общества. 4. Расчет величины поправки: Величина рисковой поправки определяется как разность между выбранным квантилем (персентилем) смоделированного распределения (VaR) и его математическим ожиданием (средней оценкой). Таким образом, поправка отражает требуемый капитал для покрытия неблагоприятных отклонений резерва убытков с заданной вероятностью. Расчет осуществляется отдельно по каждой существенной учетной группе договоров страхования. Для учетных групп, по которым объем или качество данных недостаточны для корректного применения моделирования бутстрап-методом, рисковая поправка принимается равной величине, рассчитанной в целом по соответствующему портфелю (виду страхования) или на основе экспертной оценки с учетом принципа осмотрительности. Для комплексных договоров страхования, премия и комиссия по которым распределены между разными учетными группами МСФО 17, рисковая поправка (РП) к резерву убытков рассчитывается отдельно для каждой соответствующей группы договоров страхования пропорционально распределенной на нее доле страхового риска (премии). Данная методология применяется для основных портфелей страхования и регулярно пересматривается на соответствие характеру и профилю рисков Общества.</p>
Порядок представления доходов и расходов по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	37	<p>После первоначального признания групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, Общество отражает ожидаемые</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>денежные потоки в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом по учету прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, Общество отражает на счетах бухгалтерского учета в составе прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни. - Операции перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров; формируются соответствующие группы и раскрываются ключевые допущения. - В расчетах учитывается ожидаемое возмещение от перестраховщиков и кредитный риск контрагентов (лимиты/мониторинг). - Результаты перестрахования раскрываются как фактор снижения волатильности страховых выплат и рисков.</p>
<p>Состав и порядок признания доходов и расходов по договорам обязательного медицинского страхования</p>	<p style="text-align: center;">38</p>	<p>Общество не имеет лицензию на обязательное медицинское страхование и не осуществляет ОМС.</p>
<p>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</p> <p style="text-align: center;">Применяемая модель учета инвестиционного имущества</p>	<p style="text-align: center;">39</p>	<p>Общество признает объект инвестиционным имуществом в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Для целей последующего учета инвестиционного имущества Общество выбрало модель учета по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые квалифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, Общество оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов инвестиционного имущества осуществляется по справедливой стоимости. Свидетельством того, что справедливую стоимость впервые приобретенного инвестиционного имущества (или недвижимости, впервые квалифицированной в качестве инвестиционного имущества после изменения характера ее использования) невозможно определить надежно, является тот факт, что разброс значений обоснованных оценок справедливой стоимости имущества настолько велик и вероятности различных результатов сложно оценить, что польза от</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>выбора одного оценочного показателя справедливой стоимости сводится на нет. Если Общество ранее отражало объект инвестиционного имущества по справедливой стоимости, он отражается по справедливой стоимости вплоть до выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Общество руководствуется МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». Оценка справедливой (рыночной) стоимости инвестиционного имущества и переоценка инвестиционного имущества производится на каждую отчетную дату, по состоянию на 31 декабря отчетного года. Переоценка производится на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготавливаемого независимым оценщиком выбранным в соответствии с требованиями установленными законодательством РФ к организациям осуществляющим оценочную деятельность и в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. В случае если на отчетную дату иную, чем конец отчетного года, исходя из анализа показателей (индексы) рынка недвижимости, Общество приходит к выводу, что стоимость переоцениваемых объектов недвижимости могла снизиться более чем на 20% от их текущей балансовой стоимости, производится дополнительная переоценка. Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества в соответствии с МСФО (IFRS) 13 должна отражать, среди прочего, арендные доходы от действующих договоров аренды, а также прочие допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на инвестиционную недвижимость в текущих рыночных условиях. Справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества.</p>
<p>Критерии, используемые страховщиком в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности</p>	<p style="text-align: center;">40</p>	<p>Инвестиционное имущество - это инвестиционная недвижимость (часть объекта недвижимости) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемая собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенная для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого земельного участка или здания, либо части здания, либо и того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционной недвижимости Обществом не планируется. Указанная инвестиционная недвижимость образует отдельную группу основных средств. Объектами инвестиционного имущества также являются: - здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначения которых не определено; - здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); - земельные участки, расположенные под зданиями, отнесенными к</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>инвестиционному имуществу. Если арендованное здание предназначено для дальнейшей передачи в субаренду, то актив по аренде относится к инвестиционной недвижимости, а если для использования в собственной деятельности – то к основным средствам. Если Общество арендует земельный участок на котором расположено здание, принадлежащее ему на праве собственности, сдаваемое Обществом в аренду, то актив по аренде земельного участка относится к инвестиционной недвижимости</p>
<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект</p>	<p style="text-align: center;">41</p>	<p>Оценка справедливой (рыночной) стоимости инвестиционного имущества и переоценка инвестиционного имущества производится на каждую отчетную дату, по состоянию на 31 декабря отчетного года. Переоценка производится на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготавливаемого независимым оценщиком выбранным в соответствии с требованиями установленными законодательством РФ к организациям осуществляющим оценочную деятельность и в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.</p>
<p>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</p> <p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p>	<p style="text-align: center;">42</p>	<p>Основным средством (далее – ОС) признаётся объект: - имеющий материально-вещественную форму; - предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях; - предполагаемый к использованию в течение срока более чем 12 месяцев. Общество классифицирует схожие по характеру и использованию ОС на следующие однородные группы: - земельные участки - здания - сооружения - транспортные средства - офисное и компьютерное оборудование - мебель - прочие ОС - незавершённые капитальные вложения в ОС. Основными средствами также являются объекты, приобретённые для обеспечения нормальных условий труда работников Общества согласно требованиям трудового законодательства. Общество включает в состав ОС неотделимые улучшения арендованных помещений, которые носят капитальный характер, т.е. связаны с достройкой, дооборудованием, реконструкцией или модернизацией. Общество признаёт ОС в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем - первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена. Ввод в эксплуатацию каждого объекта ОС осуществляется на основании приказа генерального директора. Если первоначальная стоимость объекта ОС определяется на основе справедливой стоимости, то для её оценки используются данные о ценах на аналогичные ОС, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. Кроме того, могут использоваться экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов ОС. Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется исходя из оценки оценщика. В первоначальную стоимость также дополнительно включаются любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению.</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>Затраты, связанные с доставкой и приведением в рабочее состояние ОС, составляющие часть его себестоимости, в частности включают: - первичные затраты на доставку и разгрузку; - затраты на установку и монтаж/демонтаж; - затраты на профессиональные услуги. Включение фактических затрат на приобретение объектов ОС в первоначальную стоимость объекта ОС прекращается после ввода объекта в эксплуатацию. Объект вводится в эксплуатацию тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства.</p>
<p>Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль</p>	<p style="text-align: center;">42.1</p>	<p>После первоначального признания объект ОС учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением объектов, включённых в группу «земельные участки» и «здания» (далее – объекты недвижимости). Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости, которая представляет их справедливую стоимость на момент переоценки. Переоценка производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов ОС, подготавливаемого независимым оценщиком, выбранным в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ к организациям, осуществляющим оценочную деятельность.</p> <p>Результаты переоценки отражаются посредством пропорционального пересчёта стоимости объекта, отраженной на балансовом счёте по учёту ОС на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путём деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отражённую на балансовом счёте по учёту ОС на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. В результате разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счёте по учёту ОС после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчёта амортизацией равна его справедливой стоимости. Прирост стоимости ОС при переоценке отражается на счёте добавочного капитала 10601. При превышении суммы уценки объекта ОС над остатком на лицевом счёте 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом уменьшения и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится: Дебет счёта 71802.55206 «Расходы по уценке основных средств» В случае, когда в результате последующих переоценок происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная его уценке, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается: Кредит счёта 71801.54106 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки».</p>
<p>Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p style="text-align: center;">43</p>	<p>Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он вводится в эксплуатацию. В течение срока полезного использования объекта ОС начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован. Начисление амортизации по объекту прекращается на более раннюю из двух дат: - дату перевода данного объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи - дату прекращения его признания. Срок полезного использования определяется при признании объекта ОС исходя из: - физического</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта - морального износа этого объекта. Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной или переоцененной стоимости ОС за вычетом расчётной ликвидационной стоимости, если она является существенной. Расчётная ликвидационная стоимость представляет сумму, которую можно получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчётная ликвидационная стоимость признаётся существенной, если она превышает 20% от первоначальной стоимости объекта ОС, но при этом не меньше 100 тыс. руб. Амортизация ОС рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого ОС списывается в течение срока его полезного использования. Согласно пункта 57 МСФО (IAS) 16 IFRS «Основные средства» срок полезного использования актива определяется исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Предусматривается выбытие активов по истечении определенного времени или после потребления определенной доли будущих экономических выгод, заключенных в соответствующем активе. Срок полезного использования актива может оказаться короче (или длиннее), чем его экономический срок службы. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами. Такие изменения учитываются Обществом как изменения в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8, изменения в учетных оценках и ошибки, путем корректировки амортизационных отчислений за текущий и будущие отчетные периоды. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При увеличении стоимости объекта основных средств в результате проведенной модернизации или реконструкции установление нового срока его полезного использования и начисление амортизации исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств осуществляются со дня, следующего за днем изменения стоимости объекта в результате модернизации или реконструкции. Суммы накопленной амортизации по объектам ОС отражаются в бухгалтерском учёте на счёте 60414 «Амортизация по основным средствам». Начисление амортизации отчётного периода отражается по кредиту этого счёта в корреспонденции со счётом учёта расходов по амортизационным отчислениям через 35622 на 71435.23101 (в части, отнесённой к косвенным аквизиционным расходам по договорам прямого страхования), через 37511 на 71435.23106 (в части,</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>отнесённой к прочим расходам на урегулирование убытков) и через 35562 на 71435.23108 (в оставшейся части). Начисление амортизации по ОС отражается в бухгалтерском учёте ежемесячно. В случае изменения срока полезного использования основных средств корректировка отражается: - по амортизации, начисленной в текущем году, сторно: Дебет счёта через 35562 на 71435.23108 (амортизация по основным средствам) Кредит счёта 60414 «Амортизация по основным средствам». - по амортизации, начисленной в предыдущих периодах: Дебет счёта 60414 «Амортизация по основным средствам». Кредит счёта через 35562 на 71435.23108 (амортизация по основным средствам УПЛ) Бухгалтерский учет обесценения основных средств осуществляется на балансовом счете 60406 «Накопленное обесценение основных средств».</p>
<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p style="text-align: center;">44</p>	<p>Срок полезного использования определяется для каждого объекта ОС индивидуально, в рамках, установленных Обществом для каждой из групп ОС: - здания свыше 30 лет - сооружения 10 лет - неотделимые улучшения арендованных помещений 3 года, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды - транспортные средства 3 - 10 лет - офисное и компьютерное оборудование 3 - 5 лет - мебель 5 - 10 лет - прочие основные средства 3 - 10 лет.</p>
<p>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</p> <p>Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p>	<p style="text-align: center;">45</p>	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму более 100 000 руб. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся: - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - базы данных; - товарные знаки; - фирменное наименование; - мультимедийные продукты; - технологии; - патенты; - авторские права. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов и классифицирует их в однородные группы. 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</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>программного обеспечения со сроком использования до одного года сразу списываются на расходы. Расходы на приобретение бессрочных лицензий на право использования программного обеспечения, которое не используется до момента предполагаемой разработки связанного с ним собственного программного обеспечения, учитываются в составе себестоимости соответствующего собственного программного обеспечения.</p>
<p>Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p>	<p style="text-align: center;">46</p>	<p>Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект, способный выполнять самостоятельные функции при оказании Обществом услуг по страхованию и для управленческих нужд. Все нематериальные активы Общества приводятся в инвентарной картотеке, которая хранится в электронном виде в учетной системе 1С:Страхование 2.0. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также признается сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология). Общество классифицирует объекты нематериальных активов по следующим группам: • компьютерное программное обеспечение; • сайты и мобильные приложения; • лицензии и права пользования; • незавершенные капитальные вложения в НМА; • прочее. Нематериальный актив признается в качестве актива только в том случае, если: - соответствует определению нематериального актива, описанному выше; - первоначальная стоимость актива может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. До момента принятия объекта к учету в качестве нематериального актива затраты на его приобретение/создание учитываются на счете 60906(А) в качестве незавершенных капитальных вложений в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов. Аналитический учет на данном счете ведется в разрезе приобретаемых/создаваемых нематериальных активов. Порядок определения первоначальной стоимости объекта нематериальных активов зависит от того, является ли объект: - приобретенным за плату или полученным от других лиц иным образом; - созданным Обществом самостоятельно. Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов,</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		<p>процессов, систем или услуг до начала их использования. Ввод в эксплуатацию каждого объекта НМА осуществляется на основании приказа генерального директора. Если первоначальная стоимость объекта нематериальных активов определяется на основе справедливой стоимости, то для ее оценки используются данные о ценах на аналогичные активы, полученные в письменной форме от поставщиков таких активов, сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. Кроме того, могут использоваться экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов нематериальных активов.</p>
<p>Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль</p>	46.1	Не применимо
<p>Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	47	<p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения (новые параметры начисления амортизации применяются с 1 января следующего года). Критерии значительности изменения в структуре нематериальных активов, сроках потребления будущих экономических выгод определяются на индивидуальной основе с применением профессионального суждения. Согласно пункта 104 МСФО (IAS) МСФО (IAS) 38 IFRS «НМА» срок амортизации и метод амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должен анализироваться на момент возможного пересмотра не реже, чем в конце каждого финансового года. Если ожидаемый срок полезного использования данного актива отличается от предыдущих расчетных оценок, то срок амортизации должен быть скорректирован соответствующим образом. Если произошло изменение ожидаемого характера потребления будущих экономических выгод, заключенных в данном активе, то метод амортизации должен быть изменен для отражения изменившегося характера. В течение срока существования нематериального актива может стать очевидным, что расчетная оценка срока его полезного использования является неактуальной. Такие изменения должны учитываться как изменения в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8, изменения в учетных оценках и ошибки, путем корректировки амортизационных отчислений за текущий и будущие отчетные периоды. F6. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.</p>
<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения</p>	48	<p>Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот актив вводится в эксплуатацию, а прекращается на более раннюю из двух дат: - на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; -</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>или на дату прекращения его признания. В течении срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Срок полезного использования определяется при признании нематериального актива, исходя из: - срока действия лицензии, прав и других ограничений сроков использования объекта в соответствии с законодательством РФ; - ожидаемого срока использования нематериального актива. Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости нематериального актива. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: - приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет; - программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет; - для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. Общество устанавливает на каждый объект нематериального актива индивидуальные сроки полезного использования в соответствии с приказом Генерального директора</p>
<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p style="text-align: center;">49</p>	<p>Порядок учета затрат на самостоятельное создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены: - стадии исследований; - стадии разработок. Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Общество относит к стадии исследований следующие виды деятельности: - поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; - поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; - оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке. Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности: - проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; - проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; - проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - Общество намерено завершить создание нематериального</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество имеет возможность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы: - расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; - расходы, которые на прямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; - расходы по системной документации. Включение затрат, понесенных в отношении нематериального актива, в его первоначальную стоимость прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства, то есть когда его местонахождение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства.</p>
<p>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</p> <p>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>	<p style="text-align: center;">50</p>	<p>Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами, трудовыми и (или) коллективными договорами. Вознаграждения работникам включают следующие виды: - краткосрочные вознаграждения работникам; - долгосрочные вознаграждения работникам; - выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам – это все виды вознаграждений работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий): - оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты); - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); - другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения); - вознаграждения физическим лицам, не являющимся работниками Общества и в пользу третьих лиц, включая членов семей; - за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением. В тех случаях, когда премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся к краткосрочным вознаграждениям работников.</p> <p>Долгосрочные вознаграждения подразделяются на: - вознаграждения по окончании трудовой деятельности; - прочие долгосрочные вознаграждения. В практике Общества отсутствуют долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности. В случае принятия руководством Общества решения о выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выплаты будут осуществляться на основании утвержденного Обществом регламента. Прочие долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий. Общество включает в состав прочих долгосрочных вознаграждений только суммы обязательств по оплате предстоящих отпусков, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (ежегодные накапливаемые отпуска работников, находящихся в отпуске по уходу за ребенком до 3 лет). При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Общество признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником. Обществом утверждается нормативный документ, регламентирующий бизнес-процесс и методологию выплаты заработной платы и иных вознаграждений и выплат работникам отдельным нормативным документом.</p>
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	52	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>независимым оценщиком, выбранным в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ к организациям, осуществляющим оценочную деятельность. Общество прекращает признавать актив, включённый в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в момент прекращения права собственности Общества на данный актив Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд</p>	<p style="text-align: center;">55</p>	<p>В качестве запасов Общество признает активы, предназначенные для управленческих нужд, списываемые одновременно на расходы в виде запасных частей, материалов, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества, товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности, в том числе, но не ограничиваясь: - канцелярские принадлежности; - хозяйственные товары; - материально-производственные запасы (далее МПЗ), предназначенные для охраны труда и техники безопасности; - расходные материалы для оргтехники. Поступление запасов по договорам купли-продажи, предназначенных для управленческих нужд, осуществляется путём оприходования на склад Общества, в том числе: - представительские расходы; - расходы на рекламу; - ГСМ; - БСО. Объекты, соответствующие определению ОС, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу, отражаются в учёте в составе запасов на счёте 61009 «Инвентарь и принадлежности» также путём оприходования на склад Общества и относятся на затраты при вводе их в эксплуатацию на основании требования-накладной (форма М-11), которая служит основанием для перемещения МПЗ внутри организации и отнесением их на расходы. Дополнительно Акт о передаче в эксплуатацию товарно-материальных ценностей не оформляется. Учет стоимости запасов осуществляется на следующих счетах: - 61002(А) Запасные части; - 61003(А) Бланки строгой отчетности; - 61008(А) Материалы; - 61009(А) Инвентарь и принадлежности; - 61010(А) Издания; - 61013(А) Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества; - 61014 (А) Товары; - 61016 (П) Резервы под обесценение запасов. Общество учитывает в составе материально-производственных запасов (далее по тексту – МПЗ) следующие активы: - используемые для управленческих нужд; - используемые в качестве материалов при оказании страховых услуг; - используемые в качестве материалов в процессе урегулирования убытков. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Общество включает в состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов все затраты на приобретение и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов. Затраты на приобретение запасов включают в себя цену покупки, импортные пошлины и прочие налоги (за исключением тех, которые впоследствии возмещаются Обществу налоговыми органами), а также затраты на транспортировку, погрузку-разгрузку и прочие затраты, непосредственно относимые на приобретение готовой</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>продукции, материалов и услуг. Торговые уценки, скидки и прочие аналогичные статьи подлежат вычету при определении затрат на приобретение. При отпуске запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится следующим способом: - по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО). использования активов стоимостью не более 100 000 руб. за единицу, учтенных за балансом на счете 91203 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации», применяется акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов (форма № МБ-8). Для отражения реализации объектов стоимостью не более 100 000 руб. за единицу используется накладная на передачу товаров, тары (форма ТОРГ-13). При выбытии запасов Общество отражает на счетах бухгалтерского учета бухгалтерские проводки в соответствии с пунктами 2.52 и 2.53 Положения 492-П</p> <p>Расходы по списанию стоимости бланков строгой отчетности учитываются в составе прочих аквизиционных расходов по страхованию иному, чем страхование жизни (через 35622 в Дебет счета 71435.23101). Одновременно БСО отражаются за балансом на счёте 91223 «Бланки строгой отчетности» по цене 1,00 рубль за 1 бланк. Списание с забалансового счета 91223 происходит в момент: - привязки БСО к заключенному договору страхования (перевод бланка в статус «Выдан страхователю»); - исключения бланка из обращения или в связи с обнаружением типографской ошибки; - ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; - выявления недостачи или порчи при их инвентаризации; - иных случаев.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>	<p>56</p>	<p>Резерв - оценочное обязательство - это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Условное обязательство - это обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые не полностью находятся под контролем Общества. Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания. В бухгалтерском учете Общества резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у организации существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным (т.е. вероятность наступления события более 50%), что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Общество самостоятельно определяет методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств. Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО 37. Если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1 возможных гипотез по степени вероятности. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала (года). Общество признает (прекращает признание или корректирует) в бухгалтерском учете резервы на основании профессионального суждения.
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды</p>	57	<p>В ходе своей обычной деятельности Общество осуществляет операции по аренде помещений для собственных нужд, а также сдаче в аренду собственных зданий. В бухгалтерском учете передача имущества в аренду и возврат имущества по окончании срока аренды отражаются на основании первичных учетных документов. При классификации договора Общество проверяет его на соответствие признакам аренды. Овормляется справка о классификации договора аренды. На дату начала аренды, в которой Общество выступает в качестве арендатора, Общество признает актив в форме права пользования, а также обязательство по аренде. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. В случае отсутствия ставки, за ставку дисконтирования принимается ключевая ставка Центрального Банка РФ, действующая на дату. После даты начала аренды Общество должно признавать в составе прибыли или убытка (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других применимых стандартов): - амортизацию актива в форме права пользования; - убытки от обесценения; - проценты по обязательству по аренде; - переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде (в периоде, когда наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей). Общество амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до ранней из следующих дат: - даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования; - даты окончания срока аренды. Последующая оценка актива в форме права пользования включает в себя учет по переоцененной стоимости и (для инвестиционного имущества) учет по справедливой стоимости.</p>
<p>Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</p>	58	<p>Аренда в случаях, когда Общество выступает арендатором и договоры аренды классифицированы в качестве операционной аренды: При такой аренде арендные платежи признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» в разрезе каждого объекта аренды, контрагента и договора. Стоимость имущества должна быть предоставлена Обществу в виде справки о стоимости арендодателем. При не предоставлении справки арендодателем, стоимость актива соответствует условной стоимости в 1000 руб. Сумма арендной платы подлежит отнесению Обществом на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. Перечисленные Обществом суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности. При возврате после окончания договора аренды</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		арендованного имущества его стоимость списывается Обществом с внебалансового счета по учету арендованного имущества. Произведенные Обществом улучшения объекта аренды признаются объектами основных средств и учитываются в порядке, изложенном в п. 4.5 настоящей учетной политики. По таким объектам основных средств начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта аренды. На дату окончания срока аренды Общество прекращает признание неотделимых улучшений принятого в аренду актива.
Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	58.1	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	58.2	На дату начала арендных отношений арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, не внесенных на указанную дату. Арендные платежи должны быть дисконтированы с применением ставки процента, подразумеваемой в договоре, если существует практическая возможность ее определить. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора, которая приравнивается к ключевой ставке Центрального Банка РФ.
Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	58.3	Переменные арендные платежи зависят от индекса цен или процентной ставки. активов в форме права пользования и сумм амортизации. После даты начала аренды в периоде, когда наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей Общество должно признавать переменные арендные платежи, не включённые а оценку обязательств по аренде в составе прибыли или убытка (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других применимых стандартов).
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	59	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности). Синтетический учет кредиторской задолженности ведется только в рублях. Списание кредиторской задолженности осуществляется по истечении срока их исковой давности (3 календарных года), а также в связи с невозможностью её погашения (например, ликвидация контрагента) на основании Приказа исполнительного органа Общества либо его уполномоченного представителя
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	60	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		<p>объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.</p> <p>Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.</p>
<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода</p>	61	<p>В соответствии с действующим законодательством, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долевые инструменты участников обществ с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами в соответствии с МСФО 32. Уставом Общества предусмотрено условие, не ограничивающее право участников выйти из Общества, поэтому чистые активы, подлежащие распределению участникам, отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участников в уставный капитал Общества признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности.</p>
<p>Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу</p>	62	<p>Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.</p>
<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	63	<p>Для покрытия убытков Общества в Обществе создается резервный фонд, который формируется из чистой прибыли в размере пяти процентов от уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения им установленного размера.</p>
<p>Порядок отражения дивидендов</p>	64	<p>Выплаты дохода участникам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании "События после окончания отчетного периода". В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дохода участнику и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.</p>
<p>Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета</p>	65	<p>Общество осуществляет учет признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета годных остатков от права собственности на</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		<p>застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму. Объекты недвижимости, полученные Обществом, при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество от гибели имущество, подлежит бухгалтерскому имуществу в качестве: - объектов основных средств, в случае их соответствия определению и критериям признания, описанным в разделе основных средств; - инвестиционного имущества, в случае их соответствия определению и критериям признания, описанных в разделе инвестиционного имущества; - долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Общества в отношении указанных объектов. За единицу бухгалтерского учета данного имущества и (или) его годных остатков Обществом принимается каждый факт получения имущества и (или) его годных остатков. Аналитический учет ведется по единицам бухгалтерского учета. При первоначальном признании годные остатки отражаются по справедливой стоимости на дату признания. Доход от получения годных остатков отражается в бухгалтерском учете признаются по дебиту счёта 71435.23103. Операция продажи годных остатков отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на счете второго порядка 61209, который подлежит последующему закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов от выбытия годных остатков 71701.52705, либо на счета учета расходов от выбытия (реализации) годных остатков 71702.53705</p>

Примечание 5. Денежные средства Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
			полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
	x1		1	2	3	4	5	6
Денежные средства в кассе		1	38 564.07	-	38 564.07	14 853.42	-	14 853.42
Денежные средства в пути		2	16 048.99	-	16 048.99	-	-	-
Расчетные счета		3	77 135 799.55	(172 658.11)	76 963 141.44	72 548 704.07	(5 438.24)	72 543 265.83
Дополнительные существенные денежные средства	Депозиты, отраженные как денежные эквиваленты	4.1.1	-	-	-	110 000 000.00	-	110 000 000.00
Итого		6	77 190 412.61	(172 658.11)	77 017 754.50	182 563 557.49	(5 438.24)	182 558 119.25

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Существенные компоненты денежных средств и их эквивалентов	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
	x1		1	2
Денежные средства		1	77 017 754.50	72 558 119.25
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой		3	-	110 000 000.00
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		5	172 658.11	5 438.24
Итого		7	77 190 412.61	182 563 557.49

Таблица 5.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		1	5 438.24	5 438.24
	расчетные счета		2	5 438.24	5 438.24
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		5	167 219.87	167 219.87
	расчетные счета		6	167 219.87	167 219.87
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		21	172 658.11	172 658.11
	расчетные счета		22	172 658.11	172 658.11

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		a.1	10 357.97	10 357.97
	расчетные счета		a.2	10 357.97	10 357.97
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		a.5	(4 919.73)	(4 919.73)
	расчетные счета		a.6	(4 919.73)	(4 919.73)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		a.21	5 438.24	5 438.24
	расчетные счета		a.22	5 438.24	5 438.24

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Таблица 6.1 **Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Наименование показателя	Существенные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Код строки	2024-12-31
	x1		2
Ценные бумаги		1	87 978 867.72
Итого		9	87 978 867.72

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

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31
		2
Долевые ценные бумаги, в том числе:		
всего	1	87 978 867.72
нефинансовых организаций	4	87 978 867.72
Долговые ценные бумаги, в том числе:		
Итого	12	87 978 867.72

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты Таблица 8.1 Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
	x1		1	2
Долговые ценные бумаги, в том числе:	всего	1	1 031 773 314.44	346 010 894.49
	Правительства Российской Федерации	2	607 991 802.33	105 433 317.97
	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3	111 734 817.83	-
	кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	72 687 164.97	63 588 952.63
	нефинансовых организаций	7	239 359 529.31	176 988 623.89
Итого		12	1 031 773 314.44	346 010 894.49

Таблица 8.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		1	544 578.22	544 578.22
	долговые ценные бумаги		2	544 578.22	544 578.22
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		6	2 683 051.34	2 683 051.34
	долговые ценные бумаги		7	2 683 051.34	2 683 051.34
Реклассификация, в том числе:	всего		16	(125 619.53)	(125 619.53)
	долговые ценные бумаги		17	(125 619.53)	(125 619.53)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		26	3 102 010.03	3 102 010.03
	долговые ценные бумаги		27	3 102 010.03	3 102 010.03

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		a.1	5 302 991.81	5 302 991.81
	долговые ценные бумаги		a.2	5 302 991.81	5 302 991.81
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		a.6	(827 140.10)	(827 140.10)
	долговые ценные бумаги		a.7	(827 140.10)	(827 140.10)
Реклассификация, в том числе:	всего		a.16	(3 931 273.49)	(3 931 273.49)
	долговые ценные бумаги		a.17	(3 931 273.49)	(3 931 273.49)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		a.26	544 578.22	544 578.22
	долговые ценные бумаги		a.27	544 578.22	544 578.22

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование показателя	Существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
			полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
	x1		1	2	3	4	5	6
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	2	2 455 891 046.52	(3 101 740.92)	2 452 789 305.60	2 749 970 688.51	(2 024 486.02)	2 747 946 202.49
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		5	292 414 595.98	(316 816.62)	292 097 779.36	100 372 687.39	(118 704.83)	100 253 982.56
Итого		6	2 748 305 642.50	(3 418 557.54)	2 744 887 084.96	2 850 343 375.90	(2 143 190.85)	2 848 200 185.05

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

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		1	2 143 190.85	2 143 190.85
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		3	2 024 486.02	2 024 486.02
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		5	118 704.83	118 704.83
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		6	1 275 366.69	1 275 366.69
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		8	1 077 254.90	1 077 254.90
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		10	198 111.79	198 111.79
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		26	3 418 557.54	3 418 557.54
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		28	3 101 740.92	3 101 740.92
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		30	316 816.62	316 816.62

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		a.1	2 075 720.12	2 075 720.12
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		a.3	2 075 720.12	2 075 720.12
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		a.6	67 470.73	67 470.73
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		a.8	(51 234.10)	(51 234.10)
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		a.10	118 704.83	118 704.83
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		a.26	2 143 190.85	2 143 190.85
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		a.28	2 024 486.02	2 024 486.02
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		a.30	118 704.83	118 704.83

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

Наименование показателя	Существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
			диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
	x1		1	2	3	4
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	2	14,75%-23,00%	39-365 дней	16,45%-23,50%	9-360 дней
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		5	11,2%-15,40%	1-4541 дней	16,00%-21,20%	1-335 дней

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность Таблица 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование показателя	Существенные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
			полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
	x1		1	2	3	4	5	6
Прочее		15	1 260 282 951.99	(297 924 406.74)	962 358 545.25	515 392 374.57	(184 621 481.23)	330 770 893.34
Итого		16	1 260 282 951.99	(297 924 406.74)	962 358 545.25	515 392 374.57	(184 621 481.23)	330 770 893.34

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

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		1	184 621 481.23	184 621 481.23
	прочее		9	184 621 481.23	184 621 481.23
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		10	113 302 925.51	113 302 925.51
	прочее		18	113 302 925.51	113 302 925.51
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		46	297 924 406.74	297 924 406.74
	прочее		54	297 924 406.74	297 924 406.74

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		a.1	99 593 249.31	99 593 249.31
	прочее		a.9	99 593 249.31	99 593 249.31
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		a.10	85 028 231.92	85 028 231.92
	прочее		a.18	85 028 231.92	85 028 231.92
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		a.46	184 621 481.23	184 621 481.23
	прочее		a.54	184 621 481.23	184 621 481.23

Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 Таблица 13.1 Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Наименование показателя	Существенные активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
			портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
	x1		2	3	5	6
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков		8	2 317 756.89	2 317 756.89	2 325 292.39	2 325 292.39
Итого		10	2 317 756.89	2 317 756.89	2 325 292.39	2 325 292.39

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

Наименование показателя	Существенные обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
			портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
	x1		2	3	5	6
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	всего	1	2 502 891 818.18	2 502 891 818.18	1 624 461 338.31	1 624 461 338.31
	обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	5	2 502 891 818.18	2 502 891 818.18	1 624 461 338.31	1 624 461 338.31
Компонент убытка		6	3 383 388.09	3 383 388.09	-	-
Обязательства по возникшим требованиям		7	882 463 362.31	882 463 362.31	702 239 132.80	702 239 132.80
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков		8	2 317 756.89	2 317 756.89	-	-
Итого		10	3 391 056 325.47	3 391 056 325.47	2 326 700 471.11	2 326 700 471.11

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

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
		3	5	6	2
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода					
всего	1	1 528 603 804.11	2 200 282 898.62	28 548 842.02	3 757 435 544.75
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	2	(4 081 744.00)	(4 081 744.00)	-	(8 163 488.00)
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	3	1 532 685 548.11	2 204 364 642.62	28 548 842.02	3 765 599 032.75
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:					
всего	4	(2 510 501 576.82)	1 220 466 415.26	9 368 797.19	(1 280 666 364.37)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	5	(4 329 693 758.60)	(4 329 693 758.61)	-	(8 659 387 517.21)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:					
всего	6	1 819 192 181.78	5 405 049 918.22	2 780 743.32	7 227 022 843.32
амортизация аквизиционных денежных потоков	8	1 819 192 181.78	1 819 192 181.78	-	3 638 384 363.56
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	9	-	350 196 539.76	-	350 196 539.76
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	10	-	3 235 661 196.68	2 780 743.32	3 238 441 940.00
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	11	-	145 110 255.65	6 588 053.87	151 698 309.52
Денежные потоки, в том числе:					
всего	13	3 391 146 726.00	(170 566 957.71)	-	3 220 579 768.29
страховые премии, полученные	14	5 190 215 817.22	5 190 215 817.22	-	10 380 431 634.44

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
		3	5	6	2
выплаты уплаченные	15	-	(2 840 894 866.12)	-	(2 840 894 866.12)
аквизиционные денежные потоки	16	(1 799 069 091.22)	(1 799 069 091.22)	-	(3 598 138 182.44)
прочие денежные потоки	17	-	(720 818 817.59)	-	(720 818 817.59)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода					
всего	19	2 409 248 953.29	3 250 182 356.17	37 917 639.21	5 697 348 948.67
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	20	(5 671 328.61)	(5 671 328.61)	-	(11 342 657.22)
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	21	2 414 920 281.90	3 255 853 684.78	37 917 639.21	5 708 691 605.89

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
		3	5	6	2
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода					
всего	a.1	1 494 997 252.45	1 927 395 243.05	28 947 925.56	3 451 340 421.06
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	a.2	(4 027 286.26)	(3 037 261.77)	-	(7 064 548.03)
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	a.3	1 499 024 538.71	1 930 432 504.82	28 947 925.56	3 458 404 969.09
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:					
всего	a.4	(2 264 635 812.41)	251 172 995.31	(399 083.54)	(2 013 861 900.64)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	a.5	(3 655 908 233.41)	(829 673 857.84)	-	(4 485 582 091.25)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:					
всего	a.6	1 391 272 421.00	1 059 507 389.77	(1 122 740.97)	2 449 657 069.80
амортизация аквизиционных денежных потоков	a.8	1 391 272 421.00	364 248 365.32	-	1 755 520 786.32
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	a.9	-	(35 852 262.29)	-	(35 852 262.29)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	a.10	-	731 111 286.74	(1 122 740.97)	729 988 545.77
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	a.11	-	21 339 463.38	723 657.43	22 063 120.81
Денежные потоки, в том числе:					
всего	a.13	2 298 242 364.07	21 714 660.26	-	2 319 957 024.33
страховые премии, полученные	a.14	3 451 996 526.16	1 182 433 778.71	-	4 634 430 304.87
выплаты уплаченные	a.15	-	(650 073 633.96)	-	(650 073 633.96)

Наименование показателя	Код строки	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
		3	5	6	2
аквизиционные денежные потоки	a.16	(1 153 754 162.09)	(414 362 892.73)	-	(1 568 117 054.82)
прочие денежные потоки	a.17	-	(96 282 591.76)	-	(96 282 591.76)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода всего	a.19	1 528 603 804.11	2 200 282 898.62	28 548 842.02	3 757 435 544.75
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	a.20	(4 081 744.00)	(4 081 744.00)	-	(8 163 488.00)
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец периода	a.21	1 532 685 548.11	2 204 364 642.62	28 548 842.02	3 765 599 032.75

Таблица 13.9 Анализ изменений активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков, по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на начало отчетного периода, в том числе включенные в:	1		
всего		-	-
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	2	-	-
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	3	-	-
Признание	4	212 166 560.97	221 611 921.05
Прекращение признания	5	(212 166 560.97)	(221 611 921.05)
Признание убытка от обесценения	6	-	-
Восстановление убытка от обесценения	7	-	-
Прочее	8	-	-
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец отчетного периода, в том числе включенные в:	9		
всего		-	-
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	10	-	-
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	11	-	-

Таблица 13.12 Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков
2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	Итого
		1	8
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	2	2 317 756.89	2 317 756.89
Итого	5	2 317 756.89	2 317 756.89

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	Итого
		1	8
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	a.2	2 325 292.39	2 325 292.39
Итого	a.5	2 325 292.39	2 325 292.39

Примечание 14. Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 Таблица 14.1
 Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Наименование показателя	Существенные активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
			портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
	x1		2	3	5	6
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:	всего	1	(13 104 773.64)	(13 104 773.64)	51 584 774.56	51 584 774.56
	активы, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	5	(13 104 773.64)	(13 104 773.64)	51 584 774.56	51 584 774.56
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат		7	363 380 248.29	363 380 248.29	50 521 301.95	50 521 301.95
Итого		9	350 275 474.65	350 275 474.65	102 106 076.51	102 106 076.51

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

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Существенные расходы, возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	Код строки	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
			без учета компонента возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	
	x1		3	5	2
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода					
всего		1	51 584 774.56	102 106 076.50	153 690 851.06
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода		2	88 407 137.86	138 928 439.80	227 335 577.66
обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода		3	(36 822 363.30)	(36 822 363.30)	(73 644 726.60)
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:					
всего		4	(706 175 089.47)	317 774 614.15	(388 400 475.32)
доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
всего		5	(706 175 089.47)	283 097 308.10	(423 077 781.37)
распределение уплаченных страховых премий		6	(706 175 089.47)	(706 175 089.46)	(1 412 350 178.93)
ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика		7	-	1 749 663 070.84	1 749 663 070.84
изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат		8	-	(760 390 673.28)	(760 390 673.28)
финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни		12	-	34 677 306.05	34 677 306.05
Денежные потоки, в том числе:					
всего		14	656 791 341.45	(55 733 959.92)	601 057 381.53
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		15	981 789 945.64	981 789 945.64	1 963 579 891.28

Наименование показателя	Существенные расходы, возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	Код строки	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
			без учета компонента возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	
	x1		3	5	2
суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		16	-	(712 525 301.37)	(712 525 301.37)
прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		17	(324 998 604.19)	(324 998 604.19)	(649 997 208.38)
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода					
всего		19	2 201 026.54	364 146 730.73	366 347 757.27
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода		20	131 641 578.65	493 587 282.85	625 228 861.50
обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода		21	(129 440 552.11)	(129 440 552.12)	(258 881 104.23)

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Существенные расходы, возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	Код строки	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
			без учета компонента возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	
	x1		3	5	2
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода					
всего		a.1	(7 352 745.65)	58 509 670.25	51 156 924.60
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода		a.2	10 210 304.47	91 501 547.73	101 711 852.20
обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода		a.3	(17 563 050.12)	(32 991 877.48)	(50 554 927.60)
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:					
всего		a.4	(107 413 065.05)	(23 248 191.94)	(130 661 256.99)
доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
всего		a.5	(107 413 065.05)	(24 016 931.43)	(131 429 996.48)
распределение уплаченных страховых премий		a.6	(107 413 065.05)	(44 770 624.18)	(152 183 689.23)
ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика		a.7	-	32 875 722.63	32 875 722.63
изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат		a.8	-	(12 122 029.88)	(12 122 029.88)
финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни		a.12	-	768 739.49	768 739.49
Денежные потоки, в том числе:					
всего		a.14	166 350 585.26	66 844 598.19	233 195 183.45
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		a.15	235 022 427.53	92 376 198.14	327 398 625.67
прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		a.17	(68 671 842.27)	(25 531 599.95)	(94 203 442.22)

Наименование показателя	Существенные расходы, возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	Код строки	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
			без учета компонента возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	
	x1		3	5	2
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода					
всего		a.19	51 584 774.56	102 106 076.50	153 690 851.06
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода		a.20	88 407 137.86	138 928 439.80	227 335 577.66
обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода		a.21	(36 822 363.30)	(36 822 363.30)	(73 644 726.60)

Примечание 18. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи Таблица 18.1 Основные виды активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи

Наименование показателя	Вид активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
	x1		1	2
Основные виды активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Земельный участок с кадастровым номером 50:20:0080607:260	1.1	5 317 000.00	5 228 000.00
	Итого	2	5 317 000.00	5 228 000.00

Примечание 19. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него Таблица 19.1 Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Наименование показателя	Код строк и	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
		1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:					
всего	1	109 100 000,00	11 066 666,68	-	120 166
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	109 100 000,00	16 900 000,00	-	126 000 000,00
накопленная амортизация	3	-	-5 833 333,32	-	-5 833 333,32
накопленное обесценение	4	-	-	-	-
Поступление, в том числе:					
всего	5	-	-	-	-
в результате приобретения	6	-	-	-	-
в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	7	-	-	-	-
Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	8	-	-	-	-
Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9	-	-	-	-
Выбытие, в том числе:					
всего	10	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	11	-	-	-	-
накопленная амортизация	12	-	-	-	-
накопленное обесценение	13	-	-	-	-
Амортизация	14	-	-	-	-

Обесценение	15	-	-	-	-
Восстановление обесценения	16	-	-	-	-
Переклассификация в основные средства и обратно	17	-109 100 000,00	-11 066 666,68	-	-120 166 666,68
Переклассификация в прочие активы	18	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	19	-	-	-	-
Прочее	20	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:					
всего	21	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	22	-	-	-	-
накопленная амортизация	23	-	-	-	-
накопленное обесценение	24	-	-	-	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	25	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	26	-	-	-	-
накопленная амортизация	27	-	-	-	-
накопленное обесценение	28	-	-	-	-
Поступление, в том числе:					
всего	29	-	-	-	-
в результате приобретения	30	-	-	-	-
в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	31	-	-	-	-

Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	32	-	-	-	-
Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	33	-	-	-	-
Выбытие, в том числе:					
всего	34	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	35	-	-	-	-
накопленная амортизация	36	-	-	-	-
накопленное обесценение	37	-	-	-	-
Амортизация	38	-	-	-	-
Обесценение	39	-	-	-	-
Восстановление обесценения	40	-	-	-	-
Переклассификация в основные средства и обратно	41	-	-	-	-
Переклассификация в прочие активы	42	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	43	-	-	-	-
Прочее	44	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	45	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	46	-	-	-	-
накопленная амортизация	47	-	-	-	-
накопленное обесценение	48	-	-	-	-

Таблица 19.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31
		2
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	3 920 166.65
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(67 628.66)
Итого	5	3 852 537.99

первоначальная (переоцененная) стоимость	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
накопленная амортизация	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
накопленное обесценение	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация	12	-94 765,53	-322 872,50	-	-9 586,97	-	-	-	-	-	-427 225,00
Обесценение, в том числе:											
всего	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
отраженное в составе прибыли или убытка	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
отраженное в прочем совокупном доходе	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения, в том числе:											
всего	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
отраженное в составе прибыли или убытка	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
отраженное в прочем совокупном доходе	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:											
всего	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
отраженное в составе прибыли или убытка	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
отраженное в прочем совокупном доходе	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	22	3 680 871,70	1 655 234,68	-	373 982,37	-	-	-	-	-	5 710 088,75

Таблица 21.2 Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Балансовая стоимость объектов основных средств	1	150 677 000.00	168 839 041.67
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	11 675 910.67	23 286 687.96
Отложенный налог по переоценке	3	3 891 970.22	7 762 229.32
Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	5	104 003 560.59	137 790 124.39

Примечание 22. Прочие активы Таблица 22.1 Прочие активы

Наименование показателя	Существенные прочие активы	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
			полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
	x1		1	2	3	4	5	6
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания		1	17 334 494.58	(86 672.47)	17 247 822.11	19 466 656.26	(333 950.88)	19 132 705.38
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		2	32 476.00	-	32 476.00	840.00	-	840.00
Расчеты с персоналом		3	183 411.45	-	183 411.45	67 933.20	-	67 933.20
Расчеты по социальному страхованию		4	152 875.75	-	152 875.75	14 443.14	-	14 443.14
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		6	47 117 955.09	-	47 117 955.09	25 862 454.15	-	25 862 454.15
Запасы		7	3 410 598.83	-	3 410 598.83	1 364 609.59	-	1 364 609.59
Прочее		9	101 732.00	-	101 732.00	54 058.00	-	54 058.00
Итого		10	68 333 543.70	(86 672.47)	68 246 871.23	46 830 994.34	(333 950.88)	46 497 043.46

Таблица 22.2 Анализ изменений запасов

Наименование показателя		Код строки	Виды запасов			Итого
			материалы	инвентарь и принадлежности	прочее	
			4	5	7	1
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	140 726.43	91 256.96	1 329 243.72	1 561 227.11
	стоимость (или оценка)	2	140 726.43	91 256.96	1 329 243.72	1 561 227.11
Поступление (создание)		4	3 318 440.32	7 327 785.84	2 841 587.78	13 487 813.94
Выбытие		7	(15 541.58)	(213 425.72)	(1 926 475.78)	(2 155 443.08)
Признание в составе расходов		8	(3 321 966.12)	(7 202 397.42)	(1 004 624.84)	(11 528 988.38)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	всего	12	121 659.05	3 219.66	1 239 730.88	1 364 609.59
	стоимость (или оценка)	13	121 659.05	3 219.66	1 239 730.88	1 364 609.59
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	15	121 659.05	3 219.66	1 239 730.88	1 364 609.59
	стоимость (или оценка)	16	121 659.05	3 219.66	1 239 730.88	1 364 609.59
Поступление (создание)		18	12 631 148.86	9 877 376.44	3 094 790.00	25 603 315.30
Выбытие		21	(5 618 041.12)	(6 690.00)	(497 700.00)	(6 122 431.12)
Признание в составе расходов		22	(7 005 370.46)	(9 314 877.70)	(1 114 646.78)	(17 434 894.94)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	всего	26	129 396.33	559 028.40	2 722 174.10	3 410 598.83
	стоимость (или оценка)	27	129 396.33	559 028.40	2 722 174.10	3 410 598.83

**Таблица 22.3 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
2025-01-01-2025-12-31**

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Итого
		1	6
Резерв под обесценение на начало периода	1	333 950.88	333 950.88
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	3 110.59	3 110.59
Списание за счет резерва	3	(250 389.00)	(250 389.00)
Резерв под обесценение на конец периода	5	86 672.47	86 672.47

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Итого
		1	6
Резерв под обесценение на начало периода	a.1	250 389.00	250 389.00
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	a.2	83 561.88	83 561.88
Резерв под обесценение на конец периода	a.5	333 950.88	333 950.88

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства Таблица 26.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование показателя	Существенные кредиты, займы и прочие привлеченные средства	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
	x1		1	2
Обязательства по аренде		6	48 418 940.17	37 669 976.06
Итого		9	48 418 940.17	37 669 976.06

Таблица 26.2 Анализ процентных ставок и сроков погашения (кредиты, займы, и прочие привлеченные средства)

Наименование показателя	Существенные кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2025-12-31		2024-12-31	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
	x1	1	2	3	4
Обязательства по аренде		13,26%, 13,70%, 14,15%, 14,19%, 14,40%, 14,52%, 14,56%, 14,66%, 14,76%, 14,78%, 15,39%, 15,46%, 15,59%, 15,64%, 15,68%, 18,01%, 18,15%	15.12.2027	9,03%, 9,22%, 9,59%, 9,75%, 12,03%, 12,61%, 12,84%, 14,19%, 14,40%, 14,52%, 14,56%, 14,66%, 14,76%, 14,78%, 15,64%	01.04.2023- 30.09.2027

Примечание 29. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность Таблица 29.1 Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование показателя	Существенная прочая кредиторская задолженность	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
	x1		1	2
Расчеты с прочими кредиторами		3	343 637 437.39	122 811 007.99
Прочее		5	-	590 234.35
Итого		6	343 637 437.39	123 401 242.34

Примечание 31. Резервы - оценочные обязательства Таблица 31.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Код строки	Судебные иски	Итого
		2	5
Балансовая стоимость на начало периода	1	777 021.25	777 021.25
Создание резервов	2	1 168 131.78	1 168 131.78
Использование резервов	3	(922 023.52)	(922 023.52)
Балансовая стоимость на конец периода	7	1 023 129.51	1 023 129.51

Примечание 32. Прочие обязательства Таблица 32.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Существенные прочие обязательства	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
	x1		1	2
Расчеты с покупателями и клиентами		2	666 666.67	-
Расчеты с персоналом		5	32 264 507.01	51 095 939.16
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		7	1 582 588.92	782 031.77
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий		9	35 124 615.00	22 203 375.00
Расчеты по социальному страхованию		10	33 596 913.12	23 763 903.70
Прочее		12	-	14 612 849.23
Итого		13	103 235 290.72	112 458 098.86

Примечание 34. Управление капиталом Таблица 34.1 Управление капиталом

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
<p>Описание принятых страховой организацией политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России</p>	1	<p>В течении 2025 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала.</p> <p>В целях соблюдения требований к величине капитала реализованы следующие мероприятия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. На стадии финансового планирования рассчитываются стресс-сценарии, проверяется достаточность капитала при реализации сценариев. 2. Актуализированы политики по управлению рисками. 3. Утверждена стратегия развития Компании на среднесрочную перспективу 4. Внедряется "Система принятия андеррайтерских решений", (СПР) на базе ИТ-продукта GlowByte, который позволяет более точно настраивать андеррайтерские правила, подключать дополнительные внешние источники данных для проверок, использует возможности обученных ML-моделей для более точных тарифов и снижения убыточности. 5. Реализован переезд в собственный офис, что позволяет экономить более 30 млн. руб. в год на аренде офисных помещений. 6. Реализован гибридный режим работы для ряда сотрудников, что позволяет оптимизировать расходы на аренду офисов. 7. Общество доработало систему расчета рисков в соответствии с 858-П, что позволяет более точно прогнозировать риски, влияющие на капитал. 8. Общество реализует проект по развитию собственного урегулирования убытков, снижая зависимость от внешних партнеров по урегулированию и одновременно оптимизируя расходы на урегулирование. 9. Общество внедрило мотивацию агентов за качество страхового портфеля, стимулируя агентов привлекать более качественный портфель. 10. Уровень административных расходов постепенно будет снижаться с 28% до 17% от заработанных 	<p>В течении 2024 года было допущено снижение показателя нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств до 0,80. Данное нарушение устранено и на 31.12.2024 составило 1,17.</p> <p>Общество обладает достаточным запасом капитала и планируемой положительной динамикой от страховой деятельности. В течении 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала</p>

страховых премий за счет планируемых к реализации мероприятий: перенос операционных функций в низкозатратный регион; с использованием ЦФА с привязкой к финансовому результату для модификации мотивационных планов; d. использование возможностей ИИ для оптимизации численности – прежде всего в ИТ, а также применение ИИ-агентов для оптимизации рутинного ручного труда.

11. Общество разработало и согласовало Стратегию развития и финансовый план на 2026г. В Стратегии развития и финансовом плане на 2026г. заложены перечисленные выше мероприятия. Стратегия предусматривает развитие немоторных видов страхования для более широкой диверсификации страхового портфеля. Дополнительно отмечаем, что в структуре собственного капитала Общества сформирован добавочный капитал, который при необходимости может быть использован в установленном порядке для покрытия бухгалтерского убытка. Наличие данного ресурса рассматривается как дополнительный инструмент поддержания финансовой устойчивости.

<p>Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов</p>	<p>2</p>	<p>Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" и Положением Банка России от 17.06.2025 № 858-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности" за 2025 год.</p> <p>Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, №1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст.2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).</p> <p>Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 ""Об организации страхового дела в Российской Федерации"" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст.6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст.</p>	<p>Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" за 2024 год.</p> <p>Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, №1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст.2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).</p> <p>Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 ""Об организации страхового дела в Российской Федерации"" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст.6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).</p> <p>Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 600</p>
---	----------	--	--

		<p>6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).</p> <p>Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 600 000 000 ,00 рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2025 составил 600 000 000,00 рублей (на 31.12.2024 - 600 000 000,00 рублей)</p>	<p>000 000 ,00 рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2023 составил 600 000 000,00 рублей (на 31.12.2024 - 600 000 000, 00 рублей)</p>
<p>Перечень нарушений страховой организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	<p>3</p>	<p>Обществом не допускаются в отчетном периоде нарушения требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России</p>	<p>Обществом не допускаются в отчетном периоде нарушения требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России</p>

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

Наименование показателя	Существенные суммы, связанные с оказанием услуг	Код строки	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
			группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
	x1		2	3	5	6
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:						
всего		1	4 329 693 758.62	4 329 693 758.62	3 655 908 233.41	3 655 908 233.41
выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии		5	4 329 693 758.62	4 329 693 758.62	3 655 908 233.41	3 655 908 233.41
Итого		7	4 329 693 758.62	4 329 693 758.62	3 655 908 233.41	3 655 908 233.41

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

Наименование показателя	Существенные расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	Код строки	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
			группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
	x1		2	3	5	6
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		1	(3 383 388.10)	(3 383 388.10)	-	-
Амортизация аквизиционных денежных потоков		2	(1 819 192 181.77)	(1 819 192 181.77)	(1 391 272 421.00)	(1 391 272 421.00)
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям		3	(366 226 986.94)	(366 226 986.94)	(674 449 732.70)	(674 449 732.70)
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		4	(3 231 030 728.12)	(3 231 030 728.12)	(1 644 385 271.46)	(1 644 385 271.46)
Итого		5	(5 419 833 284.93)	(5 419 833 284.93)	(3 710 107 425.16)	(3 710 107 425.16)

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

Наименование показателя	Существенные расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	Код строки	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
			группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
	x1		2	3	5	6
Распределение уплаченных страховых премий		1	(706 175 089.46)	(706 175 089.46)	(164 814 929.78)	(164 814 929.78)
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика		1.1	1 749 663 070.83	1 749 663 070.83	121 026 007.90	121 026 007.90
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат		2	(760 390 673.31)	(760 390 673.31)	(44 625 053.59)	(44 625 053.59)
Итого		4	283 097 308.06	283 097 308.06	(88 413 975.47)	(88 413 975.47)

Примечание 38. Процентные доходы Таблица 38.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Кредитно-обесцененные финансовые активы, которые являются источниками существенных процентных доходов	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
	x1		1	2
По необесцененным финансовым активам, в том числе:				
всего		1	715 180 154.43	485 392 317.29
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4	101 979 929.85	135 078 993.46
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		5	577 990 955.11	312 128 133.97
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		6	21 927 079.39	21 498 346.17
прочее		8	13 282 190.08	16 686 843.69
По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:				
Итого		15	715 180 154.43	485 392 317.29

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Таблица 39.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые являются источниками существенных доходов (расходов)	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
		x1		1	2	5
Финансовые активы, в том числе:	всего		1	494 874.28	-	494 874.28
	ценные бумаги		2	494 874.28	-	494 874.28
Итого			12	494 874.28	-	494 874.28

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые являются источниками существенных доходов (расходов)	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
		x1		1	2	5
Финансовые активы, в том числе:	всего		a.1	436 456 203.09	(439 296 070.97)	(2 839 867.88)
	ценные бумаги		a.2	436 456 203.09	(439 296 070.97)	(2 839 867.88)
Итого			a.12	436 456 203.09	(439 296 070.97)	(2 839 867.88)

Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Таблица 41.1
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	1	(20 989 314.04)	732 867 113.04
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	5	(338 967.90)	438 520 015.50
Итого	6	(21 328 281.94)	1 171 387 128.54

Примечание 43. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него Таблица 43.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	Существенные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	Код строки	2024-01-01-2024-12-31
	x1		2
Доходы от сдачи имущества в аренду		1	3 920 166.65
Расходы на содержание недвижимости		6	(67 628.66)
Амортизация недвижимости		7	(2 766 666.66)
Итого		9	1 085 871.33

Примечание 45. Процентные расходы Таблица 45.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Источники существенных процентных расходов	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
	x1		1	2
По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	2	(3 772 621.59)	3 694 460.08
	по обязательствам по аренде	6	(3 772 621.59)	3 694 460.08
Итого		9	(3 772 621.59)	3 694 460.08

Примечание 47. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования Таблица 47.1
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Наименование показателя	Существенные финансовые доходы (расходы) по страхованию, отраженные в составе прибыли или убытка	Код строки	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
			группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
	x1		2	3	5	6
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего		1	(151 698 307.08)	(151 698 307.08)	(307 967 031.10)	(307 967 031.10)
процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег		4	(108 014 509.90)	(108 014 509.90)	(257 186 312.73)	(257 186 312.73)
эффект изменения в процентных ставках и допущениях		5	(43 683 797.18)	(43 683 797.18)	(50 780 718.37)	(50 780 718.37)
Итого		9	(151 698 307.08)	(151 698 307.08)	(307 967 031.10)	(307 967 031.10)

Примечание 48. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования Таблица 48.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования

Наименование показателя	Существенные финансовые доходы (расходы) по страхованию, отраженные в составе прибыли или убытка	Код строки	2025-01-01-2025-12-31		2024-01-01-2024-12-31	
			группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
	x1		2	3	5	6
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего		1	34 677 306.07	34 677 306.07	22 971 533.95	22 971 533.95
процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег		2	23 389 343.21	23 389 343.21	28 248 419.13	28 248 419.13
эффект изменения в процентных ставках и допущениях		3	11 287 962.86	11 287 962.86	(5 276 885.18)	(5 276 885.18)
Итого		7	34 677 306.07	34 677 306.07	22 971 533.95	22 971 533.95

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

Наименование показателя	Существенные общие и административные расходы	Код строки	2025-01-01-2025-12-31
	x1		1
Расходы на персонал		1	(83 318 628.79)
Амортизация основных средств		2	(379.86)
Расходы по страхованию		7	(822 716.15)
Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		10	(246 108.26)
Представительские расходы		11	(543 055.50)
Транспортные расходы		12	(2 288 037.33)
Командировочные расходы		13	(80 710.90)
Прочие хозяйственные расходы		13.1	(299 277.15)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль		16	(7 786 346.34)
Прочее		17	(9 646 455.71)
Итого		18	(105 031 715.99)

Примечание 51. Прочие доходы и расходы Таблица 51.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Существенные прочие доходы	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
	x1		1	2
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества		4	243 591.79	344 924.70
Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов		7	1 261 175.27	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		8	1 275 709.49	454 596.55
Прочее		9	14 915 823.08	37 176 837.41
Итого		10	17 696 299.63	37 976 358.66

Таблица 51.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Существенные прочие расходы	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
	x1		1	2
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам		1	(21 666 581.66)	(23 254 929.41)
Прочее		4	(3 570 845.28)	(44 113 496.78)
Итого		5	(25 237 426.94)	(67 368 426.19)

Примечание 52.1. Аренда. Таблица 52.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
Характер арендной деятельности арендатора	1	По состоянию на 31.12.2025 Общество имеет 56 договоров долгосрочной аренды офисных помещений, 1 договор долгосрочной аренды земельного участка, 5 договоров краткосрочной аренды транспортного средства, 34 договора операционной аренды офисных помещений. Арендованные объекты основных средств используются для обеспечения основного вида деятельности Общества. Арендванный земельный участок находится под нежилым помещением, являющимся основным средством. Признан в учёте как основное средство. Последующая оценка данного актива осуществляется с использованием модели учета по переоцененной стоимости
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	9449978,83
Операции продажи с обратной арендой	4	отсутствуют

Таблица 52.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Основные средства и капитальные вложения в них	1	58 144 191.88	55 085 627.78
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	48 418 940.17	37 669 976.06

Таблица 52.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	39 696 898.84	32 412 518.67
проценты уплаченные	2	3 819 911.53	3 634 564.14
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	24 679 817.23	12 439 575.61
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	11 197 170.08	16 338 378.92
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	35 369 205.66	38 235 789.89
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	35 369 205.66	38 235 789.89
Итого отток денежных средств	7	75 066 104.50	70 648 308.56

Таблица 52.4 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
Описание арендной деятельности арендодателя	1	По состоянию на 31.12.2025 Общество предоставляет имущество в аренду по 2 (двум) договорам операционной аренды (предоставление в субаренду нежилого помещения и предоставление в аренду части нежилого помещения, находящегося в собственности Общества). Договоры финансовой аренды Обществом в течении 2025 года не заключались. Предоставление имущества в аренду не является основным или преобладающим видом деятельности Общества.
Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	2	В договорах аренды и субаренды Обществом предусмотрены следующие условия к арендаторам, позволяющие осуществлять управление рисками: - права собственности и распоряжения активами не переходят к арендаторам; - снижение арендных платежей в течение срока аренды не предусмотрено; - предусмотрены санкции за нарушение условий договора арендатором и компенсации утраты имущества арендатором; - запрет на предоставление имущества в суб аренду или субсубаренду.
Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	3	Значительных изменений нет

Таблица 52.6 Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик является арендодателем

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Менее 1 года	1	105 212.32	35 854.08
Итого	7	105 212.32	35 854.08

Примечание 53. Налог на прибыль Таблица 53.1 Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1	725 742.46	149 477 420.00
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	(256 532 829.39)	(131 111 014.27)
Итого налог на прибыль, в том числе:			
 всего	4	(255 807 086.93)	18 366 405.73
 налог на прибыль, отраженный в составе капитала	5	89 573 403.62	(109 946 962.68)
 налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	6	(345 380 490.55)	128 313 368.41

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

Наименование показателя	Существенные расходы (доходы)	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
	x1		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения		1	(467 559 392.75)	1 016 135 426.38
Условный расход (доход) по налогу на прибыль		2	(116 889 848.19)	32 470 824.75
Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	всего	3	(224 089 797.27)	73 915 939.15
	доходы, не принимаемые к налогообложению	4	(3 463 576 615.78)	(9 319 192 032.67)
	расходы, не принимаемые к налогообложению	5	3 239 486 818.51	9 393 107 971.82
Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль		6	(2 291 140.35)	(6 329 313.27)
Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		9	-	(12 354 992.34)
Прочее		11	(2 109 704.74)	40 610 910.12
Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка		12	(345 380 490.55)	128 313 368.41

Таблица 53.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
	x1		1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Финансовые активы FVTPL	1.1.1	-	(11 230 724.97)	-	11 230 724.97
	Депозиты прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1.1.2	854 639.39	318 841.67	-	535 797.72
	Доля регуляторная	1.1.3	205 856 134.40	189 738 929.37	-	16 117 205.03
	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1.1.4	137 841 219.27	91 685 848.96	-	46 155 370.31
	Денежные средства	1.1.5	43 164.52	41 804.96	-	1 359.56
	Нематериальные активы	1.1.6	3 986 331.85	850 433.37	-	3 135 898.48
	Прочие активы	1.1.7	21 668.12	(61 819.60)	-	83 487.72
	Займы и прочие привлеченные средства	1.1.8	12 104 735.05	2 687 241.04	-	9 417 494.01
	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	1.1.9	2 518 498.50	(22 250.00)	-	2 540 748.50
	Резервы-оценочные обязательства	1.1.10	255 782.38	61 527.07	-	194 255.31
	Прочие обязательства	1.1.11	-	(8 699 504.32)	-	8 699 504.32
	Общая сумма отложенного налогового актива	1.3	363 482 173.48	265 370 327.55	-	98 111 845.93
	Отложенный налоговый актив по	1.4	524 500 582.22	118 213 130.15	-	406 287 452.07

Наименование показателя	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
	x1		1	2	3	4
	налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды					
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1.5	887 982 755.70	383 583 457.70	-	504 399 298.00
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Финансовые активы FVTPL	1.6.1	(109 454 493.46)	(16 010 830.74)	(93 443 662.72)	-
	Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1.6.2	(579 439.22)	1 883.88	-	(581 323.10)
	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1.6.3	(87 568 868.66)	(62 042 349.53)	-	(25 526 519.13)
	Основные средства	1.6.4	(40 839 974.75)	(515 435.16)	3 870 259.10	(44 194 798.69)
	Прочие обязательства	1.6.5	(7 578 393.68)	(7 578 393.68)	-	-
	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров	1.6.6	(72 414 253.28)	48 667 900.54	-	(121 082 153.82)

Наименование показателя	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
	x1		1	2	3	4
	перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17					
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1.8	(318 435 423.05)	(37 477 224.69)	(89 573 403.62)	(191 384 794.74)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1.9	569 547 332.65	346 106 233.01	(89 573 403.62)	313 014 503.26
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1.10	569 547 332.65	346 106 233.01	(89 573 403.62)	313 014 503.26

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
	x1		1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Финансовые активы FVTPL	a.1.1.1	11 230 724.97	(106 478 467.03)	117 709 192.00	-
	Депозиты прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.1.1.2	535 797.72	120 653.70	-	415 144.02
	Доля регуляторная	a.1.1.3	16 117 205.03	16 117 205.03	-	-
	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.1.1.4	46 155 370.31	26 236 720.45	-	19 918 649.86
	Денежные средства	a.1.1.5	1 359.56	(712.03)	-	2 071.59
	Нематериальные активы	a.1.1.6	3 135 898.48	3 135 515.84	-	382.64
	Прочие активы	a.1.1.7	83 487.72	33 409.92	-	50 077.80
	Займы и прочие привлеченные средства	a.1.1.8	9 417 494.01	33 365.89	-	9 384 128.12
	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.1.1.9	2 540 748.50	(343 878.50)	-	2 884 627.00
	Резервы-оценочные обязательства	a.1.1.10	194 255.31	(568 131.20)	-	762 386.51
	Прочие обязательства	a.1.1.11	8 699 504.32	2 635 915.94	-	6 063 588.38
	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в	a.1.1.12	-	(545 492 037.53)	-	545 492 037.53

Наименование показателя	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
	x1		1	2	3	4
	соответствии с требованиями МСФО 17					
	Обязательства по портфелям договоров страхования и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО 17	a.1.1.13	-	(3 512 610.02)	-	3 512 610.02
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.1.1.14	-	(10 016 852.65)	-	10 016 852.65
	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.1.1.15	-	(567 234.41)	-	567 234.41
	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.1.1.16	-	(1 400 994.42)	-	1 400 994.42
	Общая сумма отложенного налогового актива	a.1.3	98 111 845.93	(620 068 131.02)	117 709 192.00	600 470 784.95
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	a.1.4	406 287 452.07	(151 247 112.28)	-	557 534 564.35
	Отложенный налоговый актив до	a.1.5	504 399 298.00	(771 315 243.30)	117 709 192.00	1 158 005 349.30

Наименование показателя	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
	x1		1	2	3	4
	зачета с отложенными налоговыми обязательствами					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	a.1.6.1	(581 323.10)	224 134.15	-	(805 457.25)
	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	a.1.6.2	(25 526 519.13)	(10 901 914.42)	-	(14 624 604.71)
	Основные средства	a.1.6.3	(44 194 798.69)	(27 291 256.40)	(7 762 229.32)	(9 141 312.97)
	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	a.1.6.4	(121 082 153.82)	(121 082 153.82)	-	-
	Инвестиционное имущество	a.1.6.5	-	22 937 287.15	-	(22 937 287.15)

Наименование показателя	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
	x1		1	2	3	4
	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.1.6.6	-	758 859 228.29	-	(758 859 228.29)
	Финансовые активы FVTPL	a.1.6.7	-	164 553 974.61	-	(164 553 974.61)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	a.1.8	(191 384 794.74)	792 479 294.89	(7 762 229.32)	(976 101 860.31)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	a.1.9	313 014 503.26	21 164 051.59	109 946 962.68	181 903 488.99
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	a.1.10	313 014 503.26	21 164 051.59	109 946 962.68	181 903 488.99

Примечание 57. Реклассификация финансовых активов. Таблица 57.1 Реклассификация финансовых активов

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Категория долгового инструмента после реклассификации	
		долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
		балансовая стоимость до реклассификации	балансовая стоимость после реклассификации
		3	4
Категория долгового инструмента до реклассификации			
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	346 010 894.49	346 010 894.49
Итого	4	346 010 894.49	346 010 894.49

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Категория долгового инструмента после реклассификации	
		долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
		балансовая стоимость до реклассификации	балансовая стоимость после реклассификации
		3	4
Категория долгового инструмента до реклассификации			
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	a.3	2 707 615 200.25	2 707 615 200.25
Итого	2.4	2 707 615 200.25	2 707 615 200.25

Примечание 58. Управление рисками Таблица 58.1 Информация об управлении рисками

Наименование показателя	Код строк и	Текстовое пояснение
		1
<p>Раздел I. Управление рисками по договорам страхования По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами страхования, страховщик должен раскрывать: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу</p>	1	<p>Управление рисками по договорам страхования включает политику андеррайтинга, лимиты, мониторинг и регулярный отчет ключевому управленческому персоналу.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Снижение рисков достигается диверсификацией портфеля, перестрахованием, контролем концентраций и процедурами урегулирования убытков. - Подходы и параметры управления пересматриваются по мере изменения структуры портфеля и внешних условий; существенные изменения раскрываются в примечаниях. В части моторных видов страхования основными страховыми рисками являются: <ul style="list-style-type: none"> • андеррайтинговый риск (риски премий и резервов) – риски возникновения у Общества Финансовых потерь вследствие неопределенности относительно времени наступления, частоты и тяжести страховых случаев, а также величины и времени осуществления окончательных выплат; • риск концентрации страхового портфеля – риск возникновения у Общества Финансовых потерь, связанный с одновременным наступлением страховых событий в отношении ряда крупных индивидуальных застрахованных объектов и (или) Рисков. • риск катастрофы – риск возникновения у Общества Финансовых потерь, связанный с одновременным наступлением множества страховых событий в результате стихийных бедствий и (или) техногенных катастроф. <p>Андеррайтинговый риск в моторных видах страхования является умеренным в связи с постоянным мониторингом показателей андеррайтинговой убыточности, частоты убытков и средней выплаты.</p> <p>Риски концентрации страхового портфеля и риск катастрофы в моторных видах страхования низкий в связи с отсутствием в портфеле крупных парков сосредоточенных в одном месте транспортных средств, а также отсутствию концентрации застрахованных транспортных средств в каком-либо их географических регионов.</p> <p>Процесс управления страховыми и другими рисками в Обществе осуществляется в соответствии с действующим Положением об организации и функционировании системы управления рисками в ООО Страховая Компания «Гелиос». Правила и порядок управления рисками в Обществе утвержден Политикой управления рисками ООО Страховой компании "Гелиос". В отношении "андеррайтингового (страхового) риска" - Положением о Комитете по страховым рискам, идентификацию и управление рисками по добровольным имущественным видам страхования осуществляют три уровня защиты: Комитет по страховым рискам, Комитет по имущественным видам страхования и Департамент андеррайтинга и перестрахования по имущественным видам страхования Общества. Система управления андеррайтинговыми рисками основывается на повторяющемся цикле процессов управления рисками</p>

		<p>(последовательности следующих действий): идентификация Рисков; оценка Рисков; бюджетирование Рисков; реагирование на Риски; мониторинг (контроль) Рисков; подготовка отчетности по Рискам. Риск-факторы (источники риска) - время наступления, частота и тяжесть страховых случаев, величина и время осуществления окончательных выплат. Определение уровня Риск-аппетита Общества по видам страхования. Оценка уровня риска производится на основе оценки вероятности возникновения риска и оценки степени потенциального ущерба. На основе количественной оценки уровня риска оценивается значимость (подверженность) риску. По данным мониторинга андеррайтинговой убыточности по имущественным видам страхования (за искл. КАСКО и ОСАГО) на 31.12.2025г. подверженность андеррайтинговому риску оценивается на уровне 38% от заработанной страховой премии.</p>
<p>Описание того, каким образом страховщиком определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами страхования, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p>	<p>2</p>	<p>В части моторных видов страхования определение и контроль концентрации риска регламентируется лимитами максимальных размеров страховых сумм, установленных утвержденным в Обществе Бизнес-процессом взаимодействия продающих подразделений и ответственных андеррайтеров Департамента андеррайтинга автострахования при согласовании условий страхования и заключении договоров страхования транспортных средств. По добровольным имущественным видам страхования риск концентрации определяется на основе расчета кумуляции - РМЛ по территории страхования. Кумуляция рисков - географическая концентрация застрахованных объектов. ; а также анализ на Катастрофический риск - источники которого м.б. внешние факторы (стихийные бедствия, техногенные катастрофы и др.) Последствия реализации рисков - финансовые потери в виде роста убыточности и увеличения стоимости обязательств (страховых резервов)</p>

<p>Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу</p>	<p>3</p>	<p>Наибольшее влияние нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком осуществляется деятельность, оказывается на ОСАГО, осуществляемое всеми участниками страхового рынка в строгом соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и другими нормативно-правовыми актами.</p> <p>По добровольным имущественным видам страхования - влияние нормативно-правовой базы оценивается как "средний уровень влияния". При этом высокий уровень - в отношении требования к величине собственного удержания Общества в зависимости от величины свободного капитала.</p>
<p>Раздел II. Управление кредитным риском 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>4</p>	<p>Ключевые профессиональные суждения при применении РАА связаны с определением существенности финансовой компоненты и подходом к распределению отдельных денежных потоков.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Основные допущения (уровень убытков, развитие, расходы) формируются на основе исторических данных и актуальных наблюдений и регулярно пересматриваются. - Процедуры контроля качества включают сверки, контрольные соотношения и анализ отклонений по портфелям/учетным группам.
<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>5</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Значительные концентрации кредитного риска выявляются и мониторятся по ключевым разрезам портфеля (контрагенты/группы, инструменты, отрасли, рейтинги/качество). - Управление концентрациями включает лимитирование, диверсификацию, контроль качества обеспечения (если применимо) и регулярную отчетность/эскалацию. - При изменении профиля концентраций корректируются допущения и параметры расчета ОКУ, а также раскрываются существенные изменения в примечаниях.

<p>Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>6</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Определение дефолта устанавливается внутренней методикой и применяется единообразно по портфелю для целей оценки ОКУ. - Критерии дефолта включают количественные и качественные индикаторы (например, существенная просрочка, признаки неплатежеспособности/реструктуризации, иные признаки кредитного ухудшения). - Подход к определению дефолта регулярно пересматривается с учетом доступных данных, практики взыскания и результатов контроля качества.
<p>Используемая страховщиком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	<p>7</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Списание финансовых активов/задолженности осуществляется при отсутствии обоснованных ожиданий возмещения после проведения предусмотренных процедур взыскания. - Критерии и порядок списания закреплены внутренней политикой и включают документирование оснований, согласование и контроль со стороны ответственных подразделений. - Информация о списаниях и изменениях подходов к ним раскрывается в примечаниях в агрегированном виде.
<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>8</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Оценка ОКУ выполняется по группам финансовых инструментов с однородными кредитными характеристиками и сопоставимым уровнем риска. - Группировка учитывает тип инструмента/контрагента, условия и сроки, признаки просрочки/обесценения и иные риск-факторы, доступные в учетных данных. - Состав групп и критерии сегментации пересматриваются при изменении структуры портфеля и качества данных.
<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>9</p>	<ul style="list-style-type: none"> - В расчёте ОКУ используется прогнозная (forward-looking) информация и сценарный подход для оценки ожидаемых потерь. - Макроэкономические предпосылки и их влияние на параметры риска формируются на основе доступных внешних источников (в т.ч. официальной статистики) и внутренних оценок. - Применяемые предпосылки и сценарии пересматриваются на отчетные даты; существенные изменения отражаются в оценках и раскрываются в пояснениях.

<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>10</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ОКУ рассчитываются на основе параметров PD/LGD/EAD и актуальных данных по портфелю; подход различается для 12-месячного и пожизненного горизонта в зависимости от стадии риска. - Переход между стадиями основан на оценке существенного увеличения кредитного риска и признаках дефолта/обесценения; используются как количественные, так и качественные индикаторы. - Ключевые допущения и источники данных регулярно обновляются и проверяются процедурами контроля качества и сверок.
<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>11</p>	<p>Методика ОКУ актуализируется с учетом требований IFRS 9, рекомендаций аудитора и изменений регуляторной базы; изменения направлены на повышение качества и воспроизводимости расчетов.</p> <ul style="list-style-type: none"> - В рамках обновлений уточняются определения и правила расчета ключевых параметров (в т.ч. EAD/PD/LGD) и порядок дисконтирования/учета сроков, где это применимо. - Существенные изменения документируются и внедряются через контрольные процедуры и согласование ответственных подразделений.
<p>Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>12</p>	<p>Информация не раскрывается в виду отсутствия операций</p>
<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>13</p>	<p>Информация не раскрывается в виду отсутствия операций</p>
<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>14</p>	<p>Информация не раскрывается в виду отсутствия операций</p>

Таблица 58.3 Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

2025-12-31

Основные актуарные допущения	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
x1	x2	1	2	3	4	5	6
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	1,05	-19690696,97	-	-19690696,97	-14768022,73	-	-14768022,73
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	0,95	19690698,15	-	19690698,15	14768023,61	-	14768023,61
Изменение среднего количества требований	1,05	-183521139,44	4117122,68785	-179404016,8	-137640854,6	3087842,016	-134553012,6
Изменение среднего количества требований	0,95	183521139,444317	-4117122,69	179404016,8	137640854,6	-3087842,016	134553012,6
Изменение среднего периода урегулирования требования	1,05	-46450070,1721525	-	-46450070,17	-34837552,63	-	-34837552,63
Изменение среднего периода урегулирования требования	0,95	47392069,9548516	-	47392069,95	35544052,47	-	35544052,47

2024-12-31

Основные актуарные допущения	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
x1	x2	1	2	3	4	5	6
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	1,05	-11957001,39	-	-11957001,39	-8967751,046	-	-8967751,046
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	0,95	11957002,11	-	11957002,11	8967751,583	-	8967751,583
Изменение среднего количества требований	1,05	-111441587	4420356,893	-107021230,1	-83581190,27	3315267,67	-80265922,6
Изменение среднего количества требований	0,95	111441587	-4420356,893	107021230,1	83581190,27	-3315267,67	80265922,6
Изменение среднего периода урегулирования требования	1,05	-28206393,84	-	-28206393,84	-21154795,38	-	-21154795,38
Изменение среднего периода урегулирования требования	0,95	28778414,87	-	28778414,87	21583811,15	-	21583811,15

**Таблица 58.8 Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования
2025-12-31**

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	2 264 685.07	7 075.99	45 995.83	2 317 756.89
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	342 254 893.07	1 069 372.89	6 951 208.69	350 275 474.65
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	3	3 346 936 703.06	12 829 690.54	31 289 931.87	3 391 056 325.47
Итого	5	3 691 456 281.20	13 906 139.42	38 287 136.39	3 743 649 557.01

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	a.1	2 261 387.72	8 520.32	55 384.35	2 325 292.39
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	a.2	99 299 954.06	374 136.37	2 431 986.08	102 106 076.51
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	a.3	2 309 895 172.33	4 886 868.27	11 918 430.51	2 326 700 471.11
Итого	a.5	2 411 456 514.11	5 269 524.96	14 405 800.94	2 431 131 840.01

Таблица 58.9 Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют
2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
		1	5
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	2 317 756.89	2 317 756.89
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	350 275 474.65	350 275 474.65
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	3	3 391 056 325.47	3 391 056 325.47
Итого	5	3 743 649 557.01	3 743 649 557.01

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
		1	5
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	a.1	2 325 292.39	2 325 292.39
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	a.2	102 106 076.51	102 106 076.51
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	a.3	2 326 700 471.11	2 326 700 471.11
Итого	a.5	2 431 131 840.01	2 431 131 840.01

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

По типам финансовых инструментов	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
x1	x2	1	2	3	4
Финансовые активы	+2%	12159836,05	9119877,035	2108666,359	1686933,088
Финансовые активы	-2%	-12159836,05	-9119877,035	-2108666,359	-1686933,088
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+2%	-1030,701969	-773,0264764	-1962,088475	-1569,67078
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-2%	1030,701967	773,0264755	1962,088473	1569,670779
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	+2%	2957,733926	2218,300445	48,75473396	39,00378717
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-2%	-2957,733926	-2218,300445	-48,75473396	-39,00378717

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

По типам финансовых инструментов	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
x1	x2	1	2	3	4
Финансовые активы	+2%	94780378,89	71085284,17	70499639,46	56399711,57
Финансовые активы	-2%	-94780378,89	-71085284,17	-70499639,46	-56399711,57
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+2%	-5506181,426	-4129636,07	-4026735,853	-3221388,682
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-2%	5781081,281	4335810,961	4227773,38	3382218,704
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	+2%	5120265,075	3840198,806	702414,7737	561931,8189
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-2%	-5300973,733	-3975730,3	-727204,9806	-581763,9845

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

2025-12-31

Наименование показателя	Существенные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
			А	В
	x1		1.1	1.2
Денежные средства, в том числе:				
всего		1	74 987 733.27	2 168 897.75
расчетные счета		2	74 987 733.27	2 168 897.75
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего		5	920 038 496.61	111 734 817.76
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		7	920 038 496.61	111 734 817.76
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего		10	1 690 267 869.42	811 459 871.53
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		12	1 690 267 869.42	811 459 871.53
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего		15	-	42 974 260.01
прочее		23	-	42 974 260.01
Итого		25	2 685 294 099.30	968 337 847.05

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
			A	B
	x1		1.1	1.2
Денежные средства, в том числе:				
всего		a.1	71 995 465.70	719 807.06
расчетные счета		a.2	71 995 465.70	719 807.06
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего		a.5	346 010 894.49	-
долговые ценные бумаги		a.6	346 010 894.49	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего		a.10	2 137 104 103.82	769 489 972.67
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		a.12	2 137 104 103.82	769 489 972.67
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего		a.15	-	41 669 689.96
прочее		a.23	-	41 669 689.96
Итого		a.25	2 555 110 464.01	811 879 469.69

Таблица 58.13 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными

2025-12-31

Наименование показателя	Существенные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Код строки	Кредитный рейтинг
			Без рейтинга
	x1		1.1
Денежные средства, в том числе:			
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего		15	21 462 114.07
дебиторская задолженность по финансовой аренде		20	1 950 133.84
прочее		23	19 511 980.23
Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости		24	13 544 560.58
Итого		25	35 006 674.65

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Код строки	Кредитный рейтинг
			Без рейтинга
	x1		1.1
Денежные средства, в том числе:			
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего		a.15	37 062 659.74
дебиторская задолженность по финансовой аренде		a.20	2 536 352.72
прочее		a.23	34 526 307.02
Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости		a.24	21 046.05
Итого		a.25	37 083 705.79

Таблица 58.16 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
2025-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
	x1		1	2	3	4
Раздел I. Активы						
Денежные средства		1	77 017 754.50	-	-	77 017 754.50
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	5	1 031 773 314.44	-	-	1 031 773 314.44
	долговые инструменты	6	1 031 773 314.44	-	-	1 031 773 314.44
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	8	3 688 863 457.63	1 249 371.42	17 132 801.16	3 707 245 630.21
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	2 744 887 084.96	-	-	2 744 887 084.96
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	943 976 372.67	1 249 371.42	17 132 801.16	962 358 545.25
Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		15	5 317 000.00	-	-	5 317 000.00
Дополнительные существенные финансовые активы	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	15.1.1	350 275 474.65	-	-	350 275 474.65
Прочее		16	68 246 871.23	-	-	68 246 871.23
Итого активов		17	5 221 493 872.45	1 249 371.42	17 132 801.16	5 239 876 045.03
Раздел II. Обязательства						
	всего	22	347 504 193.25	7.34	822 951.45	348 327 152.04

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
	x1		1	2	3	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	48 418 940.17	-	-	48 418 940.17
	прочая кредиторская задолженность	27	299 085 253.08	7.34	822 951.45	299 908 211.87
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	28.1.1	3 390 993 194.54	-	63 130.93	3 391 056 325.47
Прочее		29	146 964 516.24	-	-	146 964 516.24
Итого обязательств		30	3 885 461 904.03	7.34	886 082.38	3 886 347 993.75
Чистая балансовая позиция		31	9 106 955 776.48	1 249 378.76	18 018 883.54	9 126 224 038.78

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
	x1		1	2	3	4
Раздел I. Активы						
Денежные средства		a.1	72 558 119.25	-	-	72 558 119.25
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего	a.2	87 978 867.72	-	-	87 978 867.72
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	a.3	87 978 867.72	-	-	87 978 867.72
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	a.5	346 010 894.49	-	-	346 010 894.49
	долговые инструменты	a.6	346 010 894.49	-	-	346 010 894.49
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.8	3 288 971 078.39	-	-	3 288 971 078.39
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	2 958 200 185.05	-	-	2 958 200 185.05
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	330 770 893.34	-	-	330 770 893.34
Дополнительные существенные финансовые активы	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	a.15.1.1	102 106 076.51	-	-	102 106 076.51
Прочее		a.16	46 497 043.46	-	-	46 497 043.46
Итого активов		a.17	3 944 122 079.82	-	-	3 944 122 079.82

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
	x1		1	2	3	4
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.22	161 071 218.40	-	-	161 071 218.40
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.24	37 669 976.06	-	-	37 669 976.06
	прочая кредиторская задолженность	a.27	123 401 242.34	-	-	123 401 242.34
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	a.28.1.1	2 326 700 471.11	-	-	2 326 700 471.11
Прочее		a.29	112 458 098.86	-	-	112 458 098.86
Итого обязательств		a.30	2 600 229 788.37	-	-	2 600 229 788.37
Чистая балансовая позиция		a.31	6 544 351 868.19	-	-	6 544 351 868.19

Таблица 58.17 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

2025-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого	
	x1		1	2	3	4	11	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	17	32 737 587.19	61 124 797.73	28 622.28	768 002.94	94 659 010.14	
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	всего	19	-	48 418 940.17	-	-	48 418 940.17
		обязательства по аренде	25	-	48 418 940.17	-	-	48 418 940.17
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего	32	32 737 587.19	12 705 857.56	28 622.28	768 002.94	46 240 069.97
		расчеты с поставщиками и подрядчиками	34	32 737 587.19	10 207 066.04	28 622.28	755 950.01	43 729 225.52
		расчеты с прочими кредиторами	35	-	2 498 791.52	-	12 052.93	2 510 844.45
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Прочие обязательства	38.1.1	117 022 257.04	666 666.67	965 355.47	-	118 654 279.18	
Итого обязательств		40	149 759 844.23	61 791 464.40	993 977.75	768 002.94	213 313 289.32	

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого	
	x1		1	2	3	4	11	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	а.17	16 083 232.64	39 377 570.22	-	-	55 460 802.86	
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	всего	а.19	-	37 669 976.06	-	-	37 669 976.06
		обязательства по аренде	а.25	-	37 669 976.06	-	-	37 669 976.06
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего	а.32	16 083 232.64	1 707 594.16	-	-	17 790 826.80
		расчеты с поставщиками и подрядчиками	а.34	14 546 549.23	66 300.00	-	-	14 612 849.23
расчеты с прочими кредиторами		а.35	1 536 683.41	1 641 294.16	-	-	3 177 977.57	
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Прочие обязательства	а.38.1.1	97 488 048.26	1 353 551.37	-	-	98 841 599.63	
Итого обязательств		а.40	113 571 280.90	40 731 121.59	-	-	154 302 402.49	

Таблица 58.18 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

2025-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства		Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого	
	x1			1	2	3	4	5	8	
Раздел I. Активы										
Денежные средства, в том числе:	всего		1	77 017 754.50	-	-	-	-	77 017 754.50	
	расчетные счета		2	76 963 141.44	-	-	-	-	76 963 141.44	
	дополнительные существенные денежные средства	Касса организации, Денежные средства в пути	3.1.1	54 613.06	-	-	-	-	54 613.06	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего		17	-	-	1 031 773 314.44	-	-	1 031 773 314.44	
	долговые ценные бумаги		18	-	-	1 031 773 314.44	-	-	1 031 773 314.44	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		22	2 677 897 118.89	107 152 694.60	13 449 141.06	2 759 756.62	2 215 811.77	2 803 474 522.94	
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах всего, в том числе:	23	2 663 160 272.87	81 726 812.09	-	-	-	2 744 887 084.96	
		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25	2 663 160 272.87	29 301 909.55	-	-	-	2 692 462 182.42	
		дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	СГФ (Счета Гарантийного Фонда)	26.1.1	-	52 424 902.54	-	-	-	52 424 902.54
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего		28	14 736 846.02	25 425 882.51	13 449 141.06	2 759 756.62	2 215 811.77	58 587 437.98
		дополнительные существенные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	прочая дебиторская задолженность	35.1.1	14 736 846.02	25 425 882.51	13 449 141.06	2 759 756.62	2 215 811.77	58 587 437.98
Прочее			39	104 362 711.55	10 700 442.99	4 895 444.99	1 060 597.70	-	121 019 197.23	
Итого активов			40	2 859 277 584.94	117 853 137.59	1 050 117 900.49	3 820 354.32	2 215 811.77	4 033 284 789.11	

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого	
	x1		1	2	3	4	5	8	
Раздел II. Обязательства	всего		57	135 628 565.23	61 791 464.40	993 977.75	768 002.94	-	199 182 010.32
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	59	-	48 418 940.17	-	-	-	48 418 940.17
обязательства по аренде		65	-	48 418 940.17	-	-	-	48 418 940.17	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	72	135 628 565.23	13 372 524.23	993 977.75	768 002.94	-	150 763 070.15
		расчеты с поставщиками и подрядчиками	74	32 737 587.19	10 207 066.04	28 622.28	755 950.01	-	43 729 225.52
		расчеты с прочими кредиторами	75	-	2 498 791.52	-	12 052.93	-	2 510 844.45
	дополнительная существенная прочая кредиторская задолженность	Прочие обязательства	76.1.1	102 890 978.04	666 666.67	965 355.47	-	-	104 523 000.18
Итого обязательств		80	135 628 565.23	61 791 464.40	993 977.75	768 002.94	-	199 182 010.32	
Итого разрыв ликвидности		81	2 994 906 150.17	179 644 601.99	1 051 111 878.24	4 588 357.26	2 215 811.77	4 232 466 799.43	

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства		Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого	
	x1			1	2	3	4	5	8	
Раздел I. Активы										
Денежные средства, в том числе:	всего		a.1	72 558 119.25	-	-	-	-	72 558 119.25	
	расчетные счета		a.2	72 543 265.83	-	-	-	-	72 543 265.83	
	дополнительные существенные денежные средства	Касса организации	a.3.1.1	14 853.42	-	-	-	-	14 853.42	
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	всего		a.5	-	-	87 978 867.72	-	-	87 978 867.72	
	прочее		a.11	-	-	87 978 867.72	-	-	87 978 867.72	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего		a.17	-	-	346 010 894.49	-	-	346 010 894.49	
	долговые ценные бумаги		a.18	-	-	346 010 894.49	-	-	346 010 894.49	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		a.22	120 945 879.20	10 980.31	3 780 522.52	-	-	124 737 382.03	
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах всего, всего		a.23	53 744 155.65	-	-	-	-	53 744 155.65
		прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		a.27	53 744 155.65	-	-	-	-	53 744 155.65
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего		a.28	67 201 723.55	10 980.31	3 780 522.52	-	-	70 993 226.38
		дополнительные существенные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	прочая дебиторская задолженность	a.35.1.1	67 201 723.55	10 980.31	3 780 522.52	-	-	70 993 226.38
Итого активов			a.40	193 503 998.45	10 980.31	437 770 284.73	-	-	631 285 263.49	
Раздел II. Обязательства										

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого	
	x1		1	2	3	4	5	8	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.57	16 083 232.64	39 377 570.22	-	-	-	55 460 802.86	
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	a.59	-	37 669 976.06	-	-	-	37 669 976.06
		обязательства по аренде	a.65	-	37 669 976.06	-	-	-	37 669 976.06
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	a.72	16 083 232.64	1 707 594.16	-	-	-	17 790 826.80
		расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.74	14 546 549.23	66 300.00	-	-	-	14 612 849.23
		расчеты с прочими кредиторами	a.75	1 536 683.41	1 641 294.16	-	-	-	3 177 977.57
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Прочие обязательства	a.78.1.1	97 488 048.26	1 353 551.37	-	-	-	98 841 599.63	
Итого обязательств		a.80	113 571 280.90	40 731 121.59	-	-	-	154 302 402.49	
Итого разрыв ликвидности		a.81	307 075 279.35	40 742 101.90	437 770 284.73	-	-	785 587 665.98	

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

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	x1		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы							
Денежные средства		1	77 017 754.50	-	-	-	77 017 754.50
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	5	423 781 512.11	607 991 802.33	-	-	1 031 773 314.44
	долговые инструменты	6	423 781 512.11	607 991 802.33	-	-	1 031 773 314.44
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	8	3 701 659 947.12	3 666 289.63	1 918 314.64	1 078.82	3 707 245 630.21
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	2 744 887 084.96	-	-	-	2 744 887 084.96
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	956 772 862.16	3 666 289.63	1 918 314.64	1 078.82	962 358 545.25
Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		15	5 317 000.00	-	-	-	5 317 000.00
Дополнительные существенные финансовые активы	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	15.1.1	350 275 474.65	-	-	-	350 275 474.65
Прочее		16	68 246 871.23	-	-	-	68 246 871.23
Итого активов		17	4 626 298 559.61	611 658 091.96	1 918 314.64	1 078.82	5 239 876 045.03
Раздел II. Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	22	347 620 446.32	599 027.64	107 678.08	-	348 327 152.04
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	48 418 940.17	-	-	-	48 418 940.17
	прочая кредиторская задолженность	27	299 201 506.15	599 027.64	107 678.08	-	299 908 211.87
Дополнительные существенные финансовые обязательства	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на	28.1.1	3 390 415 027.64	314 918.42	326 357.88	21.53	3 391 056 325.47

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	x1		1	2	3	4	5
	счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17						
Прочее		29	146 964 516.24	-	-	-	146 964 516.24
Итого обязательств		30	3 884 999 990.20	913 946.06	434 035.96	21.53	3 886 347 993.75
Чистая балансовая позиция		31	8 511 298 549.81	612 572 038.02	2 352 350.60	1 100.35	9 126 224 038.78

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

Наименование рыночного индекса	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
x1	x2	1	2	3	4
Изменение рыночных котировок долговых инструментов	+2%	20635466,29	15476599,72	6920217,89	5536174,31
Изменение рыночных котировок долговых инструментов	-2%	-20635466,29	-15476599,72	-6920217,89	-5536174,31
Изменение рыночных котировок долевых инструментов	+2%	0	0	1759577,35	1407661,88
Изменение рыночных котировок долевых инструментов	-2%	0	0	-1759577,35	-1407661,88
Текстовое пояснение	-2%	допущение, что рыночные цены изменятся на все долговые и долевые инструменты на один и тот же процент	допущение, что рыночные цены изменятся на все долговые и долевые инструменты на один и тот же процент. Дополнительно учтено влияние налога на прибыль организаций по ставке 25%	допущение, что рыночные цены изменятся на все долговые и долевые инструменты на один и тот же процент	допущение, что рыночные цены изменятся на все долговые и долевые инструменты на один и тот же процент. Дополнительно учтено влияние налога на прибыль организаций по ставке 20%

Примечание 60. Условные обязательства. Таблица 60.1 Условные обязательства и активы

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	1	Информация не раскрывается в виду отсутствия обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском учете.
Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	2	Подан иск в Арбитражный суд Краснодарского Края о взыскании суммы неотработанного аванса по договору об оказании ремонтных работ (ООО Страховая компания "Гелиос" истец, ИП Панков С.А. ответчик). Цена иска 11 367 866,51 руб. Судебное заседание назначено на 12.05.2026 в 10:30 часов, дело А32-22644/2025. Суть спора: Между ООО Страховая Компания "Гелиос" и ИП Панков С.А. заключен договор № 27/05/2024_1 на проведение ремонтных работ для объекта капитального строительства, расположенного по адресу: г. Москва, кл. Крутицкая, 9, стр. 2. Обязательства свои ответчик выполнил не качественно, в связи с чем и был подан настоящий иск.

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

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
<p>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</p>	1	<p>В отчетном 2025 году и предыдущем 2024 году отсутствовали переводы финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости.</p>
<p>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</p>	2	<p>В отчетном 2025 году и предыдущем 2024 году отсутствовали переводы финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3.</p>
<p>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</p>	3	<p>При оценке использовались доходный и сравнительный подходы. Увеличение или снижение стоимости квадратного метра на 10 процентных пунктов приведет к увеличению или снижению справедливой стоимости имущества 15 067 700,00 рублей соответственно.</p>
<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости</p>	4	<p>Для определения справедливой/ рыночной стоимости основного средства (здания) применяются 2 подхода: ▪ доходный подход; ▪ сравнительный подход.</p>
<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных</p>	5	<p>Показатели стоимости оценки основного средства (здания) отнесенному к 3 уровню иерархии, полученные путем сравнения оцениваемого актива с идентичными или аналогичными активами, в отношении которых доступна информация о ценах на рынке - при использовании сравнительного подхода. Показатели стоимости, полученные путем приведения будущих денежных потоков к единой текущей капитальной стоимости - при использовании доходного подхода.</p>

Таблица 62.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости
2025-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
			рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
	x1		2	4	1
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего		1	1 031 773 314.44	150 677 000.00	1 182 450 314.44
финансовые активы, в том числе:					
всего		2	1 031 773 314.44	-	1 031 773 314.44
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
			рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
	x1		2	4	1
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего		48	1 031 773 314.44	-	1 031 773 314.44
долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего		52	1 031 773 314.44	-	1 031 773 314.44
долговые ценные бумаги		53	1 031 773 314.44	-	1 031 773 314.44
нефинансовые активы, в том числе:					
всего		60	-	150 677 000.00	150 677 000.00
основные средства (здания)		61	-	150 677 000.00	150 677 000.00
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
			рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
	x1		2	4	1
<p>финансовые обязательства, в том числе:</p> <p>финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</p> <p>финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</p> <p>финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:</p>					

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
			рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
	x1		2	4	1
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего		a.1	433 989 762.21	168 839 041.67	602 828 803.88
финансовые активы, в том числе:					
всего		a.2	433 989 762.21	-	433 989 762.21
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего		a.3	433 989 762.21	-	433 989 762.21
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего		a.4	433 989 762.21	-	433 989 762.21
долевые ценные бумаги		a.5	87 978 867.72	-	87 978 867.72
долговые ценные бумаги		a.6	346 010 894.49	-	346 010 894.49
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой					

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
			рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
	x1		2	4	1
<p>стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:</p> <p>финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</p> <p> долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</p> <p> долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</p> <p>нефинансовые активы, в том числе:</p> <p>всего</p>		a.60	-	168 839 041.67	168 839 041.67
основные средства (здания)		a.61	-	168 839 041.67	168 839 041.67
<p>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</p> <p>финансовые обязательства, в том числе:</p>					

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
			рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
	x1		2	4	1
<p>финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</p> <p style="padding-left: 20px;">финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</p> <p style="padding-left: 20px;">финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:</p>					

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

2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	
					рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
			x1		3	4	5	1		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего			1	38 564.07	3 784 224 820.64	-	3 784 263 384.71	3 784 263 384.71	
	денежные средства, в том числе:	всего		2	38 564.07	76 979 190.43	-	77 017 754.50	77 017 754.50	
		денежные средства в кассе		3	38 564.07	-	-	38 564.07	38 564.07	
		денежные средства в пути		4	-	16 048.99	-	16 048.99	16 048.99	
		расчетные счета		5	-	76 963 141.44	-	76 963 141.44	76 963 141.44	
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		8	-	3 707 245 630.21	-	3 707 245 630.21	3 707 245 630.21	
		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего		9	-	2 744 887 084.96	3 784 263 384.71	2 744 887 084.96	2 744 887 084.96
			депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		11	-	2 327 010 670.13	77 017 754.50	2 327 010 670.13	2 327 010 670.13
			прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		13	-	417 876 414.83	38 564.07	417 876 414.83	417 876 414.83
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего		14	-	962 358 545.25	962 358 545.25	962 358 545.25	962 358 545.25
прочее			23	-	962 358 545.25	962 358 545.25	962 358 545.25	962 358 545.25		
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего		34	-	-	392 056 377.56	392 056 377.56	392 056 377.56		
	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	всего		36	-	-	48 418 940.17	48 418 940.17	
			прочее		43	-	-	48 418 940.17	48 418 940.17	
		всего		51	-	-	343 637 437.39	343 637 437.39		

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
					рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
			x1		3	4	5	1	
		прочая кредиторская задолженность, в том числе:	расчеты с прочими кредиторами	54	-	-	2 510 844.45	2 510 844.45	2 510 844.45
			прочее	56	-	-	341 126 592.94	341 126 592.94	341 126 592.94

2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	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)			
			x1		3	4	5	1		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего			a.1	14 853.42	3 030 743 450.88	330 770 893.34	3 361 529 197.64	3 361 529 197.64	
	денежные средства, в том числе:	всего		a.2	14 853.42	72 543 265.83	-	72 558 119.25	72 558 119.25	
		денежные средства в кассе		a.3	14 853.42	-	-	14 853.42	14 853.42	
		расчетные счета		a.5	-	72 543 265.83	-	72 543 265.83	72 543 265.83	
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		a.8	-	2 958 200 185.05	330 770 893.34	3 288 971 078.39	3 288 971 078.39	
		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего		a.9	-	2 958 200 185.05	-	2 958 200 185.05	2 958 200 185.05
			депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		a.11	-	2 809 975 513.98	-	2 809 975 513.98	2 809 975 513.98
			прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		a.13	-	148 224 671.07	-	148 224 671.07	148 224 671.07
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего		a.14	-	-	330 770 893.34	330 770 893.34	330 770 893.34
			прочее		a.23	-	-	330 770 893.34	330 770 893.34	330 770 893.34
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего		a.34	-	-	161 071 218.40	161 071 218.40	161 071 218.40		
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	всего		a.36	-	-	37 669 976.06	37 669 976.06	37 669 976.06	
		прочее		a.43	-	-	37 669 976.06	37 669 976.06	37 669 976.06	
	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего		a.51	-	-	123 401 242.34	123 401 242.34	123 401 242.34	
		расчеты с прочими кредиторами		a.54	-	-	3 177 977.57	3 177 977.57	3 177 977.57	
		прочее		a.56	-	-	120 223 264.77	120 223 264.77	120 223 264.77	

Таблица 62.5 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости

2025-12-31

Наименование показателя	Существенные нефинансовые активы	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
			модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
	x1		5	1	2
Прочее		2	68 246 871.23	68 246 871.23	68 246 871.23
Итого		3	68 246 871.23	68 246 871.23	68 246 871.23

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные нефинансовые активы	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
			модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
	x1		5	1	2
Прочее		a.2	46 497 043.46	46 497 043.46	46 497 043.46
Итого		a.3	46 497 043.46	46 497 043.46	46 497 043.46

Примечание 64. Операции со связанными сторонами Таблица 64.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		5	7	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	8	11 723.78	-	11 723.78
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	11 723.78	-	11 723.78
Прочие активы	21	-	449 036.67	449 036.67
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		5	7	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
Прочие обязательства	a.34	(271 428.58)	-	(271 428.58)

Таблица 64.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		5	7	8
Страховая деятельность, в том числе:				
всего	1	121 347.78	(259 286.86)	(137 939.08)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	2	121 347.78	12 113.14	133 460.92
суммы, связанные с оказанием услуг	3	121 347.78	12 113.14	133 460.92
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	5	-	(271 400.00)	(271 400.00)
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	8	-	(271 400.00)	(271 400.00)
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:				
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:				
всего	29	(9 823 498.80)	92 500.86	(9 730 997.94)
общие и административные расходы	30	-	(106 273.33)	(106 273.33)
прочие доходы	32	-	198 774.19	198 774.19
прочие расходы	33	(9 823 498.80)	-	(9 823 498.80)

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		5	7	8
Страховая деятельность, в том числе:				
всего	a.1	75 901.19	60 620.36	136 521.55
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	a.2	75 901.19	60 620.36	136 521.55
суммы, связанные с оказанием услуг	a.3	75 901.19	60 620.36	136 521.55
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:				
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:				
всего	a.29	(11 492 458.86)	-	(11 492 458.86)
общие и административные расходы	a.30	(11 492 458.86)	-	(11 492 458.86)

Таблица 64.3 Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Краткосрочные вознаграждения работникам	1	9 311 291.00	9 953 532.67
Итого	5.1	9 311 291.00	9 953 532.67

Примечание 65. События после окончания отчетного периода Таблица 65.1 События после окончания отчетного периода. Текстовое раскрытие.

Код строки	Текстовое пояснение
	1
1	Проведение Годового общего собрания участников ООО Страховая компания "Гелиос" по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год запланировано на апрель 2026 года. Событий, произошедших после отчетной даты (31 декабря 2025 года), которые требуют корректировок или раскрытий к бухгалтерской (финансовой) отчетности, не произошло.

Текстовые пояснения к таблицам примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
5.1.	1.1	Таблица 5.1 Денежные средства	В Обществе по состоянию на 31.12.2025 остатки денежных средств, превышающие установленный страховщиком лимит суммы отсутствуют. Денежные средства на расчетных счетах размещенные в депозитах сроком 29 дней и менее по состоянию на 31.12.2025 отсутствуют. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 сумма составляет 52 000 000,00 рублей.
5.2.	1.2	Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В Обществе отсутствуют инвестиционные и финансовые операции, не потребовавших использования денежных средств и их эквивалентов.
5.3.	1.3	Таблица 5.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	В Обществе отсутствуют существенные изменения полной балансовой стоимости денежных средств в течение отчетного периода на изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В Обществе отсутствует модификация в течение отчетного периода, в котором оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
7	1.4	Таблица 7.1 Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
8.1.	1.5	Таблица 8.1 Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги учитываются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
8.2.	1.6	Таблица 8.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В Обществе отсутствуют существенные изменения полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода на изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Отсутствует амортизированная стоимость до модификации и чистая прибыль или убыток от модификации, признанные по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым предусмотренные договором денежные потоки были модифицированы в течение отчетного периода, в котором оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Отсутствует валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были модифицированы с даты первоначального признания в том периоде, в котором оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки был изменен в течение отчетного периода

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
			на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.
9	1.7	Таблица 9.1 Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
10.1.	1.8	Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	В Обществе по состоянию на 31.12.2025 у страховщика остатки депозитов, остатки на брокерских счетах и СГФ (счета гарантийного фонда) размещенных средств в 6-ти кредитных организациях (на 31.12.2024 у страховщика остатки депозитов и СГФ размещенных средств в 8-ми кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 281 200 000 рублей) с общей суммой средств, превышающей 238 211 241,11 рублей. Совокупная сумма этих депозитов и СГФ составляла 1 790 021 000,00 рублей (на 31.12.2024 2 412 000 000,00 рублей), или 75,14% от общей суммы депозитов и СГФ размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2024: 85,78%)
10.2.	1.9	Таблица 10.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В Обществе отсутствуют существенные изменения полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах в течение отчетного периода на изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Отсутствует амортизированная стоимость до модификации и чистая прибыль или убыток от модификации, признанные по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, по которым предусмотренные договором денежные потоки были модифицированы в течение отчетного периода, в котором оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Отсутствует валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, которые были модифицированы с даты первоначального признания в том периоде, в котором оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.
11.1.	1.10	Таблица 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	По состоянию на 31.12.2025 в графе "Прочее" в таблице 11.1 учитываются требования по финансовым операциям и прочая дебиторская задолженность, а именно дебиторская задолженность по счетам: 47423 Требования по прочим финансовым операциям в размере 21 554 549,46 47425 Резервы под обесценение в размере -10 777 265,80 47432 Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда в размере 344 257 153,59 47436 Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков в размере 1 400 200,00 48003 Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни в

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
			<p>размере 250 197 427,67 48015 Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами в размере 52 158 689,16 48017 Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами в размере 235 287,71 48021 Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению в размере 3 038 563,23 48023 Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению в размере 52 249,10 48025 Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям в размере 306 470 124,97 48027 Резервы под обесценение в размере -258 518 108,86 48028 Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования в размере 1 434 790,27 60323 Расчеты с прочими дебиторами в размере 87 216 470,06 60324 Резервы под обесценение -28 629 032,08 48042 Расчеты по страховым выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни в размере 176 311,36 48045 Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни в размере 494 682 539,95 35703 Страховая премия по договорам страхования иного, чем страхование жизни в размере -302 591 404,54</p>
11.2.	1.11	Таблица 11.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	<p>В Обществе отсутствуют существенные изменения полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода на изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Отсутствует амортизированная стоимость до модификации и чистая прибыль или убыток от модификации, признанные по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности, по которым предусмотренные договором денежные потоки были модифицированы в течение отчетного периода, в котором оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Отсутствует валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, которые были модифицированы с даты первоначального признания в том периоде, в котором оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.</p>
13.7	1.12	Таблица 13.7 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	<p>Влияние на выручку по страхованию оказывает заработанная премия за период по действующим договорам, факт-возврат за весь период действия по закрытым договорам. В амортизацию АДП включаются КВ и косвенная аквизиция, отнесенные к данному отчетному периоду. При первоначальном признании НДС аквизиция включается в ООЧП. Изменение обязательства по возникшим требованиям за 2025 год, оценка включает в себя разницу в стоимости потоков по возникшим требованиям за исключением влияния ставки дисконтирования и временной стоимости.</p>
14.6	1.13	Таблица 14.6 Сверка вступительных и заключительных сальдо	<p>Изменение обязательства по возникшим требованиям за 2025 год, оценка включает в себя разницу в стоимости потоков по</p>

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
		чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	возникшим требованиям за исключением влияния ставки дисконтирования и временной стоимости.
15	1.14	Таблица 15.1,2 Инвестиции в ассоциированные предприятия	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
16	1.15	Таблица 16.1,2 Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
17	1.16	Таблица 17.1,2 Инвестиции в дочерние предприятия	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
18.1.	1.17	Таблица 18.1 Основные виды активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ранее учитываемых как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости Компания учитывает земельный участок, который планирует реализовать в течении 1 полугодия 2026 года.
19.1	1.18	Таблица 19 Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	По состоянию на 31.12.2025 Общество не имеет активов в виде инвестиционного имущества
20.1.	1.19	Таблица 20.1 Нематериальные активы и капитальные вложения в них	По строке 48 "Прочее" отражена корректировка амортизации начисленной по НМА, согласно акту о пересмотре СПИ объектов НМА
21.1.	1.20	Примечание 21. Основные средства и капитальные вложения в них	1. В составе основных средств, отнесенных в группу "Здания", отражены активы в форме права пользования (земельный участок, находящийся под Зданием) и нежилое помещение используемые как офисное помещение для собственных нужд. 2. Оценка основного средства - Здание производится не реже 1 раза в год по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов основных средств и инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2025 оценка выполнялась независимым оценщиком ООО «Эверест Консалтинг», полностью соответствующих требованиям к оценщикам согласно 858-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" от 17.06.2025. Справедливая стоимость объектов оценки была рассчитана с использованием соответствующих методов и подходов к оценке: Сравнительный подход - Метод сравнения продаж (метод рыночных сравнений). Данным объектам был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости. Дополнительно , отчет оценки проверен на соответствие требованиям законодательства РФ об оценочной деятельности по содержанию отчета об оценке.Некоммерческим партнерством саморегулируемой организации "Деловой Союз Оценщиков".

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
			<p>Положительное экспертное заключение № 34367 от 24.02.2025на Отчет № 555/25. Вывод экспертов: Содержание отчета соответствует требованиям законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности, в том числе требованиям Федерального закона об оценочной деятельности, а также требованиям федеральных стандартов оценки и других актов уполномоченного федерального органа, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию оценочной деятельности, а также стандартам и правилам оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является оценщик, подписавший отчет об оценке. 15.04.2025 Обществу был предоставлен исправленный отчёт оценки рыночной (справедливой) стоимости недвижимого имущества от 15.04.2025 №230/1-194-2024/1, согласно которому , рыночная (справедливая) стоимость недвижимого имущества по состоянию на 31.12.2024 составила 175 093 333,33 рублей. Общество отразило корректировки рыночной (справедливой) стоимости недвижимого имущества в бухгалтерской (финансовой) отчётности датой получения новой информации о стоимости недвижимого имущества-15.04.2025 . Стоимость уменьшилась на 23 540 833,34 рубля, что ниже уровня существенности, закреплённого в учетной политике общества. 3. В силу специфики деятельности основную совокупность основных средств в Обществе составляют объекты с короткими сроками погашения стоимости (офисная техника, компьютерное оборудование, транспортные средства, мебель), поэтому в обычной практике учет убытков от обесценения для Общества неактуален. В связи с этим в Обществе снижение стоимости основных средств не раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36. 4. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств представляют собой, в основном, объекты основных средств, приобретенные Обществом, но не введенные в эксплуатацию. При вводе в эксплуатацию эти активы отражаются в составе основных средств. 5. В практике Общества отсутствуют активы, в стоимость которых включаются капитализированные затраты по займам, так как активы, приобретенные на условиях займа, отсутствуют. 6. В практике Общества отсутствуют основные средства, переданные в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. 6. По строке "Прочее" отражены суммы корректировки амортизации начисленной по основным средствам, согласно акту о пересмотре СПИ объектов ОС</p>
23	1.21	Таблица 23.1,2,3 Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
24	1.22	Таблица 24.1,2,3 Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
		справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	
25	1.23	Таблица 25.1 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: обязательства по договорам страхования	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
27	1.24	Таблица 27.1,2 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
29.1.	1.25	Таблица 29.1 Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	По состоянию на 31.12.2025 в графе "Расчеты с прочими кредиторами" в Таблица 29.1 учитывается кредиторская задолженность по счетам: 47435 Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего 164 341 830,34 руб. 48022 Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению 5 133 720,69 48024 Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению 546 747,95 48029 Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования 37 197 105,98 60322 Расчеты с прочими кредиторами 2 510 844,45 48046 Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни 377 122 009,12 35704 Страховая премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни -288 758 690,31 48031 Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими 1 814 643,65 60311 Расчеты с покупателями и клиентами 43 729 225,52
30	1.26	Таблица 30.1,2,3,4,5,6,7,8,9 Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
33	1.27	Таблица 33.1 Капитал	Общество не относится к организационно-правовой форме акционерного общества и не имеет выпущенных и полностью оплаченных собственных акций. Участниками Общества являются физические лица с долей участия от 8,44% до 25%.
36.1	1.28	Таблица 36.1 Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	Влияние на выручку по страхованию оказывает заработанная премия за период по действующим договорам, факт-возврат за весь период действия по закрытым договорам. 70% от выручки приходится на Учетную группу 3 . Влияние на выручку по страхованию оказывает заработанная премия за период по действующим договорам, факт-возврат за весь период действия по закрытым договорам. 70% от выручки приходится на Учетную группу 3 .

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
36.2	1.29	Таблица 36.2 Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	В амортизацию АДП включаются КВ и косвенная аквизиция, отнесенные к данному отчетному периоду. Изменение обязательства по возникшим требованиям за 2025 год, оценка включает в себя разницу в стоимости потоков по возникшим требованиям за исключением влияния ставки дисконтирования и временной стоимости.
37.1	1.30	Таблица 37.1 Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	Изменение обязательства по возникшим требованиям за 2025 год, оценка включает в себя разницу в стоимости потоков по возникшим требованиям за исключением влияния ставки дисконтирования и временной стоимости.
40	1.31	Таблица 40.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрени	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
42	1.32	Таблица 42.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
44	1.33	Таблица 44.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
46	1.34	Таблица 46.1,2 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
53	1.35	Таблица 53.1 Налог на прибыль	По строке 1 "Расход (доход) по текущему налогу на прибыль" отражен налог на прибыль в сумме -725 742,46 рублей, который сформирован за счет начисленного налога на прибыль за 2025 год по купонному доходу в сумме - 9 164 561,46 рублей с учетом отраженной корректировки по налогу

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
			<p>на прибыль за 2024 год в сумме 8 438 819,00 рублей к уменьшению. По результатам пересчета налоговой базы за 2024 год в связи с уточнением регуляторных резервов в ИФНС России была направлена уточненная налоговая декларация. В 2025 году руководством Компании в соответствии со ст. 266 НК РФ принято решение о формировании в налоговом учете резерва по сомнительным долгам в части требований по регрессам и суброгациям в сумме: 253 440 470,35 руб. Указанный резерв создан в пределах норм и ограничений, установленных налоговым законодательством, и отражен при определении налоговой базы по налогу на прибыль за 2025 год. Формирование резерва носит характер первичного признания накопленного объема сомнительной задолженности на отчетную дату. Соответственно, влияние на налогооблагаемую прибыль 2025 года является разовым по своему экономическому содержанию. В последующих периодах влияние на налоговую базу будет обусловлено исключительно динамикой изменения величины резерва (доначисление либо восстановление). Обществом подготовлена модель утилизации ОНА. Модель построена на базе утвержденного финансового плана на 2026г; использует базовый (не стрессовый, но и не оптимистичный) сценарий с реалистичными допущениями: темпы роста страхового портфеля заложены на 2026г +33% (согласованный фин план), далее заложено снижение темпов роста с 25% до 12% в терминальных годах. - операционная рентабельность по линиям бизнеса заложена на реалистичном уровне и основана на фактическом опыте менеджмента, в том числе в других компаниях. Заложена операционная рентабельность не завышена, тк соответствует бэнчмаркам рынка.</p> <p>Операционная рентабельность будет повышаться за счет внедрения «Системы принятия андеррайтерских решений» (СПР) на базе ИТ-продукта GlowByte, который позволяет более точно настраивать андеррайтерские правила, подключать дополнительные внешние источники данных, использует возможности обученных ML-моделей для более точных тарифов и сокращения уровня нежелательных клиентов. Работы по развертыванию системы запланированы на 2026г, развитие системы будет происходить также в последующих годах, что обеспечивает рост операционной рентабельности на горизонте 2-3 лет. Также Общество реализует проект по развитию собственного урегулирования убытков, снижая зависимость от внешних партнеров по урегулированию и одновременно оптимизируя расходы на урегулирование (по расчетам ожидается рост операционной рентабельности по ОСАГО и КАСКО на 1,5-2,5% от заработанных премий). В настоящее время запущен пилотный проект в 9 филиалах, обучены сотрудники, разработаны скрипты и процедуры для снижения уровня судебных расходов. Общество внедрило передовую практику мотивации агентов за качество страхового портфеля, стимулируя агентов привлекать более качественный портфель в страховую компанию «Гелиос»; уровень доходности инвестиций учитывает постепенное снижение доходности в связи со ожиданиями по снижению ключевой ставки ЦБ РФ; запланировано снижение доходности инвестиций с 13% до 10% от заработанных страховых премий. Компания планирует использовать облигации, как инструмент позволяющий фиксировать на 2-3 года доходность выше ключевой ставки, а также флуотеры,</p>

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
			<p>которые дают премию к ключевой ставке ЦБ РФ на 2-3%. - уровень административных расходов будет постепенно снижаться с 28% до 17% от заработанных страховых премий за счет планируемых к реализации мероприятий: перенос операционных функций в низкокзатратный регион. Из опыта менеджмента - данное мероприятие позволяет сократить расходы на 25-30% от ФОТ; использование ЦФА; использование возможностей ИИ для оптимизации численности – прежде всего в ИТ, а также применение ИИ-агентов для оптимизации рутинного ручного труда. Проект запланирован на 2026-2027гг, финансирование заложено в финансовом плане на 2026г. Таким образом, реалистичность прогноза подтверждается следующими факторами, фин план: не предполагает экстремального роста премий; не закладывает резкого одномоментного снижения убыточности; использует консервативные допущения по инвестиционной доходности; учитывает действующие налоговые ограничения; мероприятия носят структурный характер и влияют на устойчивость прибыли, а не на разовые эффекты. Согласно расчетам, руководство считает обоснованным вывод о вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли для использования отложенных налоговых активов по состоянию на 31.12.2025.</p> <p>По мнению руководства, признание ОНА соответствует требованиям применимого законодательства и стандартов финансовой отчетности, а объем актива подтвержден расчетами и сценарным анализом. Руководство оценивает перспективу утилизации ОНА в среднесрочном горизонте (до 10 лет) как реалистичную и подтвержденную текущими операционными показателями и финансовыми расчетами. ОНА подлежит регулярной переоценке на каждую отчетную дату с учетом фактических финансовых результатов и актуализации прогнозных допущений. Реалистичность прогноза подтверждается следующими факторами : фин план не предполагает экстремального роста премий; не закладывает резкого одномоментного снижения убыточности; использует консервативные допущения по инвестиционной доходности; учитывает действующие налоговые ограничения; мероприятия носят структурный характер и влияют на устойчивость прибыли, а не на разовые эффекты. Согласно расчетам, налоговая база формируется в объеме, достаточном для полной утилизации ОНА в пределах срока переноса.</p>
53.2	1.36	Таблица 53.2 Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль	По строке 11 "Прочее" отражена корректировка, связанная с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль по корректировке налога на прибыль за 2024 год в сумме -2 109 704,74 руб. в 2025 году, пересчитанная в связи с уточнением регуляторных резервов.
54	1.37	Таблица 54.1 Дивиденды	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
55	1.38	Таблица 55.1,2,3 Прибыль (убыток) на акцию	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
56	1.39	Таблица 56.1,2,3,4,5,6,7 Сегментный анализ	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
57	1.40	Таблица 57.1 Реклассификация финансовых активов	<p>На 31.12.2023 Обществом сделан ретроспективный пересчет стоимости финансовых активов - долговые ценные бумаги, по МСФО 9 для сопоставимости данных за отчетный период.</p> <p>В связи с первым обязательным применением МСФО 9 с 01.01.2025 Обществом принято решение об изменении бизнес-модели владения ценными бумагами. При изменении бизнес-модели владения ценными бумагами Общество должно реклассифицировать ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По форме 0420125, в связи с принятой бизнес-моделью, Общество дополнительно отразило начисленную переоценку долговых ценных бумаг по строке баланса 47 "Резервы" в сумме 622 206 730,93 руб. Также по строке баланса 47 "Резервы" дополнительно отражены начисленные отложенные налоги в сумме 124 441 346,19 руб. и дополнительно начислены ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам по строке баланса 47 "Резервы" в сумме 5 302 991,81 руб. На 31.12.2024 Общество реклассифицировало финансовые активы - долговые ценные бумаги из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По форме 0420125, в связи с принятой бизнес-моделью, Общество дополнительно отразило начисленную переоценку долговых ценных бумаг по строке баланса 47 "Резервы" в сумме 26 928 616,75 руб. Также по строке баланса 47 "Резервы" дополнительно отражены начисленные отложенные налоги в сумме 14 494 383,51 руб. и дополнительно начислены ожидаемые кредитные убытки в сумме 544 578,22 руб. По форме 0420126 Общество исключило из строки 17 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании" сумму начисленной переоценки 595 278 114,18 руб. и перенесло сумму начисленной переоценки 595 278 114,18 руб. в раздел IV "Прочий совокупный доход" по строке 71 "Изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход". Аналогично осуществлен перенос отложенных налогов из строки 33 "Прибыль (убыток) после налогообложения" в раздел IV "Прочий совокупный доход" по строке 72 "Влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в сумме 117 709 192,00 руб. При выбытии финансовых активов - долговые ценные бумаги, суммы переоценки дополнительно отражаются в составе прибыли или убытка.</p>
59	1.41	Таблица 59.1,2 Передача финансовых активов	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
61	1.42	Таблица 61.1,2,3,4,5 Производные	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
		финансовые инструменты и учет хеджирования	
62.3	1.43	Таблица 62.3 Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
62.5	1.44	Таблица 62.5 Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств	По строке 2 "Прочее" отражена балансовая стоимость прочих активов не оцениваемых по справедливой стоимости: Запасы в сумме 3 410 598,83 руб., Расчеты по социальному страхованию и обеспечению в сумме 152 875,75 руб., Расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме 47 117 955,09 руб., Расчеты с работниками по подотчетным суммам в сумме 116 778,87 руб., Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 66 632,58 руб., Расчеты с ассистанскими компаниями в сумме 630 550,00 руб., Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию в сумме 16 617 272,11 руб., Денежные документы в сумме 101 732,00 руб., Расчеты по налогам и сборам в сумме 32 476,00 руб.
62.6	1.45	Таблица 62.6 Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости	У Общества в отчетном году отсутствовали финансовые инструменты (кредиты, ценные бумаги, дебиторская задолженность), которые при продаже (покупке) были оценены не по справедливой стоимости, а по цене сделки и эта цена отличалась от справедливой.
63.1	1.46	Примечание 63. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств Таблица 63.1 Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
64.2	1.47	Таблица 64.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными организациями. Эти операции в 2025 году включали: - с ключевым управленческим персоналом - оказание услуг по страхованию, расчёты с работниками по подотчётным суммам и оплате труда; - с прочими связанными организациями - оказание услуг по страхованию, расчёты с арендатором по сдаче в операционную аренду нежилых помещений, расчёты с ЛПУ и расчеты с прочими поставщиками (договор оказания услуг по телемедицине работникам Общества). Согласно приказа "Об определении ключевого управленческого персонала" в состав ключевого управленческого персонала входят: генеральный директор и

Идентификатор строки	Код строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
x1		1	2
			члены Совета директоров Общества. Прочие связанные стороны по состоянию на 31.12.2025 - это 11 юридических лиц.