

Примечание 26. Управление рисками Таблица 26.1 Информация об управлении рисками

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>Раздел I. Управление рисками по договорам страхования</p> <p>По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами страхования, страховщик должен раскрывать: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу</p>	<p>1</p>	<p>Общество идентифицирует и управляет рисками по договорам страхования в разрезе видов страхования - страхование жизни и страхование иное чем страхование жизни, в рамках действующих страховых портфелей: - накопительное страхование жизни (НСЖ); - страхование от несчастных случаев (НС); - добровольное медицинское страхование (ДМС); - страхование сотрудников, выезжающих за рубеж (ВЗР). По каждому существенному риску раскрываются характер подверженности и ключевые причины, применяемые методы оценки и меры управления. Достоверность исходных данных обеспечивается процедурами контроля качества, на основе журналов учета договоров страхования и журналов учета убытков в отношении данных по каждой учетной группе, а также дополняется сверкой числовых показателей с данными бухгалтерского учета. Контроль качества данных и сверка числовых показателей выполняются в разрезе учётных групп, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 17.06.2025 N 858-П. В рамках оценки приверженности ключевым страховым рискам актуарием проводится анализ чувствительности страховых обязательств (резервов) и ключевых показателей портфеля к изменениям актуарных допущений. Анализ производится по установленной внутренней методологии. Результаты анализа отражают величину изменения страховых обязательств и финансового результата при изменении допущений и рассматриваются ключевым управленческим персоналом. I. Страхование жизни. Ключевые риски, влияющие на увеличение обязательств и управление ими: 1. Риск смертности обусловлен возможным отклонением фактической смерти застрахованных от принятых актуарных допущений и приводит к изменению величины страховых обязательств и страховых выплат по договорам страхования. В качестве причин возникновения риска выступают непредвиденные эпидемии и инфекционные вспышки, демографические изменения, образ жизни и здоровье, экологические, социально-экономические факторы и возрастные факторы. Риск смертности оценивается на основе актуарных допущений, сформированных с использованием статистики портфеля и демографических данных. Допущения пересматриваются на ежегодной основе. Управление риском смертности реализуется посредством андеррайтинга при заключении договоров, включая применение медицинских анкет-опросников, а также ограничений по</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>страховым суммам, уровню покрытия. Риск также контролируется регулярный мониторингом фактического опыта по смертности и сопоставлением его с принятыми актуарными допущениями. При выявлении устойчивых отклонений пересматриваются актуарные допущения, и при необходимости изменяются параметры тарификации и условия страхования.</p> <p>Для оценки влияния неопределенности допущений применяется анализ чувствительности страховых обязательств. Изменение обязательств при изменении допущений на +10% от таблиц смертности по страхованию жизни составляет -0,02%; Предположение об ожидаемой смертности не изменилось по сравнению с предыдущей отчетной датой. 2. Риск дожития Обусловлен возможным отклонением фактической продолжительности жизни (дожития) застрахованных от принятых актуарных допущений и приводит к изменению величины страховых обязательств и страховых выплат по договорам страхования жизни, предусматривающим выплаты при дожитии и пожизненные выплаты. В качестве причин возникновения следует отметить улучшение качества и доступности медицинской помощи, переход населения к более здоровому образу жизни, демографические тенденции, отказ от вредных привычек, социально-экономические факторы. Риск дожития оценивается на основе актуарных допущений, сформированных с использованием статистики портфеля и релевантных демографических данных. Допущения по дожитию пересматриваются на регулярной основе в рамках установленной процедуры пересмотра актуарных допущений. Управление риском дожития реализуется посредством установления продуктовых параметров и ограничений, а также через регулярный мониторинг фактического опыта по дожитию и сопоставление его с принятыми актуарными допущениями. При выявлении устойчивых отклонений пересматриваются актуарные допущения и, при необходимости, параметры тарификации и условия страхования.</p> <p>Для оценки влияния неопределенности допущений применяется анализ чувствительности страховых обязательств к изменениям допущений по дожитию. Изменение обязательств при изменении допущений на -10% от таблиц смертности по страхованию жизни составляет 0,03%. Предположение об ожидаемой смертности не изменилось по сравнению с предыдущей отчетной датой. 3. Риск расторжений Риск обусловлен возможным отклонением фактического уровня расторжений (досрочных прекращений) и выкупных сумм от принятых актуарных допущений и может приводить к изменению величины страховых обязательств,</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>будущих денежных потоков по договорам и финансового результата. Существенность риска определяется влиянием расторжений и выкупных сумм на срок действия портфеля, структуру денежных потоков и соотношение фактических расходов на заключение и сопровождение договоров с ожидаемыми. В качестве причин возникновения риска выступают повышение лояльности клиентов компании вследствие роста качества обслуживания, уровня доходов, отсутствия экономических кризисов. Оценка риска проводится на основе актуарных допущений по расторгаемости и выкупам, сформированных с использованием статистики собственного портфеля в разрезе ключевых сегментов: продукт, срок действия, период действия договора. Для количественной оценки подверженности применяется анализ чувствительности страховых обязательств и ключевых показателей портфеля к изменениям допущений по риску расторжения на отчетную дату. Управление риском осуществляется посредством установленных условий договора, таблиц выкупных сумм, а также процедур сопровождения и удержания клиентов. Риск контролируется через регулярный мониторинг фактической расторгаемости и сопоставление с принятыми актуарными допущениями. При выявлении устойчивых отклонений пересматриваются актуарные допущения и, при необходимости, параметры ценообразования и условия страхования. Пересмотр допущений по расторгаемости и выкупам проводится ежегодно в рамках установленной процедуры актуарного пересмотра допущений, результаты представляются ключевому управленческому персоналу. Изменение обязательств при изменении допущений по страхованию жизни: на +10% составляет 0.03%; на -10% составляет -0,03%; В связи с изменением анализируемого периода вероятность расторжения договора страхования изменилась по сравнению с предыдущей отчетной датой и концом года, предшествующим отчетной дате. Анализ чувствительности изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия договора страхования в целом по страховому портфелю составляет -0,06% II. Страхование иное, чем страхование жизни. Ключевые риски, влияющие на увеличение обязательств и управление ими: 1. Риск увеличения страховых обязательств в результате увеличения частоты и тяжести страховых событий. 1.1. Риск обусловлен возможным отклонением фактических показателей страховых случаев по НС (частота наступления страховых событий, средняя величина выплаты, тяжесть убытка) от принятых актуарных допущений и может приводить к изменению величины</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>страховых обязательств, объема страховых выплат и финансового результата. Существенность риска определяется уровнем экспозиции по портфелю НС и вероятностью возникновения крупных убытков. Причинами возникновения риска являются изменения условий труда и производственных процессов, уровень промышленной безопасности и соблюдения требований охраны труда, сезонные и погодные факторы, особенности поведения и дисциплины застрахованных, а также изменения в составе портфеля (численность). Оценка риска проводится на основе актуарных допущений по частоте и тяжести страховых случаев, сформированных с использованием статистики собственного портфеля и данных об урегулированных убытках. Для количественной оценки подверженности применяется анализ чувствительности ключевых показателей (страховых выплат, обязательств, убыточности) к изменениям допущений по частоте и средней выплате. Управление риском осуществляется посредством установления лимитов ответственности на одного застрахованного и условий страхового покрытия, а также регулярного мониторинга фактических показателей (частота, средняя выплата, убыточность) и мониторинга крупных убытков.</p> <p>При выявлении устойчивых отклонений пересматриваются актуарные допущения и, при необходимости, параметры ценообразования и условия страхования. Пересмотр допущений по НС проводится ежегодно в рамках установленной процедуры актуарного пересмотра допущений, результаты представляются ключевому управленческому персоналу. Изменение обязательств при изменении допущений о коэффициенте убыточности по страхованию иному, чем страхование жизни; на +10% составляет +9,19%; на -10% составляет -9,19%. Коэффициент убыточности на отчетную дату составил 42%, на предыдущую отчетную дату и конец года, предшествующий отчетной дате, составил 40%. В связи с изменением анализируемого периода коэффициент убыточности изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой и концом года, предшествующим отчетной дате. Анализ чувствительности изменения предположения о коэффициентах убыточности по НС составляет -8,05% 1.2. в Портфелях ДМС. ВЗР риск обусловлен возможным отклонением фактических медицинских расходов по портфелю: частоты обращений, средней стоимости случая и структуры оказанных услуг от принятых актуарных допущений и может приводить к изменению величины страховых обязательств, объема страховых выплат и финансового результата. Существенность риска определяется</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>уровнем экспозиции по медицинским видам, волатильностью обращаемости и стоимости медицинских услуг. Причинами возникновения риска являются медицинская инфляция и изменение тарифов медицинских организаций, изменение структуры и доступности медицинской помощи, эпидемиологическая обстановка, сезонность, изменение поведения застрахованных и уровня обращаемости, изменения в составе портфеля (возрастная структура, география, условия программ), а также особенности договорных условий. Оценка риска проводится на основе актуарных допущений по частоте обращений и средней стоимости случая, сформированных с использованием статистики собственного портфеля и данных по урегулированным случаям. Для количественной оценки подверженности применяется анализ чувствительности ключевых показателей (выплат, обязательств, убыточности) к изменениям допущений по частоте и средней стоимости, а также к параметрам медицинской инфляции. Управление риском осуществляется посредством параметров программ и условий страхования, договорной работы с медицинскими организациями (в т.ч. тарифные условия), контроль обоснованности и качества медицинских услуг, а также регулярный мониторинг ключевых показателей (частота обращений, средняя стоимость случая, убыточность, доля крупных случаев). При выявлении устойчивых отклонений пересматриваются актуарные допущения и, при необходимости, параметры ценообразования, условия программ и договорные параметры. Пересмотр допущений проводится ежегодно в рамках установленной процедуры актуарного пересмотра допущений, результаты представляются ключевому управленческому персоналу. Коэффициент убыточности на отчетную дату составил: по ДМС – 89%; по ВЗР – 10%. Изменения по сравнению с предыдущей отчетной датой: предположения по частоте обращений, средней стоимости, медицинской инфляции не изменились. III. Риск увеличения страховых обязательств в результате тренда увеличения расходов по обслуживанию договоров</p> <p>Риск обусловлен возможным отклонением фактического уровня расходов на заключение и сопровождение договоров страхования (административных и иных операционных расходов, комиссионного вознаграждения, расходов на урегулирование) от принятых плановых показателей и может приводить к снижению финансового результата и к изменению оценки будущих денежных потоков и страховых обязательств в части допущений по расходам. Существенность риска определяется долей расходов в структуре затрат и возможностью</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>устойчивого превышения бюджета. Причинами возникновения риска являются рост стоимости связанных услуг и ресурсов (удорожание медицинских обследований, профессиональных услуг), инфляционный рост расходов (рост административных расходов, стоимости труда), увеличение частоты обращений по договорам (рост нагрузки на обслуживание договоров), изменение законодательства и прочие причины.</p> <p>Оценка риска проводится на основе бюджетирования и анализа фактических затрат с сопоставлением план/факт и динамики ключевых показателей, не реже одного раза в год, в соответствии с Методикой распределения расходов по ведению страховых операций. Для количественной оценки подверженности применяется анализ чувствительности финансового результата и страховых обязательств к изменению допущений по расходам.</p> <p>Управление расходным риском осуществляется посредством процедур планирования и контроля бюджета, лимитирования и согласования расходов, мониторинга ключевых затрат, оптимизации процессов и контроля условий договоров, а также управления комиссиями условиями. При выявлении устойчивых отклонений принимаются корректирующие меры (пересмотр плановых показателей, оптимизация затрат, корректировка условий договоров с контрагентами и внутренних процессов).</p> <p>Пересмотр предпосылок по расходам проводится ежегодно в рамках установленной процедуры пересмотра плановых/актуарных допущений, результаты представляются ключевому управленческому персоналу. В связи с изменением анализируемого периода размер расходов изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой и концом года, предшествующим отчетной дате. Анализ чувствительности изменения предположений о размере расходов составляет 10,82%.</p>
<p>Описание того, каким образом страховщиком определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами страхования, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p>	2	<p>Концентрации риска определяются на основе внутренней управленческой отчетности по портфелю договоров страхования и страховым случаям. В качестве основных показателей для выявления концентраций используются показатели страховой премии по условиям договора и страховых выплат, включая анализ долей крупнейших сегментов и динамики показателей. Концентрации анализируются в разрезе видов страховых портфелей, а также, при необходимости, в дополнительных разрезах, влияющих на профиль риска (уровень страховых сумм и лимиты ответственности на одного застрахованного). Концентрация по страховым премиям рассматривается как индикатор сосредоточения бизнеса в отдельных видах портфелей и, соответственно, чувствительности</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>финансового результата к факторам, специфичным для этих портфелей. Концентрация по страховым выплатам характеризует фактическую реализацию риска и позволяет выявлять сегменты с повышенной убыточностью или волатильностью выплат, включая влияние единичных крупных выплат; по таким сегментам осуществляется мониторинг крупных убытков и анализ причин отклонений. Для портфеля страхования жизни концентрации дополнительно оцениваются по страховым обязательствам как показателю масштабов долгосрочной экспозиции. Существенные концентрации фиксируются в целях недопущения превышения внутренних лимитов и рассматриваются в рамках процедур управления рисками. Анализ концентраций проводится не реже одного раза в год, а также при существенных изменениях структуры портфеля; результаты представляются ключевому управленческому персоналу. Для количественной оценки концентрации применяется анализ чувствительности финансового результата и страховых обязательств к изменению актуарных допущений. Страхование жизни за отчетный период составляет 10,41% (за аналогичный период предыдущего года: 13,76%) портфеля страхования. Страхование от несчастных случаев и болезней за отчетный период составляет 3,05% (за аналогичный период предыдущего года: 3,13%) портфеля страхования и 3,41% портфеля страхования иного, чем страхование жизни (3,63% за аналогичный период предыдущего года). Медицинское страхование за отчетный период составляет 86,51% (за аналогичный период предыдущего года: 83,08%) портфеля страхования и 96,56% портфеля страхования иного, чем страхование жизни (96,34% за аналогичный период предыдущего года). Страхование граждан, выезжающих за границу за отчетный период составляет 0,03% (за аналогичный период предыдущего года: 0,03%) портфеля страхования и 0,03% портфеля страхования иного, чем страхование жизни (за аналогичный период предыдущего года: 0,03%). Динамика урегулирования убытков за отчетный период: по договорам медицинского страхования 65% убытков были урегулированы в квартал происхождения страхового случая, 34% - спустя один квартал (за аналогичный период предыдущего года: 62% убытков были урегулированы в квартал происхождения страхового случая, 31% - спустя один квартал и 7% - спустя два квартала); по договорам страхования от несчастных случаев и болезней 21% убытков были урегулированы в квартал происхождения страхового случая, 38% - спустя один квартал, 26% - спустя два квартала, 1% - спустя три квартала и 13% - спустя 1 год (за аналогичный период предыдущего года: 6%</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		убытков были урегулированы в квартал происхождения страхового случая, 46% - спустя один квартал, 7% - спустя два квартала 23% - спустя три квартала и 12% - спустя 1 год).
Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу	3	Управление рисками осуществляется с учетом требований нормативно-правовой базы Банка России к финансовой устойчивости страховщика, порядку формирования страховых резервов и достаточности собственных средств (капитала). В отчетном периоде существенных изменений не было.
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	4	Для проведения оценки кредитного риска Общество определяет следующие параметры риска: 1) Коэффициент вероятности дефолта (PD), 2) Оценка величины кредитного требования (EAD), 3) Доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы долга с учетом качества обеспечения (LGD). Параметры риска основываются на обоснованной и подтверждаемой информации, которая достоверно отражает последние изменения кредитно-экономических условий. Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы дефолтов на основе данных из внешних источников. Основным источником, используемый Обществом рейтинговое агентство «Эксперт РА». Величина резерва под обесценение зависит от того, насколько вырос кредитный риск по активу после его первоначального признания.
Информация о значительной концентрации кредитного риска	5	На отчетную дату имелось 4 контрагента, требования к которым превышает 10% собственного капитала. Общая сумма таких требований составила 211 901 427,65 руб.
Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений	6	Общество применяет допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем, когда финансовый актив просрочен более чем на 90 дней.
Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	7	Ожидаемые кредитные убытки определяются на индивидуальной основе
Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	8	Общество проводит оценку с использованием всей имеющейся информации, как качественной, так и количественной, в целях заблаговременного определения существенного увеличения кредитного риска.
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	9	Ожидаемые кредитные убытки на 12 месяцев включают финансовые инструменты, по которым не было существенного увеличения кредитного риска после первоначального признания или, которые имеют низкий кредитный риск на отчетную дату. По данным инструментам признаются потери в результате дефолта, которые

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p>после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>		<p>возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни актива включают финансовые инструменты, по которым было существенное увеличение кредитного риска после первоначального признания, но которые не имеют объективных признаков обесценения. Для этих финансовых инструментов ожидаемые кредитные убытки признаются на весь срок жизни актива, но процентный доход по-прежнему рассчитывается на валовую балансовую стоимость инструмента. По финансовым активам с просрочкой более чем на 30 дней применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу существенно увеличился с момента первоначального признания. (валовая балансовая стоимость — это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва). Ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни актива по кредитно-обесцененным активам включают в себя финансовые активы, которые имеют объективные свидетельства обесценения на отчетную дату. Ожидаемые кредитные убытки по таким финансовым инструментам признаются на весь срок жизни актива и процентный доход рассчитывается на чистую балансовую стоимость инструмента.</p>
<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	10	<p>Отсутствуют изменения в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода.</p>
<p>Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	11	<p>Отсутствуют финансовые инструменты, по которым не признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения.</p>
<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	12	<p>Отсутствует обеспечение, удерживаемого в качестве залога. Отсутствуют предметы залога.</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>	13	<p>Отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>

Таблица 26.2 Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни
2025-12-31

Основные актуарные допущения	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения				Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	
1	2	3	4	5	6	7	8	
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	31.20399	-	31.20399	31.20399	-	31.20399	
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	-10%	-40.14085	-	-40.14085	-40.14085	-	-40.14085	
Изменение допущения о расходах	+10%	-489.70069	-	-489.70069	-489.70069	-	-489.70069	
Изменение допущения о расходах	-10%	485.41466	-	485.41466	485.41466	-	485.41466	
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	-41.1739	-	-41.1739	-41.1739	-	-41.1739	
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	36.53480	-	36.53480	36.53480	-	36.53480	

2024-12-31

Основные актуарные допущения	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения				Влияние на капитал		
		чистые обязательства по договорам 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 допущения о смертности, заболеваемости	+10%	-4.60708	-	-4.60708	-4.60708	-	-4.60708	
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	-10%	-1.98238	-	-1.98238	-1.98238	-	-1.98238	
Изменение допущения о расходах	+10%	-2936.32169	-	-2936.32169	-2936.32169	-	-2936.32169	
Изменение допущения о расходах	-10%	2936.32169	-	2936.32169	2936.32169	-	2936.32169	
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	2.28540	-	2.28540	2.28540	-	2.28540	
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	-2.29020	-	-2.29020	-2.29020	-	-2.29020	

Расчет влияния изменений актуарных допущений проводился при условии, что прочие допущения остались без изменения. При изменении допущения о смертности на +/- 10% обязательства отклонились на -0,02%/0,03%, при изменении допущения о расходах на +/- 10% обязательства отклонились на 0,39%/-0,38%, при изменении допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса на +/- 10% обязательства отклонились на 0,03%/-0,03%.

Таблица 26.3 Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни
2025-12-31

Основные актуарные допущения	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения				Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	
1	2	3	4	5	6	7	8	
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	-1112.72522	-	-1112.72522	-1112.72522	-	-1112.72522	
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	-10%	1112.72731	-	1112.72731	1112.72731	-	1112.72731	

2024-12-31

Основные актуарные допущения	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения				Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	
1	2	3	4	5	6	7	8	
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	-54314.70248	-	-54314.70248	-54314.70248	-	-54314.70248	
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	-10%	54331.35123	-	54331.35123	54331.35123	-	54331.35123	
Изменение среднего периода урегулирования требования	+10%	-363.66798	-	-363.66798	-363.66798	-	-363.66798	

Основные актуарные допущения	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение среднего периода урегулирования требования	-10%	307.12715	-	307.12715	307.12715	-	307.12715

Расчет влияния изменений актуарных допущений проводился при условии, что прочие допущения остались без изменения. При изменении средних затрат по выплатам страховых возмещений на +/- 10% обязательства отклонились на 9,19%/ -9,19%.

Таблица 26.4 Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2016	2017	2018
1	2	3	4	5	6
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2016	1	83 963.86664	-	-
	2017	2	82 466.00296	87 442.08085	-
	2018	3	82 730.31603	86 285.69076	162 572.52194
	2019	4	82 728.12141	86 276.78719	152 488.17052
	2020	5	82 728.12141	86 279.78686	152 467.73071
	2021	6	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
	2022	7	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
	2023	8	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
	2024	9	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
	2025	10	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		11	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
Итого неурегулированные требования		12	-	-	-
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам		13	x	x	x
Эффект дисконтирования		14	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		15	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		16	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2019	2020	2021
1	2	3	7	8	9
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2016	1	-	-	-
	2017	2	-	-	-
	2018	3	-	-	-
	2019	4	262 176.15595	-	-
	2020	5	256 711.10439	326 935.20204	-
	2021	6	256 664.03149	303 164.50888	613 560.15133
	2022	7	256 653.35577	303 295.57042	542 702.24561

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2019	2020	2021
1	2	3	7	8	9
	2023	8	256 653.35577	303 150.21726	542 408.23502
	2024	9	256 653.35577	303 150.21726	542 267.46718
	2025	10	256 653.35577	303 150.21726	542 267.46718
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		11	256 653.35577	303 150.21726	542 267.46718
Итого неурегулированные требования		12	-	-	-
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам		13	x	x	x
Эффект дисконтирования		14	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		15	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		16	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2022	2023	2024
1	2	3	10	11	12
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2016	1	-	-	-
	2017	2	-	-	-
	2018	3	-	-	-
	2019	4	-	-	-
	2020	5	-	-	-
	2021	6	-	-	-
	2022	7	470 037.38776	-	-
	2023	8	458 419.70925	610 593.91635	-
	2024	9	458 361.81809	588 141.89507	527 890.36958
	2025	10	458 149.01309	587 532.16111	519 927.63809
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		11	457 168.01309	587 139.76111	515 150.80477
Итого неурегулированные требования		12	981.00000	392.40000	4 776.83332
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам		13	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2022	2023	2024
1	2	3	10	11	12
Эффект дисконтирования		14	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		15	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		16	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Итого
			Год возникновения требований	
			2025	
1	2	3	13	14
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2016	1	-	x
	2017	2	-	x
	2018	3	-	x
	2019	4	-	x
	2020	5	-	x
	2021	6	-	x
	2022	7	-	x
	2023	8	-	x
	2024	9	-	x
	2025	10	492 776.72672	x
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		11	436 901.92644	-
Итого неурегулированные требования		12	55 874.80028	3 419 904.63003
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам		13	x	62 025.03360
Эффект дисконтирования		14	x	(347.35729)
Рисковая поправка на нефинансовый риск		15	x	6 279.11963
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		16	x	67 956.79594

Таблица 26.5 Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2016	2017	2018
1	2	3	4	5	6
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2016	1	83 963.86664	-	-
	2017	2	82 466.00296	87 442.08085	-
	2018	3	82 730.31603	86 285.69076	162 572.52194
	2019	4	82 728.12141	86 276.78719	152 488.17052
	2020	5	82 728.12141	86 279.78686	152 467.73071
	2021	6	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
	2022	7	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
	2023	8	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
	2024	9	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
	2025	10	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		11	82 728.12141	86 279.78686	152 465.17614
Итого неурегулированные требования		12	-	-	-
Эффект дисконтирования		13	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		14	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		15	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2019	2020	2021
1	2	3	7	8	9
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2016	1	-	-	-
	2017	2	-	-	-
	2018	3	-	-	-
	2019	4	262 176.15595	-	-
	2020	5	256 711.10439	326 935.20204	-
	2021	6	256 664.03149	303 164.50888	613 560.15133
	2022	7	256 653.35577	303 295.57042	542 702.24561
	2023	8	256 653.35577	303 150.21726	542 408.23502
	2024	9	256 653.35577	303 150.21726	542 267.46718

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2019	2020	2021
1	2	3	7	8	9
	2025	10	256 653.35577	303 150.21726	542 267.46718
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		11	256 653.35577	303 150.21726	542 267.46718
Итого неурегулированные требования		12	-	-	-
Эффект дисконтирования		13	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		14	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		15	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			Год возникновения требований	Год возникновения требований	Год возникновения требований
			2022	2023	2024
1	2	3	10	11	12
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2016	1	-	-	-
	2017	2	-	-	-
	2018	3	-	-	-
	2019	4	-	-	-
	2020	5	-	-	-
	2021	6	-	-	-
	2022	7	470 037.38776	-	-
	2023	8	458 419.40925	610 593.91635	-
	2024	9	458 361.81809	588 141.89507	527 890.36958
	2025	10	458 149.01309	587 532.16111	519 927.63809
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		11	457 168.01309	587 139.76111	515 150.80477
Итого неурегулированные требования		12	981.00000	392.40000	4 776.83332
Эффект дисконтирования		13	x	x	x
Рисковая поправка на нефинансовый риск		14	x	x	x
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		15	x	x	x

Наименование показателя	Период (год)	Код строки	Год возникновения требований	Итого
			Год возникновения требований	
			2025	
1	2	3	13	14
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	2016	1	-	X
	2017	2	-	X
	2018	3	-	X
	2019	4	-	X
	2020	5	-	X
	2021	6	-	X
	2022	7	-	X
	2023	8	-	X
	2024	9	-	X
	2025	10	4 925 776.72672	X
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков		11	436 901.92644	3 419 904.63003
Итого неурегулированные требования		12	55 874.80028	62 025.03360
Эффект дисконтирования		13	X	(347.35729)
Рисковая поправка на нефинансовый риск		14	X	6 279.11963
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям		15	X	67 956.79594

Таблица 26.6 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни
2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	1	78 487.18392	13 057.71716	13 057.71716	4 956.44421	4 956.44421	6 860.79433	7 286.04113	128 662.34212
Итого	2	78 487.18392	13 057.71716	13 057.71716	4 956.44421	4 956.44421	6 860.79433	7 286.04113	128 662.34212

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	1	110 133.04693	18 375.05620	18 375.05620	5 734.50032	5 734.50032	10 110.95450	10 978.01101	179 441.12548
Итого	2	110 133.04693	18 375.05620	18 375.05620	5 734.50032	5 734.50032	10 110.95450	10 978.01101	179 441.12548

Суммы выплат по требованию, под которыми Общество понимает выкупные суммы при досрочном прекращении договора, подлежащие выплате страхователю, которые не были выплачены по причине отсутствия полного пакета документов на отчетную дату. На отчетную дату сумма выплат по требованию составляет 249 165,13 рублей и относится к строке 3. Указанные выкупные суммы включены в балансовую стоимость соответствующих портфелей договоров. Отличие, от величин представленных в таблице по срокам погашения, обусловлены тем, что таблица раскрывает оценку приведенной стоимости денежных потоков, тогда как балансовая стоимость портфелей включает все компоненты: такие как маржа, рисковая поправка и т.д.

Таблица 26.7 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни
2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1	(109.69539)	-	-	-	-	-	-	(109.69539)
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	2	72 851.15628	2 434.53261	2 434.53261	885.81284	885.81284	285.78077	285.78077	80 063.40872
Итого	3	72 741.46089	2 434.53261	2 434.53261	885.81284	885.81284	285.78077	285.78077	79 953.71333

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1	(12.07547)	-	-	-	-	-	-	(12.07547)
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	2	65 641.66319	2 666.17217	2 666.17217	1 125.94343	1 125.94343	515.34109	515.34108	74 256.57656
Итого	3	65 629.58772	2 666.17217	2 666.17217	1 125.94343	1 125.94343	515.34109	515.34108	74 244.50109

Суммы, подлежащие выплате по требованию, а именно возврат части премии при досрочном прекращении договора у Общества на отчетную дату равны 0 (нулю).

Таблица 26.8 Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования
2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	3	4
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	(109.69539)	(109.69539)
Итого	2	208 725.75084	208 725.75084
	3	208 616.05545	208 616.05545

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	3	4
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	(12.07547)	(12.07547)
Итого	2	253 697.70204	253 697.70204
	3	253 685.62657	253 685.62657

Таблица 26.9 Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют
2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	3	4
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	(109.69539)	(109.69539)
Итого	2	208 725.75084	208 725.75084
	3	208 616.05545	208 616.05545

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
2	2	3	4
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	(12.07547)	(12.07547)
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	253 697.70204	253 697.70204
Итого	3	253 685.62657	253 685.62657

Таблица 26.10 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

По типам финансовых инструментов	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы	1%	-17.58197	-	-17.52172	-
Финансовые активы	-1%	-17.58197	-	-17.52172	-
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	1%	331.66147	331.66147	416.35792	416.35792
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	-1%	-328.42246	-328.42246	-417.55616	-417.55616
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1%	28.46273	28.46273	6.57596	6.57596
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-1%	-28.44352	-28.44352	-6.58150	-6.58150

Таблица 26.11 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
Денежные средства, в том числе:			
всего		3	А
расчетные счета			
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
всего		1	7.97066
долговые ценные бумаги		2	7.97066
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего		3	1 144 973.51387
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		4	1 144 973.51387
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего		5	522 904.22310
Итого		6	522 904.22310
		7	1 667 885.70763

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не существенно повлияли на изменения полной балансовой стоимости денежных средств в течение отчетного периода. На основании следующих кредитных рейтингов составлена данная таблица: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАЦИОНАЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ", Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА", Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество). Рейтинг "А" (и его вариации, например, "AA", "AAA") — это высокая или наивысшая оценка кредитоспособности и надежности заемщика, будь то страна, компания или финансовая организация, означающая низкий риск для инвесторов.

Таблица 26.12 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
2025-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
Денежные средства		1	7.97062	7.97062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	2	1 144 973.51387	1 144 973.51387
	долговые инструменты	3	1 144 973.51387	1 144 973.51387
	всего	4	522 921.91221	522 921.91221
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	522 901.91221	522 901.91221
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	20.00000	20.00000
Итого активов		7	1 667 903.39670	1 667 903.39670
Раздел II. Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	8	(1 288.02240)	(1 288.02240)
	прочая кредиторская задолженность	9	(1 288.02240)	(1 288.02240)
Итого обязательств		10	(1 288.02240)	(1 288.02240)
Чистая балансовая позиция		11	1 666 615.37430	1 666 615.37430

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Россия	Итого
I	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
Денежные средства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	1	34.66406	34.66406
	долговые инструменты	2	953 733.48317	953 733.48317
	всего	3	953 733.48317	953 733.48317
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	584 765.74076	584 765.74076
		5	584 765.74076	584 765.74076
Итого активов		6	1 538 533.88799	1 538 533.88799
Раздел II. Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	7	(46.62457)	(46.62457)
	прочая кредиторская задолженность	7	(46.62457)	(46.62457)
Итого обязательств		9	(46.62457)	(46.62457)
Чистая балансовая позиция		10	(46.62457)	(46.62457)
			1 538 487.26342	1 538 487.26342

Таблица 26.13 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		Итого
			3	4	
I	2	3	4	5	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	1	1 288 02240		1 288 02240
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	1 274 16203		1 274 16203
	расчеты с прочими кредиторами	3	13 86037		13 86037
Итого обязательства		4	1 288 02240		1 288 02240

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев		Итого
			3	4	
I	3	3	4	5	
всего		1	46 62457		46 62457

107

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства				Код строки	До 3 месяцев					Итого		
	1	2	3	4		5	6	7	8	9		10	11
Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости, в том числе:			расчеты с прочими кредиторами		3			42.56227					42.56227
			прочие		3			4.06230					4.06230
Итого обязательства					4			46.62457					46.62457

Таблица 26.14 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 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
			3	4	5	6	7						
Раздел I. Активы													
Денежные средства, в том числе:	всего	1	7.97062										7.97062
	расчетные счета	2	7.92873										7.92873
прочие денежные средства	3	0.04189											0.04189
всего	4	50.876.00253	737.214.24971	223.172.94904	76.302.75459	8.730.03648	5.943.58920	42.733.93232	1.144.973.51387				
долговые ценные бумаги	5	50.876.00253	737.214.24971	223.172.94904	76.302.75459	8.730.03648	5.943.58920	42.733.93232	1.144.973.51387				
всего	6	420.613.03804	102.308.87417										522.921.91221
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	420.593.03804	102.308.87417										522.901.91221
всего, в том числе:													
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	420.593.03804	102.308.87417										522.901.91221
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	9	20.00000											20.00000
прочее	10	20.00000											20.00000
Итого активов	11	471.497.01119	839.523.12388	223.172.94904	76.302.75459	8.730.03648	5.943.58920	42.733.93232	1.667.903.39670				20.00000

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	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел II. Обязательства										
	всего	12	(1 288,02240)	-	-	-	-	-	-	(1 288,02240)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	13	(1 288,02240)	-	-	-	-	-	-	(1 288,02240)
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	14	(1 274,16203)	-	-	-	-	-	-	(1 274,16203)
	расчеты с прочими кредиторами	15	(13,86037)	-	-	-	-	-	-	(13,86037)
Итого обязательства		16	(1 288,02240)	-	-	-	-	-	-	(1 288,02240)
Итого разрыв ликвидности		17	470 208,98879	839 523,12388	223 172,94904	76 302,75459	8 730,03648	5 943,58920	42 733,93252	1 666 615,37430

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	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел I. Активы										
Денежные средства, в том числе:	всего	1	34,66406	-	-	-	-	-	-	34,66406
	расчетные счета	2	31,04801	-	-	-	-	-	-	31,04801
	прочие денежные средства	3	3,61605	-	-	-	-	-	-	3,61605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	4	180 694,08299	527 543,47738	97 941,33437	26 121,79960	69 648,78783	7 778,55056	44 005,45044	953 733,48317
	долговые ценные бумаги	5	180 694,08299	527 543,47738	97 941,33437	26 121,79960	69 648,78783	7 778,55056	44 005,45044	953 733,48317
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	6	584 765,74076	-	-	-	-	-	-	584 765,74076
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках	7	584 765,74076	-	-	-	-	-	-	584 765,74076

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	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого активов	нерезидентах всего, всего									
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	584 765.74076	-	-	-	-	-	-	584 765.74076
	Итого активов	9	765 494.48781	527 543.47738	97 941.33437	26 121.79960	69 648.78783	7 778.55056	44 005.45044	1 538 533.88799
	Раздел II. Обязательства									
	Итого обязательств	10	(46.62457)	-	-	-	-	-	-	(46.62457)
	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11	(46.62457)	-	-	-	-	-	-	(46.62457)
	расчеты с прочими кредиторами	12	(42.56227)	-	-	-	-	-	-	(42.56227)
	прочее	13	(4.06230)	-	-	-	-	-	-	(4.06230)
	Итого разрыв ликвидности	14	(46.62457)	-	-	-	-	-	-	(46.62457)
	Итого обязательств	15	765 447.86324	527 543.47738	97 941.33437	26 121.79960	69 648.78783	7 778.55056	44 005.45044	1 538 487.26342

Таблица 26.15 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют 2025-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Рубли	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
Денежные средства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	1	7.97062	7.97062
	долговые инструменты	2	1 144 973.51387	1 144 973.51387
	всего	3	1 144 973.51387	1 144 973.51387
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	522 921.91221	522 921.91221
		5	522 901.91221	522 901.91221

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Рубли	Итого
1	2	3	4	5
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	20.00000	20.00000
Итого активов		7	1 667 903.39670	1 667 903.39670
Раздел II. Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	8	(1 288.02240)	(1 288.02240)
	прочая кредиторская задолженность	9	(1 288.02240)	(1 288.02240)
Итого обязательств		10	(1 288.02240)	(1 288.02240)
Чистая балансовая позиция		11	1 666 615.37430	1 666 615.37430

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Рубли	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
Денежные средства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	1	34.66406	34.66406
	долговые инструменты	2	953 733.48317	953 733.48317
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	3	953 733.48317	953 733.48317
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	584 765.74076	584 765.74076
Итого активов		5	584 765.74076	584 765.74076
Раздел II. Обязательства		6	1 538 533.88799	1 538 533.88799
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	7	(46.62457)	(46.62457)
	прочая кредиторская задолженность	8	(46.62457)	(46.62457)
Итого обязательств		9	(46.62457)	(46.62457)

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Рубли	Итого
1	2	3	4	5
Чистая балансовая позиция		10	1 538 487.26342	1 538 487.26342

Таблица 26.16 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен

Наименование рыночного индекса	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
RUCBCPNS	1%	-	2016.62829	-	1456.45977
RUMBCPNS	1%	-	923.61912	-	986.21873
RGBI	1%	-	2686.44681	-	1986.19516

Примечание 27. Справедливая стоимость Таблица 27.1 Информация об оценках справедливой стоимости

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<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>	1	<p>Ненаблюдаемые данные: К ним относятся параметры, которые не имеют активного рынка и поэтому рассчитываются на основе моделей и прогнозов (например, будущие денежные потоки или нормы доходности). Чувствительность: Это показатель того, насколько сильно изменяется оценка справедливой стоимости при изменении одного из ненаблюдаемых параметров. Высокая чувствительность: Означает, что оценка очень волатильна и сильно зависит от точности исходных данных. Небольшие отклонения в прогнозе приведут к значительным изменениям в справедливой стоимости. Низкая чувствительность: Означает, что оценка относительно стабильна и не подвержена сильным колебаниям, даже при существенных изменениях в ненаблюдаемых параметрах. Уровень 3 предполагает использование ненаблюдаемых исходных данных, которые должны быть, по возможности, минимизированы. В этом случае необходимо исходить из допущения, что участники рынка использовали бы такие же параметры при определении справедливой стоимости активов и обязательств.</p>
<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости</p>	2	<p>МСФО (IFRS)13 включает описание различных оценочных техник, которые могут быть использованы на каждом уровне иерархии оценки справедливой стоимости: рыночный метод; доходный метод; метод затрат. Рыночный метод использует цены и другую информацию о рыночных сделках, относящимся к идентичным или схожим активам, обязательствам или группам активов и обязательств. Доходный метод использует технику дисконтирования будущих денежных потоков, которые можно получить или передать в результате использования активов, обязательств. Метод затрат предполагает расчет суммы, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены актива.</p>
<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных</p>	3	<p>Справедливая стоимость определяется с точки зрения участника рынка, удерживающего идентичный инструмент в качестве актива. Последовательность оценки предполагает: 1) Воспользоваться рыночной ценой на активном рынке для идентичного инструмента; 2)Использовать другие наблюдательные исходные данные, рыночные цены на неактивных рынках; 3) Применить доходный метод.</p>

Таблица 27.1 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)	4	
1	2	3	4	5	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего		1	1 144 973.51387	1 144 973.51387	
финансовые активы, в том числе:		2	1 144 973.51387	1 144 973.51387	
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:					
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		3	1 144 973.51387	1 144 973.51387	
всего					1 144 973.51387

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Код строки	Справедливая стоимость		Итого справедливая стоимость
			по уровням исходных данных	рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4	5	
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					
долговые ценные бумаги					
нефинансовые активы, в том числе:		4	1 144 973.51387	1 144 973.51387	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		5	1 144 973.51387	1 144 973.51387	
финансовые обязательства, в том числе: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					

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 (уровень 1)		Итого справедливая стоимость
			1	4	
1	2	3	4	5	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего		1	953 733.48317	953 733.48317	
финансовые активы, в том числе:		2	953 733.48317	953 733.48317	
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:					
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		3			
всего			953 733.48317	953 733.48317	953 733.48317

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)		
1	2	3	4	5	
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			953 733.48317	953 733.48317	
долговые ценные бумаги			953 733.48317	953 733.48317	
нефинансовые активы, в том числе: Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: финансовые обязательства, в том числе: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					

Таблица 27.2 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
2025-12-31

1 Наименование показателя	2 Наименование показателя	3 Наименование показателя	4 Существенные денежные средства	5 Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			9 Итого справедливая стоимость	10 Балансовая стоимость
					6 рыночные котировки (уровень 1)	7 модель оценки, использующая данные наблюдений рынков (уровень 2)	8 модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
	всего			1	7.97066	522 901.91221	20.00000	522 929.88287	522 929.88287
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	денежные средства, в том числе:	всего		2	7.97066	-	-	7.97066	7.97066
		денежные средства в кассе		3	0.04189	-	-	0.04189	0.04189
		расчетные счета		4	7.92877	-	-	7.92877	7.92877
		всего		5	-	522 901.91221	20.00000	522 921.91221	522 921.91221
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	6	-	522 901.91221	-	522 901.91221	522 901.91221
			депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	-	522 901.91221	-	522 901.91221	522 901.91221
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего	8	-	-	20.00000	20.00000	20.00000
		прочая дебиторская задолженность, в том числе:	прочее	9	-	-	20.00000	20.00000	20.00000
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		10	-	-	1 288.02240	1 288.02240	1 288.02240
		прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего	11	-	-	1 288.02240	1 288.02240	1 288.02240
		расчеты с прочими кредиторами		12	-	-	1 288.02240	1 288.02240	1 288.02240

2024-12-31

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)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего			1	34.66406	584 765.74076	-	584 800.40482	584 800.40482
	денежные средства, в том числе:			2	34.66406	-	-	34.66406	34.66406
				3	3.61605	-	-	3.61605	3.61605
				4	31.04801	-	-	31.04801	31.04801
				5	-	-	584 765.74076	-	584 765.74076
				6	-	-	584 765.74076	-	584 765.74076
				7	-	-	584 765.74076	-	584 765.74076
				8	-	-	-	46.62457	46.62457
				9	-	-	-	46.62457	46.62457
				10	-	-	-	42.56227	42.56227
				11	-	-	-	4.06230	4.06230

Примечание 28. Операции со связанными сторонами Таблица 28.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1	54 262.49694	265.01628	54 527.51322
Прочие обязательства	2	-	1 600.04169	1 600.04169

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1	49 327.72225	207.21942	49 534.94167
Прочие обязательства	2	-	1 270.44705	1 270.44705

В ходе обычной деятельности страховщик проводил операции со своим учредителем, ключевым управленческим персоналом. Операции включали: операции страхования, начисление и выплату вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Таблица 28.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
Страховая деятельность, в том числе:				
всего	1	53 910.02705	(174.77023)	53 735.25682
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	2	442 727.46919	149.38112	442 876.85031
суммы, связанные с оказанием услуг	3	442 706.60318	147.60928	442 854.21246
суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	4	20.86601	1.77184	22.63785
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	5	(388 817.44214)	(324.15135)	(389 141.59349)
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	6	1.08618	(111.41965)	(110.33347)

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
амортизация аквизиционных денежных потоков	7	(19.59772)	(1.77184)	(21.36956)
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	8	3 181.97979	4.03468	3 186.01447
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	9	(391 980.91039)	(214.99454)	(392 195.90493)
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:				
всего	10	(29 240.30790)	278.51162	(28 961.79628)
финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	11	(29 240.30790)	278.51162	(28 961.79628)
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:				
всего	12	-	(10 690.73794)	(10 690.73794)
общие и административные расходы	13	-	(10 690.73794)	(10 690.73794)

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
Страховая деятельность, в том числе:				
всего	1	(97 526.74057)	94.62649	(97 432.11408)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	2	416 614.91384	445.98364	417 060.89748
суммы, связанные с оказанием услуг	3	416 614.91384	442.86329	417 057.77713
суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	4	-	3.12035	3.12035
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	5	(514 141.65441)	(351.35715)	(514 493.01156)
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	6	2.31392	112.49504	114.80896
амортизация аквизиционных денежных потоков	7	-	(3.12035)	(3.12035)
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	8	5 015.42768	0.39740	5 015.82508
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	9	(519 159.39601)	(461.12924)	(519 620.52525)

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:				
всего	10	(13 982.12015)	62.93387	(13 919.18628)
финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	11	(13 982.12015)	62.93387	(13 919.18628)
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:				
всего	12	-	(9 859.27809)	(9 859.27809)
общие и административные расходы	13	-	(9 859.27809)	(9 859.27809)

Таблица 28.3 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	3	4
Краткосрочные вознаграждения работникам	1	9 158.73779	9 859.27809

Примечание 29. События после окончания отчетного периода Таблица 29.1 События после окончания отчетного периода. Текстовое раскрытие.

Код строки	Текстовое пояснение
1	2
1	В период составления годовой отчетности за 2025 год в качестве события после отчетного периода были отражены уменьшение расходов по текущему налогу на прибыль в сумме 3 701 191 рубль, уменьшение отложенного налога на прибыль в сумме 1 294 971,41 рубль. В 2024 году событий после отчетного периода не отражались.

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

25.02.2026

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Т.В.Черемных
(расшифровка подписи)

