

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2025 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Раскрываемый бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2025 года	1
Раскрываемый отчет о финансовых результатах страховой организации за 2025 год.....	3
Раскрываемый отчет об изменениях капитала страховой организации за 2025 год.....	5
Раскрываемый отчет о движении денежных средств страховой организации за 2025 год.....	7

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	13
Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	15
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	29
Примечание 5. Денежные средства	60
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64
Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	65
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты	65
Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	67
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	71
Примечание 11. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.....	76
Примечание 12. Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.....	84
Примечание 13. Инвестиции в дочерние предприятия.....	89
Примечание 14. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	90
Примечание 15. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	92
Примечание 16. Основные средства и капитальные вложения в них	93
Примечание 17. Прочие активы.....	96
Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства.....	99
Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность	99
Примечание 20. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами.....	100
Примечание 21. Резервы – оценочные обязательства.....	103
Примечание 22. Прочие обязательства	104
Примечание 23. Капитал.....	104
Примечание 24. Управление капиталом	105
Примечание 25. Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	107
Примечание 26. Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	108
Примечание 27. Процентные доходы.....	108
Примечание 28. 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	109

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	110
Примечание 30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	110
Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	111
Примечание 32. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	112
Примечание 33. Процентные расходы	112
Примечание 34. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	112
Примечание 35. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	113
Примечание 36. Общие и административные расходы	113
Примечание 37. Прочие доходы и расходы	114
Примечание 38. Аренда	116
Примечание 39. Налог на прибыль	120
Примечание 40. Управление рисками	122
Примечание 41. Условные обязательства	155
Примечание 42. Справедливая стоимость	156
Примечание 43. Операции со связанными сторонами	164
Примечание 44. События после окончания отчетного периода	169

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Страхового публичного акционерного общества «Ингосстрах»:

Мнение

По нашему мнению, раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страхового публичного акционерного общества «Ингосстрах» (далее – «Общество») за 2025 год, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с основами составления, изложенными в Примечании 3 к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Важные обстоятельства – основы составления

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описываются основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с целью выполнения Обществом требований Банка России к раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на общедоступных информационных ресурсах. Как следствие, данная раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Общество подготовило отдельный полный комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, в отношении которого мы выпустили отдельное аудиторское заключение для Акционеров и Совета директоров Общества, датированное 2 марта 2026 года.

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

Руководство несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основами составления, изложенными в Примечании 3 к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством;

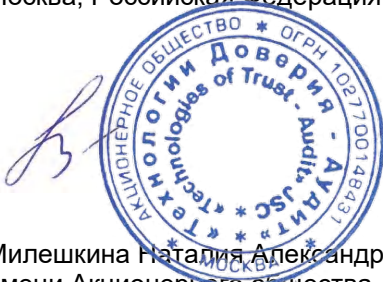


- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

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

5 марта 2026 года

Москва, Российская Федерация



Милешкина Наталия Александровна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906110294)

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Раскрываемый бухгалтерский баланс страховой организации

Раскрываемый бухгалтерский баланс страховой организации

Код территории по ОКАТО	Код страховой организации				Регистрационный номер
	по ОКПО	ОГРН	ИНН		
45286560000	02250942	1027739362474	7705042179		928

РАСКРЫВАЕМЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

СПАО «Ингосстрах»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 1 января 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5.1	1 873 811	5 525 380	3 915 371
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		8 981 674	1 750 605	4 439 150
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	3 621 164	1 750 605	4 439 150
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации	7.1	5 360 510	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		62 575 555	62 268 598	71 379 290
6	долговые инструменты	8.1	62 575 555	62 268 598	71 379 290
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		174 660 642	159 081 328	115 352 932
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9.1	74 327 591	95 530 234	71 084 365
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10.1	100 333 051	63 551 094	44 268 567
10	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12.1	20 965 775	23 234 944	26 295 753
11	Инвестиции в дочерние предприятия	13.1	11 926 322	27 442 924	23 178 038
12	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	14.1	3 395 138	3 442 403	3 137 796
13	Нематериальные активы	15.1	4 395 403	3 187 078	2 541 324
14	Основные средства и капитальные вложения в них	16.1	9 700 881	8 185 610	6 984 408
15	Требования по текущему налогу на прибыль		958 219	779 237	933 511
16	Отложенные налоговые активы		8 088 143	6 911 931	1 578 309
17	Прочие активы	17.1	4 616 228	4 768 687	3 521 397
18	Итого активов		312 137 791	306 578 725	263 257 279

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Раскрываемый бухгалтерский баланс страховой организации

Раздел II. Обязательства					
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		11 594 861	11 175 964	3 039 409
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	18.1	2 563 591	1 773 771	726 040
21	прочая кредиторская задолженность	19.1	9 031 270	9 402 193	2 313 369
22	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		127 629 856	131 736 009	125 515 956
23	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		1 516 793	4 695 127	4 113 576
24	Обязательства по текущему налогу на прибыль		515 658	294 026	320 152
25	Резервы – оценочные обязательства	21.1	229 507	225 913	271 346
26	Прочие обязательства	22.1	5 152 170	6 312 629	6 176 499
27	Итого обязательств		146 638 845	154 439 668	139 436 938
Раздел III. Капитал					
28	Уставный капитал	23.1	28 377 293	28 377 293	28 377 293
29	Резервный капитал		3 809 106	3 809 106	3 809 106
30	Резервы		2 708 076	-600 002	1 436 531
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		130 604 471	120 552 660	90 197 411
32	Итого капитала		165 498 946	152 139 057	123 820 341
33	Итого капитала и обязательств		312 137 791	306 578 725	263 257 279

Генеральный директор
(должность руководителя)



К. Б. Соколов
(инициалы, фамилия)

20 февраля 2026 г.

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Раскрываемый отчет о финансовых результатах страховой организации

Раскрываемый отчет о финансовых результатах страховой организации				
Код территории по ОКАТО	Код страховой организации			Регистрационный номер
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	
45286560000	02250942	1027739362474	7705042179	928

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»

СПАО «Ингосстрах»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию				
1	Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	25.1	198 131 645	199 440 502
2	суммы, связанные с оказанием услуг		191 506 896	191 836 852
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		6 624 749	7 603 650
4	Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	25.2	(177 896 698)	(154 130 315)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		507 988	(1 911 952)
6	амортизация аквизиционных денежных потоков		(58 358 853)	(51 798 590)
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		3 761 265	5 134 530
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(123 807 098)	(105 554 303)
9	Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	26.1	(4 340 658)	(9 419 040)
10	Результат оказания страховых услуг		15 894 289	35 891 147
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
11	Процентные доходы	27.1	31 105 924	23 769 848
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		(613 937)	(947 294)
13	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	28.1	(736 017)	(947 294)
14	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 страховой организации	29.1	122 080	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(208 685)	179 602
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30.1	(208 685)	179 602

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Раскрываемый отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4 701 602)	1 848 030
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(1 365 592)	(1 657 875)
19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 377 157)	(1 654 682)
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 565	(3 193)
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	31.1	112 203	220 902
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(7 885 210)	3 248 897
23	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	32.1	2 543 210	644 239
24	Процентные расходы	33.1	(129 824)	(216 609)
25	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	34.1	(14 146 179)	(10 228 360)
26	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	35.1	4 694 277	2 099 091
27	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		9 404 585	18 960 471
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
28	Общие и административные расходы	36.1	(12 378 639)	(17 507 332)
29	Прочие доходы	37.1	689 016	582 427
30	Прочие расходы	37.2	(2 556 999)	(2 174 308)
31	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(14 246 622)	(19 099 213)
32	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 052 252	35 752 405
33	Налог на прибыль, в том числе:		(1 000 441)	(5 397 156)
34	текущий налог на прибыль		(3 281 915)	(10 500 856)
35	отложенный налог на прибыль		2 281 474	5 103 700
36	Прибыль (убыток) после налогообложения		10 051 811	30 355 249
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
37	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		186 993	54 829
38	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		194 705	45 711
39	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		259 606	295 986
40	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		(64 901)	(250 275)
41	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в том числе:		(7 712)	9 118
42	изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		(7 712)	9 118

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Раскрываемый отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		3 121 085	(2 091 362)
44	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(8 674)	(29 657)
45	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11 565)	3 193
46	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 891	(32 850)
47	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		3 129 759	(2 061 705)
48	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 838 046	(3 412 643)
49	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(959 511)	1 154 029
50	реклассификация в состав прибыли или убытка		334 965	501 240
51	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		(83 741)	(304 331)
52	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		3 308 078	(2 036 533)
53	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		13 359 889	28 318 716

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

К. Б. Соколов
(инициалы, фамилия)

20 февраля 2026 г.

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Раскрываемый отчет об изменениях капитала страховой организации

Раскрываемый отчет об изменениях капитала страховой
 организации

Код территории по ОКАТО	Код страховой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286560000	02250942	1027739362474	7705042179	928

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2025 г.

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
 СПАО «Ингосстрах»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Резервный капитал	Резервы					Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
				резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Остаток на 1 января 2024 г.	28 377 293	3 809 106	(1 386 514)	-	2 820 455	52 792	1 486 733	83 084 385	116 757 517
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	-	-	-	-	-	7 349 552	7 349 552
3	Остаток на 1 января 2024 г. пересмотренный	28 377 293	3 809 106	(1 386 514)	-	2 820 455	52 792	1 486 733	90 433 937	124 107 069
4	Изменение вследствие прочих изменений учетной политики	-	-	(140 760)	90 558	-	-	(50 202)	(236 526)	(286 728)
5	Остаток на 1 января 2024 г.	28 377 293	3 809 106	(1 527 274)	90 558	2 820 455	52 792	1 436 531	90 197 411	123 820 341
6	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	30 355 249	30 355 249
7	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	(2 061 705)	(29 657)	45 711	9 118	(2 036 533)	-	(2 036 533)
8	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	45 711	9 118	54 829	-	54 829
9	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	(2 061 705)	(29 657)	-	-	(2 091 362)	-	(2 091 362)
10	Остаток на 31 декабря 2024 г.	28 377 293	3 809 106	(3 588 979)	60 901	2 866 166	61 910	(600 002)	120 552 660	152 139 057
11	Остаток на 1 января 2025 г.	28 377 293	3 809 106	(3 588 979)	60 901	2 866 166	61 910	(600 002)	120 552 660	152 139 057
12	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	10 051 811	10 051 811

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Раскрываемый отчет об изменениях капитала страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Резервный капитал	Резервы					Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
				резерв переоценки долговых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
13	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	3 129 759	(8 674)	194 705	(7 712)	3 308 078	-	3 308 078
14	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	194 705	(7 712)	186 993	-	186 993
15	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	3 129 759	(8 674)	-	-	3 121 085	-	3 121 085
16	Остаток на 31 декабря 2025 г.	28 377 293	3 809 106	(459 220)	52 227	3 060 871	54 198	2 708 076	130 604 471	165 498 946

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

К. Б. Соколов
(инициалы, фамилия)

20 февраля 2026 г.

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Раскрываемый отчет о движении денежных средств страховой организации

Раскрываемый отчет о движении денежных средств страховой
организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	02250942	928

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

СПАО «Ингосстрах»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии, полученные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		181 234 461	189 455 117
2	Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования		(13 044 751)	(16 562 281)
3	Выплаты, уплаченные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		(92 803 778)	(78 294 925)
4	Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования		11 444 294	8 684 516
5	Оплата аквизиционных денежных потоков		(33 260 264)	(28 094 382)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков		(3 714 421)	(2 442 473)
7	Поступления по суброгации и регрессным требованиям		5 667 351	5 074 588
8	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков от страховщика причинителя вреда		22 340 229	19 069 103
9	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(22 573 993)	(19 873 674)
10	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(23 846 307)	(19 978 815)
11	Платежи профессиональным объединениям страховщиков, предусмотренные законодательством Российской Федерации		(1 596 120)	(1 546 195)
12	Прочие денежные потоки по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования		(2 159 239)	-
13	Проценты полученные		17 698 089	13 164 250
14	Проценты уплаченные		(442 536)	(228 489)
15	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		855 246	145 311
16	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(28 249 433)	(23 506 086)
17	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		258 518	1 210 229
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(139 232)	(1 338 349)
19	Оплата прочих административных и операционных расходов		(12 188 999)	(14 430 331)
20	Уплаченный налог на прибыль		(9 358 114)	(10 363 765)
21	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		5 930 285	1 447 492
22	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 051 286	21 590 841

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Раскрываемый отчет о движении денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
23	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		123 196	28 595
24	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 000 009)	(437 558)
25	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 494 918)	(870 483)
26	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества		(7 316)	(20 676)
27	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		2 892	799 895
28	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		(2 616 025)	(5 000 000)
29	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		166	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		(1 544 275)	-
31	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 573 392	7 579 493
32	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 000 434)	(258 892)
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		53 127 347	36 932 975
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(50 019 586)	(63 941 825)
35	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		170 483	190 739
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 450 774	8 981 756
37	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 503 287)	(4 529 874)
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(737 600)	(20 545 855)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 063 900)	(861 645)
40	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 063 900)	(861 645)
41	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 063 900)	(861 645)
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		249 786	183 341
43	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(107 410)	58 674
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5.2	8 332 198	8 090 183
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5.2	8 474 574	8 332 198

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

К. Б. Соколов
(инициалы, фамилия)

20 февраля 2026 г.

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Основная деятельность страховщика		
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах» (далее – «Общество») осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России: <ul style="list-style-type: none"> • на осуществление страхования: СЛ № 0928 от 23 сентября 2015 года; СИ № 0928 от 23 сентября 2015 года; ОС № 0928-02 от 29 марта 2021 года; ОС № 0928-03 от 23 сентября 2015 года; ОС № 0928-04 от 23 сентября 2015 года; ОС № 0928-05 от 23 сентября 2015 года; • на осуществление перестрахования: ПС № 0928 от 23 сентября 2015 года. Указанные лицензии выданы без ограничения срока действия.
2	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Общество имеет лицензии на осуществление следующих видов страхования: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни (СЛ № 0928 от 23 сентября 2015 года) по видам страхования, осуществляемым в рамках вида деятельности: страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование. Добровольное имущественное страхование (СИ № 0928 от 23 сентября 2015 года) по видам страхования, осуществляемым в рамках вида деятельности: страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); <ul style="list-style-type: none"> • страхование средств железнодорожного транспорта; • страхование средств воздушного транспорта; • страхование средств водного транспорта; • страхование грузов; сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных); <ul style="list-style-type: none"> • страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; • страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; • страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; • страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта; • страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта; • страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта; • страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты; • страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг; • страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; • страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору; • страхование предпринимательских рисков; • страхование финансовых рисков. Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации (ОС № 0928-02 от 29 марта 2021 года). Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОС № 0928-03 от 23 сентября 2015 года). Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОС № 0928-04 от 23 сентября 2015 года). Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОС № 0928-05 от 23 сентября 2015 года). Перестрахование (ПС №0928 от 23 сентября 2015 года).

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
3	Информация о возобновлении действия лицензии	В течение 2025 года и 2024 года не было возобновления действия лицензий.
4	Организационно-правовая форма страховщика	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Общество имеет организационно-правовую форму «Страховое публичное акционерное общество».
5	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	<i>Информация не раскрывается на основании: - абз. 2 п. 1 Постановления Правительства РФ от 04 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – Постановление № 1102).</i>
6	Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	<i>Информация не раскрывается на основании: - абз. 2 п. 1 Постановления № 1102; - абз. 12 п. 1 Постановления № 1102; - Решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2026 года до 31 декабря 2026 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2026 года до 31 декабря 2026 года включительно» - Решения Совета директоров Банка России от 9 декабря 2025 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России».</i>
7	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Общество имело 84 филиала и 8 региональных центров, расположенных на территории Российской Федерации.
8	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Общество не имеет филиалов, открытых на территории иностранных государств.
9	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Общество не имеет филиалов, открытых на территории иностранных государств.

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
10	Наличие представительств страховщика	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года представительства Общества за пределами Российской Федерации расположены в Азербайджанской Республике (г. Баку), Республике Казахстан (г. Алматы), Китайской Народной Республике (г. Пекин), Турецкой Республике (г. Стамбул).
11	Место нахождения страховщика	Юридический адрес Общества: 117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2.
12	Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	По состоянию на 31 декабря 2025 года фактическая численность сотрудников Общества составила 12 750 сотрудников (на 31 декабря 2024 года – 12 067 сотрудников).

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

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность		
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.</p> <p>В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.</p> <p>В 2025 году рост российской экономики продолжился, однако замедлился по сравнению с предыдущим годом, прирост ВВП составил 1,0% (4,3% за 2024 год). По итогам года инфляция замедлилась до 5,6% (9,5% в 2024 году). Благодаря замедлению инфляционного давления во втором полугодии и необходимости поддержки экономического роста Банк России приступил к циклу снижения ключевой ставки постепенно снизив ее с 21,0% в июне 2025 года до 16,0% в декабре 2025 года. Тренд на снижение ключевой ставки продолжился, и в феврале 2026 года Банк России снизил ставку с 16,0% до 15,5%.</p> <p>В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. За счет мер, предпринятых Банком России в 2025 году, направленных на жесткую денежно-кредитную в первом полугодии, высоких требований к продаже валютной выручки экспортерами, а также структурного дефицита валюты на рынке из-за ограничений на её вывод и снижения спроса на импорт национальная валюта укрепились в 2025 году с 101,68 до 78,23 (1 Доллар США), с 106,10 до 92,09 (1 Евро) и с 13,43 до 11,16 (1 Юань).</p> <p>Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>Отдельные абзацы в Примечании 2 не раскрываются на основании абз.2. п.1. Постановления № 1102.</p> <p>В период после 24 февраля 2022 года Общество столкнулось с рядом ограничений на операции на рынке ценных бумаг, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Временная приостановка торгов на Московской бирже с долговыми и долевыми ценными бумагами. • В результате геополитических изменений наблюдается фактическое отсутствие рынка для ряда еврооблигаций банков и корпоративных эмитентов, а также есть риск невозврата средств из-за санкционных ограничений. <p>Ограничения, введенные международными клиринговыми компаниями на операции с ценными бумагами, выплаты купонов и основного долга по еврооблигациям, выпущенным российскими эмитентами, в пользу Национального расчетного депозитария (НРД) и российских держателей еврооблигаций.</p> <p>Начиная с 1 января 2025 года, Обществом применяется Решение Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования».</p> <p>В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года №55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным выше, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу указанного Федерального закона. В исключительных случаях указанные выше действия могут осуществляться на основании разрешения Банка России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности		
1	Основы подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страхового публичного акционерного общества «Ингосстрах» (далее – «Общество») за 2025 год подготовлена руководством Общества на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, за 2025 год, и с учетом положений, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 19 декабря 2025 года Решении «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2026 года до 31 декабря 2026 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2026 года до 31 декабря 2026 года включительно», Решении Совета директоров Банка России от 9 декабря 2025 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России», а также Постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее совместно – «Решения»).</p> <p>Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • раскрываемый бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2025 года; • раскрываемый отчет о финансовых результатах страховой организации за 2025 год; • раскрываемый отчет об изменениях капитала страховой организации за 2025 год; • раскрываемый отчет о движении денежных средств страховой организации за 2025 год; • примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию. <p>В настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые Общество не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решениями, при исключении текстовых пояснений к примечаниям к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности даны дополнительные пояснения касательно оснований для нераскрытия данной информации.</p> <p>Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена с целью выполнить требования Банка России к раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на общедоступных информационных ресурсах. Как следствие, данная раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.</p> <p>Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.</p> <p>Принципы учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена в Примечании 4.</p>

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной базе (справедливая стоимость, чистая цена продажи, амортизированная стоимость), что раскрыто в разделе «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики».</p> <p>Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.</p>
3	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	<p>Общество впервые подготовило годовую финансовую отчетность в соответствии с МСФО. 1 января 2025 года является датой перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Кроме некоторых исключений, МСФО (IFRS) 1 требует ретроспективного применения версии стандартов и интерпретаций МСФО, действительных на 31 декабря 2025 года. Данная версия применялась при подготовке вступительного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2025 года и применительно ко всем периодам, представленным в его первой финансовой отчетности по МСФО.</p> <p>Исключения, касающиеся ретроспективного применения, которые являются обязательными согласно МСФО (IFRS) 1, включают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оценочные значения. Оценочные значения, использованные для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 1 января 2025 года и 31 декабря 2025 года, должны соответствовать оценкам, сделанным на ту же самую дату в соответствии с ранее использовавшимися МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, если только не существует объективных данных, свидетельствующих о том, что эти оценки были ошибочными • Прекращение признания финансовых активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства, признание которых было прекращено до даты перехода Группы на МСФО, не признаются повторно по МСФО. Руководство приняло решение не применять с более ранней даты критерии прекращения признания МСФО (IFRS) 9. • Учет хеджирования. Общество не применяет учет хеджирования. • Классификация и оценка финансовых инструментов. Общество оценивает исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО, отвечают ли его финансовые активы условиям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В случае если ретроспективное применение метода эффективной процентной ставки является практически неосуществимым для Общества, справедливая стоимость финансовых активов или финансовых обязательств на дату перехода на МСФО принимается в качестве новой валовой балансовой стоимости таких финансовых активов или новой амортизированной стоимости такого финансового обязательства на дату перехода на МСФО. • Обесценение финансовых активов. Требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся обесценения, применяются ретроспективно. В случае если определение того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, требует значительных затрат или усилий, руководством принято решение признавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по состоянию на каждую отчетную дату до момента прекращения признания такого финансового инструмента (если только этот финансовый инструмент не характеризуется низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату). • Встроенные производные инструменты. У Общества отсутствуют встроенные производные инструменты. • Займы, предоставленные государством. У Общества отсутствуют займы, предоставленные государством.

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3																																								
		<p>Ниже представлена информация о приведении в соответствие данных и количественная оценка влияния перехода с Международных стандартов финансовой отчетности, введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации, на МСФО по состоянию на 1 января 2024 года, 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года</p> <p>Капитал по МСФО, введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;"></td> <td style="text-align: right; width: 20%;">31 декабря 2024 года</td> <td style="text-align: right; width: 20%;">1 января 2024 года</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Влияние изменений в учетной политике</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Капитал до изменений МСФО 9 и МСФО 17</td> <td style="text-align: right;">144 142 764</td> <td style="text-align: right;">116 757 516</td> </tr> <tr> <td>Эффект от перехода на МСФО 17</td> <td style="text-align: right;">8 110 944</td> <td style="text-align: right;">7 349 552</td> </tr> <tr> <td>Эффект от перехода на МСФО 9</td> <td style="text-align: right;">(114 651)</td> <td style="text-align: right;">(286 727)</td> </tr> <tr> <td>Капитал после изменений МСФО 9 и МСФО 17</td> <td style="text-align: right;">152 139 057</td> <td style="text-align: right;">123 820 341</td> </tr> </table> <p>Прибыль по МСФО, введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;"></td> <td style="text-align: right; width: 20%;">31 декабря 2024 года</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Влияние изменений в учетной политике</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Прибыль до изменений МСФО 9 и МСФО 17</td> <td style="text-align: right;">28 639 425</td> </tr> <tr> <td>Эффект от перехода на МСФО 17</td> <td style="text-align: right;">761 391</td> </tr> <tr> <td>Эффект от перехода на МСФО 9</td> <td style="text-align: right;">954 432</td> </tr> <tr> <td>Прибыль после изменений МСФО 9 и МСФО 17</td> <td style="text-align: right;">30 355 249</td> </tr> </table> <p>Прочий совокупный доход по МСФО, введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;"></td> <td style="text-align: right; width: 20%;">31 декабря 2024 года</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Влияние изменений в учетной политике</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Прочий совокупный доход до изменений МСФО 9</td> <td style="text-align: right;">1 263 296</td> </tr> <tr> <td>Эффект от перехода на МСФО 9</td> <td style="text-align: right;">773 238</td> </tr> <tr> <td>Прочий совокупный доход после изменений МСФО 9</td> <td style="text-align: right;">2 036 534</td> </tr> </table> <p>Основная часть приведенных выше корректировок обусловлена применением требований стандартов МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Подробности по каждому из указанных стандартов раскрыты в примечании ниже.</p>		31 декабря 2024 года	1 января 2024 года	Влияние изменений в учетной политике			Капитал до изменений МСФО 9 и МСФО 17	144 142 764	116 757 516	Эффект от перехода на МСФО 17	8 110 944	7 349 552	Эффект от перехода на МСФО 9	(114 651)	(286 727)	Капитал после изменений МСФО 9 и МСФО 17	152 139 057	123 820 341		31 декабря 2024 года	Влияние изменений в учетной политике		Прибыль до изменений МСФО 9 и МСФО 17	28 639 425	Эффект от перехода на МСФО 17	761 391	Эффект от перехода на МСФО 9	954 432	Прибыль после изменений МСФО 9 и МСФО 17	30 355 249		31 декабря 2024 года	Влияние изменений в учетной политике		Прочий совокупный доход до изменений МСФО 9	1 263 296	Эффект от перехода на МСФО 9	773 238	Прочий совокупный доход после изменений МСФО 9	2 036 534
	31 декабря 2024 года	1 января 2024 года																																								
Влияние изменений в учетной политике																																										
Капитал до изменений МСФО 9 и МСФО 17	144 142 764	116 757 516																																								
Эффект от перехода на МСФО 17	8 110 944	7 349 552																																								
Эффект от перехода на МСФО 9	(114 651)	(286 727)																																								
Капитал после изменений МСФО 9 и МСФО 17	152 139 057	123 820 341																																								
	31 декабря 2024 года																																									
Влияние изменений в учетной политике																																										
Прибыль до изменений МСФО 9 и МСФО 17	28 639 425																																									
Эффект от перехода на МСФО 17	761 391																																									
Эффект от перехода на МСФО 9	954 432																																									
Прибыль после изменений МСФО 9 и МСФО 17	30 355 249																																									
	31 декабря 2024 года																																									
Влияние изменений в учетной политике																																										
Прочий совокупный доход до изменений МСФО 9	1 263 296																																									
Эффект от перехода на МСФО 9	773 238																																									
Прочий совокупный доход после изменений МСФО 9	2 036 534																																									

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3
		<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Изменения в классификации и оценке. МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки заключенных Группой договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, а также значительно меняет представление информации о договорах страхования в отчетности.</p> <p>Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> • определяет договор страхования как договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса; • отделяет определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые товары или услуги, отличные от услуг по договору страхования, от договоров страхования и учитывает их в соответствии с другими стандартами; • агрегирует договоры страхования и перестрахования в группы, которые она будет признавать и оценивать; • признает и оценивает группы договоров страхования и перестрахования в сумме, скорректированной с учетом риска приведенной стоимости будущих денежных потоков по выполнению договоров страхования и незаработанной прибыли по группе договоров; • пересматривает на каждую отчетную дату оценку денежных потоков по выполнению договоров страхования для учета изменений в рыночных условиях, а также в опыте исполнения договоров страхования; • признает выручку от группы договоров страхования в течение каждого периода, когда Общество оказывает услуги по договору страхования, по мере окончания страхового покрытия. Если ожидается, что группа договоров будет обременительной (т.е. убыточной) в течение оставшегося периода покрытия, Общество признает убыток немедленно; • исключает из состава доходов и расходов по договорам страхования суммы, связанные с неотличимыми инвестиционными составляющими; • представляет доходы и расходы, связанные с изменением финансового риска по договорам страхования, отдельно от выручки и расходов по договорам страхования; • признает актив для аквизиционных денежных потоков в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования. Признание такого актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в расчет обязательства по оставшейся части покрытия связанной группы договоров страхования; • для представления в отчете о финансовом положении объединяет портфели выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно в качестве портфелей, которые являются активами и портфелей, которые являются обязательствами; • для представления в отчете о финансовых результатах вместо показателей премий, выплат и изменения обязательств по договорам страхования определяет показатели выручки по договорам страхования, расходов по договорам страхования и финансовых доходов (расходов) по договорам страхования. <p>При переходе на МСФО (IFRS) 17 Общество применило модифицированный ретроспективный подход для всех групп договоров страхования.</p>

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3
		<p><i>Модифицированный ретроспективный подход.</i> Применение полного ретроспективного подхода при переходе было признано неосуществимым для Общества, поскольку получение всех необходимых исторических данных по существующим страховым продуктам было невозможно без излишних затрат и усилий. Общество использовало обоснованную и подтверждаемую информацию из существующих бухгалтерских и операционных систем, актуарных отчетов, а также внутренних форм отчетности.</p> <p>Общество применило следующие модификации ретроспективного подхода для оценки обязательств по оставшейся части страхового покрытия на дату перехода:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расчетные исторические ставки дисконтирования, применяемые к денежным потокам, оценены с использованием наблюдаемой рыночной кривой доходности, при этом использовалась обоснованная поправка за неликвидность, отражающая рыночные условия на исторические даты до 2024 года; • оценка рискованной поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания группы договоров страхования определялась путем применения рассчитанного значения рискованной поправки на нефинансовый риск на дату перехода, то есть величина ожидаемого высвобождения риска до даты перехода определена с учетом высвобождения риска по аналогичным договорам страхования, которые Общество выпустило на дату перехода. <p>Общество объединило договоры, выпущенные с разницей более чем в один год, в группы договоров, применяя модифицированный ретроспективный подход при переходе, поскольку у него не было подтверждающей информации для объединения договоров в подгруппы, включающие только договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.</p> <p>Общество решило использовать упрощение модифицированного ретроспективного подхода для определения компонента МПДУ или компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия на дату перехода.</p> <p>Общество использовало следующую процедуру для определения МПДУ при первоначальном признании для группы этих договоров:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оценочные будущие денежные потоки на дату первоначального признания определялись как сумма будущих денежных потоков на дату перехода, скорректированная на денежные потоки, которые имели место между датой первоначального признания и датой перехода. Денежные потоки, о которых известно, что они имели место, включают денежные потоки, возникающие по договорам, которые прекратили свое существование до даты перехода; • расчетные исторические ставки дисконтирования, примененные к некоторым денежным потокам за период до 2024 года с использованием наблюдаемой рыночной кривой доходности за этот период, скорректированные на средний спред между наблюдаемой кривой доходности и кривой доходности, используемой для определения текущих ставок дисконтирования за период с 1 января 2014 года по 1 января 2024 года; • оценка рискованной поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания группы договоров страхования определялась путем корректировки рискованной поправки на нефинансовый риск на дату перехода на величину ожидавшегося высвобождения риска до даты перехода. Ожидаемое высвобождение риска было определено с учетом высвобождения риска по аналогичным договорам страхования, которые Общество выпустило на дату перехода. <p>На дату перехода, 1 января 2025 года, Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> • идентифицировало, признало и оценило каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда; • прекратило признание балансовых остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда; • признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение			
1	2	3			
		Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 на отчет о финансовом положении Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года			
		31 декабря 2024 г.	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Налоговый эффект	31 декабря 2024 г. (пересчитанные данные)
	Активы				
	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42 148 115	(42 148 115)	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах	32 843 593	(32 843 593)	-	-
	Отложенные аквизиционные расходы	20 336 160	(20 336 160)	-	-
	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	23 234 944	-	23 234 944
	Отложенные налоговые активы	9 577 362	-	(2 665 431)	6 911 931
	Прочие активы	12 278 409	11 224 713	-	23 503 123
	Обязательства				
	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(30 269 853)	30 269 853	-	-
	Страховые резервы	(182 993 640)	182 993 640	-	-
	Отложенные аквизиционные доходы	(1 394 021)	1 394 021	-	-
	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	(131 736 009)	-	(131 736 009)
	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	(4 695 127)	-	(4 695 127)
	Прочие обязательства	(12 021 830)	(6 581 792)	-	(18 603 622)
	Капитал	31 декабря 2024 г.	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Налоговый эффект	31 декабря 2024 г. (пересчитанные данные)
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(111 723 810)	(10 814 592)	2 703 648	(119 834 754)
	- влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17	-	(10 814 592)	-	-
	- отложенный налог в связи с применением МСФО (IFRS) 17	-	-	2 703 648	-

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение			
1	2	3			
		Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 на отчет о финансовом положении Общества по состоянию на 1 января 2024 года			
		1 января 2024 г.	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Налоговый эффект	1 января 2024 г. (пересчитанные данные)
	Активы				
	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 799 679	(36 799 679)	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах	37 524 369	(37 524 369)	-	-
	Отложенные аквизиционные расходы	17 220 674	(17 220 674)	-	-
	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	26 295 753	-	26 295 753
	Отложенные налоговые активы	3 344 016		(1 837 388)	1 506 628
	Прочие активы	14 823 230	4 589 939	-	19 413 170
	Обязательства				
	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(23 929 209)	23 929 209	-	-
	Страховые резервы	(175 153 412)	175 153 412	-	-
	Отложенные аквизиционные доходы	(1 163 884)	1 163 884	-	-
	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	(125 515 956)	-	(125 515 956)
	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	(4 113 576)	-	(4 113 576)
	Прочие обязательства	(9 036 404)	(771 002)	-	(9 807 406)
	Капитал	1 января 2024 г.	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Налоговый эффект	1 января 2024 г. (пересчитанные данные)
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(83 084 384)	(9 186 941)	1 837 388	(90 433 937)
	- влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17	-	(9 186 941)	-	-
	- отложенный налог в связи с применением МСФО (IFRS) 17	-	-	1 837 388	-

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение		
1	2	3		
		Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 на отчет о финансовых результатах Общества за 2024 год		
			Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	2024 г. (пересчитан ные данные)
		2024 г.		
	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	171 197 124	-	-
	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	207 392 908	(207 392 908)	-
	страховые премии, переданные в перестрахование	(29 008 686)	29 008 686	-
	изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего	(7 972 321)	7 972 321	-
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни	785 223	(785 223)	-
	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(85 187 278)	-	-
	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	(105 451 528)	105 451 528	-
	доля перестраховщиков в выплатах	21 466 046	(21 466 046)	-
	изменение резервов убытков, всего	(944 513)	944 513	-
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(5 470 877)	5 470 877	-
	расходы по урегулированию убытков	(3 815 184)	3 815 184	-
	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, всего	7 947 295	(7 947 295)	-
	изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование	1 081 483,00	(1 081 483)	-
	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(46 527 910)	-	-
	аквизиционные расходы	(52 345 200)	52 345 200	-
	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	2 931 942	(2 931 942)	-
	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	2 885 348	(2 885 348)	-
	Отчисления от страховых премий	(1 641 475)	1 641 475	-
	Прочие доходы по страхованию	2 707 807	(2 707 807)	-
	Прочие расходы по страхованию	(6 528 615)	6 528 615	-

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3		
		2024 г.	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	2024 г. (пересчитанные данные)
	Выручка по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:		-	199 440 502
	суммы, связанные с оказанием услуг	-	191 836 852	191 836 852
	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	-	7 603 650	7 603 650
	Расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:			(154 130 315)
	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	(1 911 952)	(1 911 952)
	амортизация аквизиционных денежных потоков	-	(51 798 591)	(51 798 591)
	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	(11 615 892)	(11 615 892)
	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(88 803 880)	(88 803 880)
	Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	(9 419 039)	(9 419 039)
	Итого результат от страховой деятельности/			
	Результат оказания страховых услуг	34 019 653	1 871 495	35 891 148
	Общие и административные расходы	(25 355 806)	7 848 474	(17 507 332)
	Прочие доходы	245 622	36 952	282 574
	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования		(10 228 360)	(10 228 360)
	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования		2 099 091	2 099 091
	Прибыль до налогообложения			
	Расходы по налогу на прибыль	(4 569 113)	(866 260)	(5 435 373)
	Прибыль за период	4 340 356	761 392	5 101 748

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3																																																				
		<p>Ниже представлено влияние на маржу за предусмотренные договором услуги в текущем периоде, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года</p> <table border="1" data-bbox="660 438 2143 1109"> <thead> <tr> <th></th> <th>Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода</th> <th>Прочие договоры</th> <th>Итого</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2023 г.</td> <td>(1 600 067)</td> <td>-</td> <td>(1 600 067)</td> </tr> <tr> <td>Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td> величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг</td> <td>935 984</td> <td>122 897</td> <td>1 058 882</td> </tr> <tr> <td>Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td> влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде</td> <td>(99 929)</td> <td>(459 994)</td> <td>(559 923)</td> </tr> <tr> <td> изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги</td> <td>(366 315)</td> <td>177 389</td> <td>(188 926)</td> </tr> <tr> <td> сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td> Результат по операциям страхования</td> <td>469 740</td> <td>(159 708)</td> <td>310 032</td> </tr> <tr> <td> Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования</td> <td>(139 997)</td> <td>(21 941)</td> <td>(161 938)</td> </tr> <tr> <td> Прочие изменения</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Итого отражено в отчете о прибылях и убытках</td> <td>329 743</td> <td>(181 649)</td> <td>148 094</td> </tr> <tr> <td>Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 г.</td> <td>(1 270 324)</td> <td>(181 649)</td> <td>(1 451 973)</td> </tr> </tbody> </table> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Общество приняло МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2025 года. Общество признало корректировки балансовой стоимости финансовых активов на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли и фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января 2025 года. Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Общество раскрывается ниже.</p>		Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Прочие договоры	Итого	Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2023 г.	(1 600 067)	-	(1 600 067)	Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:	-	-	-	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	935 984	122 897	1 058 882	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	-	-	-	влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(99 929)	(459 994)	(559 923)	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(366 315)	177 389	(188 926)	сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	-	-	Результат по операциям страхования	469 740	(159 708)	310 032	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(139 997)	(21 941)	(161 938)	Прочие изменения	-	-	-	Итого отражено в отчете о прибылях и убытках	329 743	(181 649)	148 094	Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 г.	(1 270 324)	(181 649)	(1 451 973)
	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Прочие договоры	Итого																																																			
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2023 г.	(1 600 067)	-	(1 600 067)																																																			
Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:	-	-	-																																																			
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	935 984	122 897	1 058 882																																																			
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	-	-	-																																																			
влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(99 929)	(459 994)	(559 923)																																																			
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(366 315)	177 389	(188 926)																																																			
сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	-	-																																																			
Результат по операциям страхования	469 740	(159 708)	310 032																																																			
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(139 997)	(21 941)	(161 938)																																																			
Прочие изменения	-	-	-																																																			
Итого отражено в отчете о прибылях и убытках	329 743	(181 649)	148 094																																																			
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 г.	(1 270 324)	(181 649)	(1 451 973)																																																			

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение						
1	2	3						
		В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2024 года.						
		Оценка согласно МСФО (IAS) 9		Переклассификация	Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Категория	
							Сумма	
	Денежные средства и их эквиваленты		8 993 842	(5 078 313)	(158)	-	Денежные средства Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	3 915 371
	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		61 563 638	9 864 440	(343 713)	-	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	71 084 365
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		14 589 823	(10 246 866)	-	96 193	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 439 150
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		61 132 424	10 246 866	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 379 290
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения - ценные бумаги		36 411 448	(813 857)	(68 686)	-	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	35 528 905
	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		8 578 520	(3 972 269)	(5 083 227)	5 041 181	ценные бумаги Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	4 564 205
	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		4 175 456	-	-	-	займы, прочие размещенные средства Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	4 175 456
	Инвестиции в дочерние предприятия		23 178 038	-	-	-	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	23 178 038
	Влияние на прочий совокупный доход		-	-	78 008	(140 759)	Инвестиции в дочерние предприятия Корректировка прочего совокупного дохода	(62 751)
	Влияние на нераспределенную прибыль		-	-	(5 573 792)	5 278 133	Корректировка нераспределенной прибыли	(295 659)

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение					
1	2	3					
		В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2025 года.					
		Оценка согласно МСФО (IAS) 9	Переклассификация	Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма	ОКУ	Прочее	Категория	Сумма
	Денежные средства и их эквиваленты	8 556 620	(3 031 162)	(78)	-	Денежные средства	5 525 380
	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	85 846 508	9 778 478	(94 752)	-	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	95 530 234
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	10 939 542	(9 238 906)	-	49 969	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 750 605
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 029 692	9 238 906	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 268 598
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения - ценные бумаги	55 671 258	(5 128 215)	(66 016)	-	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: ценные бумаги	50 477 027
	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 263 622	(1 619 100)	(4 623 050)	4 580 981	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства	2 602 453
	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 440 090	-	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 440 090
	Инвестиции в дочерние предприятия	27 442 924	-	-	-	Инвестиции в дочерние предприятия	27 442 924
	Влияние на прочий совокупный доход	-	-	81 201	(1 191 276)	Корректировка прочего совокупного дохода	(1 110 075)
	Влияние на нераспределенную прибыль	-	-	(4 865 019)	5 822 226	Корректировка нераспределенной прибыли	957 207

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3
		<p>В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2025 года.</p> <p><i>Денежные средства.</i> Все классы денежных средств и их эквивалентов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Обществом был признан резерв под кредитные убытки по остаткам на расчетных счетах на 1 января 2025 года и в последующем.</p> <p><i>Депозиты в банках.</i> Депозиты в банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. Обществом был признан резерв под кредитные убытки по остаткам на депозитных счетах на 1 января 2025 года и в последующем.</p> <p><i>Инвестиции в долговые ценные бумаги.</i> Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги. Основными причинами реклассификации являются следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Долговые ценные бумаги, ранее оценивавшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</i> У общества имеются некоторые инвестиции в портфеле долговых ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поскольку бизнес-модель для данных ценных бумаг подразумевает получение денежных потоков по договору и/или их продажу, то в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги были реклассифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. • <i>Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.</i> В дополнение к вышеизложенному следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки: <ul style="list-style-type: none"> - ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и - ранее классифицировавшиеся как удерживаемые до погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости. <p><i>Инвестиции в долевые финансовые активы.</i> Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долевые ценные бумаги и прочее участие:</p> <p>Долевые ценные бумаги и инвестиции в прочее участие, которые ранее оценивались как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>

Примечание 3. Основы составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3
		<p>Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки ценных бумаг и нераспределенную прибыль</p> <p style="text-align: right;">Фонд переоценки и нераспределенная прибыль</p> <p>Фонд переоценки по справедливой стоимости</p> <p>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2023 г.) (1 386 514)</p> <p>Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 78 009</p> <p>Реклассификация долговых ценных бумаг из категории инвестиции, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (140 759)</p> <p>Отложенный налог в отношении указанного выше 12 550</p> <p>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2024 г.) (1 436 714)</p> <p style="text-align: right;">-</p> <p>Нераспределенная прибыль</p> <p>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2022 г.) 83 084 385</p> <p>Реклассификация долевых ценных бумаг из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 96 193</p> <p>Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 78 009</p> <p>Реклассификация долговых ценных бумаг из категории инвестиции, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 140 759</p> <p>Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по денежным средствам (158)</p> <p>Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:</p> <p>депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (343 713)</p> <p>Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:</p> <p>ценные бумаги (68 686)</p> <p>Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:</p> <p>займы, прочие размещенные средства (42 046)</p> <p>Отложенный налог в отношении указанного выше 59 132</p> <p>Прочие изменения нераспределенной прибыли, не связанные с МСФО 9 7 349 552</p> <p>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2024 г.) 90 197 409</p> <p>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9 (286 728)</p>

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

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики		
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Общество производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе исторических наблюдений, практики применения и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена далее.</p> <p>Существенный страховой риск: страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора, включая, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, обществу придется выплатить значительные возмещения по договору, при этом значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя.</p> <p>Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии ненаступления страхового случая. Сравнимые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • возврат премии при расторжении полисов; • упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая; • возмещение перестраховщиком его доли в выплатах.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	<p>Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе исторических наблюдений, практики применения и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.</p> <p>Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности.</p> <p><i>Резервы под ожидаемы кредитные убытки (РОКУ).</i></p> <p>Общество формирует РОКУ в отношении финансовой дебиторской задолженности, включая дебиторскую задолженность на счетах расчетов со страховыми посредниками (агентами/брокерами), со страховыми компаниями-состраховщиками (в части долей состраховщиков в убытках и комиссионном вознаграждении), а также на счетах расчетов по суброгационным и регрессным требованиям. РОКУ формируется в соответствии с утвержденной Методикой по упрощенному подходу на групповой основе, с корректировками (в случае необходимости) на основе экспертного мнения. Риск непогашения дебиторской задолженности по оплате премии страхователями и риск непогашения дебиторской задолженности по долям перестраховщиков в убытках/расходах на урегулирование перестраховщиками учитывается при формировании денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p> <p><i>Стоимость земли и зданий.</i></p> <p>По состоянию на 31 декабря 2025 года Обществом была произведена переоценка земли и зданий, в том числе инвестиционного имущества, с привлечением независимого оценщика. Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости земли и зданий, представлено в примечаниях 14 и 16.</p> <p><i>Справедливая стоимость финансовых инструментов.</i></p> <p>Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 42.</p> <p>Информация об оценке справедливой стоимости заблокированных активов приведена в Примечании 6.</p>

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	<p>Общество арендует землю, офисные помещения, оборудование, автомобили.</p> <p>Общество как арендатор признает:</p> <p>(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, и</p> <p>(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о финансовых результатах.</p> <p>Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период.</p> <p>Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фиксированные платежи; - переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; - суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; - цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и - выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. <p>Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки.</p> <p>Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величину первоначальной оценки обязательства по аренде; - арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде; - любые первоначальные прямые затраты; и - оценочные затраты на восстановление и демонтаж. <p>По договорам краткосрочной аренды (планируемый срок аренды составляет менее 1 года), не предусматривающим переход права собственности на арендованное имущество после окончания срока аренды, Общество признает арендные платежи в качестве расхода равномерно на протяжении срока аренды.</p>
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров страхования, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения	<p>Обязательства по оставшейся части покрытия. Для оценки договоров Общество применяет одну из следующих моделей:</p> <ul style="list-style-type: none"> • общую модель оценки обязательства (ОМО); или • подход на основе распределения премии (ПОРП - упрощенная модель). <p>Применение подхода на основе распределения премии производится Обществом во всех случаях при выполнении условий применения указанной модели оценки. В иных случаях Общество использует общую модель оценки обязательств.</p> <p>Для целей оценки при использовании подхода на основе распределения премии Общество использует данные о фактические уплаченных страховых и перестраховочных премиях, и уплаченных или понесенных аквизиционных денежных потоках, которые подлежат включению в оценку группы договоров в дату признания договора страхования.</p> <p>Общество не отражает влияние временной стоимости денег и влияние финансового риска на балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия при применении подхода на основе распределения премии.</p> <p>Для целей оценки при использовании общей модели оценки Общество использует данные о фактических денежных потоках в рамках договоров страхования, а также о величине маржи за предусмотренные договором услуги, сформированной на начало отчетного периода, за который производится оценка.</p>

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

	<p>исходных данных, использованных для оценки договоров страхования, причины каждого изменения и вид затронутых договоров</p>	<p>Общество формирует будущие денежные потоки с учетом влияния временной стоимости денег и финансового риска. Фактические полученные или оплаченные денежные потоки, относящиеся к группе договоров страхования или удерживаемых договоров перестрахования, до их включения в оценку соответствующей группы признаются в виде актива или обязательства. В том числе фактические уплаченные или понесенные аквизиционные денежные потоки, относящиеся к портфелю договоров, до их включения в оценку соответствующей группы договоров страхования признаются в виде актива в отношении аквизиционных денежных потоков.</p> <p>Активы уменьшают балансовую величину выпущенных договоров страхования и оцениваются с точки зрения их возмещаемости, если факты и обстоятельства указывают на то, что активы могут обесцениться.</p> <p>Убытки от обесценения уменьшают балансовую стоимость этих активов и признаются в составе расходов по страховым услугам.</p> <p>Обязательства по возникшим требованиям. В состав обязательств Общество включает денежные потоки, связанные с выплатами страхового возмещения по убыткам, расходами на урегулирование с поставщиками и прочими контрагентами, а также судебные расходы, связанные с урегулированием убытков, денежные притоки в связи с возмещениями (в порядке предъявления регрессов и суброгации), затраты на урегулирование страховых событий, которые нельзя прямо отнести к отдельным случаям, включая распределение фиксированных и переменных расходов (косвенные расходы на урегулирование).</p> <p>Обязательства по возникшим требованиям формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам (включая все описанные выше денежные потоки), оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода.</p> <p>Основой для используемых в расчетах допущений является опыт Общества в отношении урегулирования убытков прошлых периодов, в том числе допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициенты инфляции убытков, задержки в уведомлении об убытках, а также задержки в урегулировании. Крупные убытки оцениваются квалифицированными специалистами на основе собственного опыта и имеющейся информации об обстоятельствах убытка.</p> <p>Денежные потоки по тем видам бизнеса, которые подписаны в иностранной валюте, могут оцениваться в соответствующей валюте, если она отражает ожидаемую валюту страхового возмещения с последующей переоценкой по курсу на отчетную дату.</p> <p>Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется экспертное суждение.</p> <p>По мере накопления статистики в отношении убытков, денежные потоки на все предшествующие даты корректируются по состоянию на конец каждого из отчетных периодов. При этом учитываются фактические накопленные данные об оплаченных убытках и расходах на урегулирование убытков, а также информация о новых заявленных убытках. Оценка денежных потоков в составе обязательства по возникшим требованиям строится с использованием методов актуарного прогнозирования, в частности, модифицированного метода цепной лестницы.</p> <p>Для целей оценки Общество использует всю фактическую информацию о ранее оплаченных и полученных денежных потоках, относящихся к урегулированию убытков.</p> <p>Денежные потоки анализируются отдельно по каждой релевантной резервной группе. Как правило, допущения при прогнозировании размера убытков и расходов на их урегулирование направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятной ожидаемой будущей выплаты по ним.</p> <p>Оценка будущих поступлений по суброгациям и годным остаткам представляет собой наилучшую оценку ожидаемых будущих поступлений, возникших вследствие выполнения обязательств по договорам страхования. Оценка производится в отношении только тех поступлений, которые касаются убытков, возникших до отчетной даты. Оценка выполняется актуарными методами на основе имеющейся статистики в разрезе периодов убытка, а также на основании экспертных суждений.</p>
--	---	--

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
5	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	Общество применяет подход, основанный на методе доверительной вероятности (Value at Risk), для количественной оценки рисковой поправки. Данный метод предполагает определение величины обязательств таким образом, чтобы фактический результат не превышал указанную величину с заданной вероятностью. Уровень доверительной вероятности, используемый Обществом, равен 75%. Для определения ставок дисконтирования на дату первоначального признания группы договоров Общество использует средневзвешенное значение ставок дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры в группе и который не может превышать один год.

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям:</p> <p>(a) финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;</p> <p>(b) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и</p> <p>(c) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории:</p> <p>i) активы, отнесенные к данной категории по усмотрению организации и</p> <p>ii) активы, классифицированные в данную категорию в обязательном порядке.</p> <p>При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания в зависимости от целей их приобретения ценные бумаги оцениваются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по амортизированной стоимости, или • по справедливой стоимости, либо • по стоимости приобретения. <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Общества, а размещение заявок на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.</p> <p>Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:</p> <p>i. к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,</p> <p>ii. к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и</p> <p>iii. оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).</p> <p>Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p>

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

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3
		<p>Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.</p> <p>Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p> <p>Денежные средства, размещенные по договору займа или депозита, учитываются по амортизированной стоимости. ПФИ (производные финансовые инструменты) оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в долевые ценные бумаги дочерних и ассоциированных обществ (акции, паи и т.д.) оцениваются по стоимости приобретения и последующей переоценке не подлежат.</p> <p>Не реже чем на каждую отчетную дату организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты ее первоначального признания. При этом организация руководствуется требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания на каждую отчетную дату (последний календарный день месяца), общество формирует резерв ожидаемых кредитных убытков (РОКУ) в соответствии с утвержденной «Методикой расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки в СПАО «Ингосстрах» по следующим видам финансовых активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (депозиты, предоставленные займы, денежные средства на расчетных счетах, долговые ценные бумаги); • финансовые активы, представленные долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода; • дебиторская задолженность по операциям с финансовыми активами. <p>Подходы к расчету РОКУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – расчет резерва на индивидуальной основе с использованием внешних рейтингов; – оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе с использованием информации за прошлые периоды. <p>РОКУ не формируется по следующим финансовым активам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовые активы, представленные долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе, прибыли или убытка за период; • финансовые активы, представленные долевыми инструментами; • производные финансовые инструменты.

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по данным долговым ценным бумагам с даты первоначального признания.</p> <p>По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения эмитентом своих обязательств по долговым ценным бумагам (далее - кредитный риск) значительно увеличился с даты первоначального признания.</p> <p>По долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания организация оценивает резерв под обесценение за весь срок или, в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, оценивает величину корректировки стоимости долговых ценных бумаг в размере накопленных с даты первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.</p> <p>По долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания резерв под обесценение не формируется</p>
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.</p> <p>Монетарные активы и обязательства пересчитываются по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода или на дату погашения обязательства (требования).</p> <p>Разницы от пересчета по курсу ЦБ РФ дебиторской и кредиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования и входящего перестрахования, выраженным в иностранной валюте, а также по удерживаемым договорам, выраженным в иностранной валюте, не формируют прибыли и убытки Общества, а увеличивают/уменьшают указанную дебиторскую/кредиторскую задолженность.</p> <p>Разницы от пересчета по курсу ЦБ РФ активов и обязательств по договорам страхования и выпущенным договорам (кроме дебиторской/кредиторской задолженности по премиям) признаются в составе прибыли или убытка по статье «Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования».</p> <p>Разницы от пересчета по курсу ЦБ РФ активов и обязательств по удерживаемым договорам (кроме дебиторской/кредиторской задолженности по премиям) признаются в составе прибыли или убытка по статье «Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования».</p> <p>Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.</p> <p>Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.</p> <p>Прибыли и убытки, возникающие при пересчете активов, обязательств и операций в иностранных валютах (помимо указанных выше), отражаются в составе прибыли или убытка в качестве компонента статьи «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».</p>
8	Непрерывность деятельности	<p>Руководство Общества подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию в отношении будущего периода не менее чем двенадцать месяцев после отчетной даты.</p>

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года пересчитан с учетом изменений общей покупательной способности рубля.
---	---	--

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2025 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:</p> <p><i>Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).</i> Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается. Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли - при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности. Опубликован ряд новых стандартов, отличных от МСФО, в области регулирования бухгалтерского учета, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 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 6 июля 2020 года № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»; • Положение Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения».

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Данные нормативные документы представляют собой отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию. Утверждение положений, указанных выше, связано с вступлением в силу с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», как указано ниже, и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» выпущен 18 мая 2017 года. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у организации. Наиболее значимыми изменениями МСФО (IFRS) 17 являются требования, касающиеся следующих аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • агрегация организацией договоров страхования и перестрахования в группы для целей оценки обязательств; • выделение организацией при оценке обязательств рискованной поправки на нефинансовый риск, отражающей величину компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования; • оценка организацией обязательств с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков, которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации; • признание организацией в составе обязательств суммы, представляющей незаработанную прибыль (маржа за предусмотренные договором услуги) по группам договоров, предусматривающих прибыль; если группа договоров является или становится убыточной, то убыток признается организацией незамедлительно; • исключение организацией инвестиционной составляющей из выручки и расходов по страховым услугам по группам договоров страхования в течение каждого периода, когда оказываются услуги; • признание организацией актива в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования; признание актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку соответствующей группы договоров. <p>В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» срок обязательного применения указанных стандартов был перенесен на 1 января 2025 года, как для целей составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, так и для финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.</p> <p>В соответствии с требованием, указанным выше, Общество применяет данный стандарт для учета выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования и (IFRS 9) «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года.</p> <p>Прочие новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, не выходили и не вступали в силу.</p>

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно.</p> <p><i>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).</i> МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль.</p> <p>В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определению установленных руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверки этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. Показатели результатов (эффективности) деятельности, установленные руководством – это промежуточные итоги доходов и расходов, используемые организацией в публичных коммуникациях для выражения взгляда руководства на тот или иной аспект финансовых результатов деятельности организации в целом.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие».</p> <p><i>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).</i> Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19.</p>

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p><i>Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).</i> Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Кроме того, поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случае проведения расчетов с использованием электронной платежной системы и предоставляют возможность выбора учетной политики в виде прекращения признания финансового обязательства до проведения платежа на дату осуществления расчета, если организация выпустила платежное поручение, в результате которого: (а) организация не имеет практической возможности отозвать, остановить или аннулировать платежное поручение; (б) организация не имеет практической возможности получить доступ к денежным средствам, предназначенным для проведения расчетов в результате выполнения платежного поручения; и (в) расчетный риск, связанный с электронной платежной системой, является незначительным. Выбранная учетная политика должна применяться ко всем расчетам, осуществляемым через одну и ту же электронную платежную систему. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об инвестициях в долевые инструменты, в отношении которых при первоначальном признании был сделан выбор в пользу оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и о финансовых инструментах с условными характеристиками.</p> <p><i>Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).</i> Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.</p>

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p><i>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).</i> Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7: Раскрытия (выпущены 18 декабря 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).</i></p> <p>В настоящее время Общество проводит оценку того, как указанные выше новые стандарты повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел III. Принципы учетной политики		
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства, компоненты денежных средств и их эквивалентов являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Компоненты денежных средств и их эквивалентов включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также краткосрочные депозиты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава компонентов денежных средств и их эквивалентов.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Обществу доходность кредитора, отражаются как «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы, которые: <ul style="list-style-type: none"> • приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Общество классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, например, в срок до 12 месяцев; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых активов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо <ul style="list-style-type: none"> • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Затраты по сделке на приобретение финансовых активов, отнесенных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД), представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный или не подпадают под определение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Общество намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.</p> <p>При первоначальном признании ценные бумаги ССПСД, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового актива.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы ССПСД, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам ССПСД, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.</p> <p>Дивиденды по долевым инструментам ССПСД, отражаются в составе прибыли или убытка.</p> <p>Переоценка до справедливой стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.</p> <p>Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере превышения оценки резерва на дату текущей оценки над предыдущей оценкой, произошедшего после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг ССПСД в корреспонденции со счетом РОКУ в прочем совокупном доходе.</p> <p>В случае превышения предыдущей оценки резерва над текущей РОКУ подлежит восстановлению с отнесением суммы превышения в состав прибыли или убытка в корреспонденции со счетом РОКУ в прочем совокупном доходе.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (далее – АС), при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания данные активы учитываются по амортизированной стоимости, включая дополнительные затраты по сделке на приобретение, за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Общество намерено удерживать для получения денежных потоков, предусмотренных условиями выпуска (договора).</p> <p>Процентный доход по долговым ценным бумагам категории АС, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.</p> <p>Переоценка до справедливой стоимости не производится.</p> <p>Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за год по мере превышения оценки резерва на дату текущей оценки над предыдущей оценкой, произошедшего после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг категории АС.</p> <p>В случае превышения предыдущей оценки резерва над текущей величиной, РОКУ подлежит восстановлению с отнесением суммы превышения в состав прибыли или убытка.</p>

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	При первоначальном признании и последующем учете инвестиции в дочерние, совместно-контролируемые и ассоциированные предприятия, оцениваются по стоимости приобретения, при последующем учете – по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение, в случае необходимости его создания.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: <ul style="list-style-type: none"> • себестоимости; • чистой цене продажи.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления при выполнении контрагентом своих обязательств.
20	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовых результатах отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет <ol style="list-style-type: none"> 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: <ol style="list-style-type: none"> (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел IV. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию		
21	<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 (далее - портфели договоров страхования жизни). Критерии формирования групп договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы договоров страхования жизни). Критерии формирования портфелей договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы договоров страхования иного, чем страхование жизни).</p>	<p>Общество разделяет договоры по портфелям договоров страхования (ПДС), а договоры в составе одного ПДС – по группам договоров страхования (ГДС). Портфель включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. Предполагается, что договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам, и поэтому ожидается, что они будут входить в один портфель при условии, что они управляются совместно.</p> <p>При определении портфелей прямых и входящих договоров страхования Общество исходит из следующих факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • структура продуктовых линеек • подверженность аналогичным рискам, покрываемым договорами страхования • совместное управление продуктами Договоры страхования, заключенные в рамках одного продукта (продуктовой линейки), включаются в один портфель страхования. <p>Общество определяет Группы договоров страхования согласно следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • портфель договоров страхования • наличие обременения (для выпущенных договоров страхования и перестрахования) • год выпуска договора страхования. <p>Общество определяет группы договоров страхования в момент выпуска договора и не пересматривает их в дальнейшем.</p>

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
22	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 (далее - портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни). Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни). Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)	При определении портфелей удерживаемых договоров перестрахования Общество исходит из следующих факторов: <ul style="list-style-type: none"> • структура перестраховочной защиты • подверженность аналогичным перестраховочным рискам • тип перестрахования • вид перестрахования для облигаторных договоров (пропорциональный или непропорциональный). Общество определяет группы договоров страхования согласно следующим критериям: <ul style="list-style-type: none"> • портфель договоров страхования • прибыльность (наличие чистой прибыли при первоначальном признании) • год выпуска договора страхования

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
23	Уровень агрегирования договоров страхования и договоров перестрахования, используемый для оценки будущих денежных потоков	Для целей оценки будущих денежных потоков по обязательствам по оставшейся части покрытия (ООЧП) Общество использует агрегирование договоров по портфелям и группам договоров страхования (ГДС), для денежных потоков по обязательствам по возникшим требованиям (ОВТ) – по актуарным резервным группам (приведены в актуарном заключении).
24	Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни. Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования иного, чем страхование жизни	<p>Общество признает страховую премию в составе денежного потока по исполнению (ДПИ) по выпущенным страховым договорам в сумме поступившей на расчетный счет/каассу Общества страховой премии на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дату начала ответственности по договору страхования • дату, установленную для уплаты страховой премии • первого платежа премии по договору. <p>Страховые премии, полученные Обществом по выпущенным договорам, по которым не выполняются критерии признания премии в составе ГДС, считаются авансами и признаются обязательствами в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, в разрезе портфелей договоров страхования (ПДС).</p> <p>Авансы включаются в состав ДПИ по дате наступления критерия признания премии. На дату первоначального признания Общество признает также маржу (по ОМО) и компонент убытка (по обременительным ГДС).</p> <p>После первоначального признания Общество в отчете о финансовом положении отражает активы и обязательства по договорам страхования, а в отчете о финансовом результате – выручку по страхованию, расходы по страховым услугам, финансовые доходы и расходы.</p>
25	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	<p>Общество включает перестраховочную премию по удерживаемому договору в ГДС в сумме оплаченной премии за минусом перестраховочной комиссии на дату оплаты, если дата начала ответственности по удерживаемому договору уже наступила. Премии, оплаченные ранее даты начала удерживаемого договора, признаются активами в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками.</p> <p>После первоначального признания Общество в отчете о финансовом положении отражает активы и обязательства по удерживаемым договорам, а в отчете о финансовом результате – расходы по перестрахованию, доход от удерживаемых договоров, финансовые доходы и расходы.</p>
26	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	<p>Аквизиционные денежные потоки (АДП) включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прямые аквизиционные расходы - переменные расходы, связанные с заключением или возобновлением конкретных договоров страхования; - косвенные аквизиционные расходы – переменные расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования, связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта и в отношении них может быть установлена взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам; - расходы, аллоцированные (отнесенные) к аквизиционным расходам – расходы, которые нельзя прямо отнести к отдельным договорам или конкретным продуктам, но которые связаны с заключением ГДС в портфеле. <p>Бухгалтерский учет АДП организован следующим образом: на первоначальном этапе аквизиционные расходы аккумулируются на бухгалтерском счете по учету АДП до соотнесения с ГДС, после чего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прямые аквизиционные расходы распределяются по ГДС в зависимости от принадлежности страховых договоров, в связи с которыми понесены данные расходы; - косвенные аквизиционные расходы распределяются по ГДС по тому виду бизнеса, к которому они были отнесены в учете; - часть общехозяйственных расходов относится к АДП и распределяется по ГДС в соответствии с действующими «Принципами классификации и аллокации расходов СПАО «Ингосстрах» в соответствии с МСФО 17».

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

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3
		<p>К прямым аквизиционным расходам Общество относит:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и удерживаемым договорам; • вознаграждения (в том числе лицензионные платежи), связанные с использованием цифровых платформ, посредством которых заключаются договоры страхования; • расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договора страхования и предстраховая экспертиза (если эти расходы возможно соотнести с конкретным договором страхования/перестрахования); • взносы для обеспечения деятельности Службы финансового уполномоченного, если обращение в Службу связано с заключением и сопровождением договора страхования; • расходы на оказание информационных услуг (если контрагент не является агентом, но его вознаграждение зависит от размера страховой премии по договору) • иные аналогичные расходы <p>К косвенным аквизиционным расходам Общество относит расходы, которые невозможно соотнести с конкретными договорами страхования, но возможно соотнести с ПДС, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> – расходы на рекламу конкретных страховых продуктов; – расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договора страхования и предстраховая экспертиза (если договор страхования по итогам проведения экспертизы не заключен, а также если эти расходы невозможно распределить между договорами страхования); – операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базу учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и пр.); – невозвратные взносы для участия в тендерах на заключение договоров страхования; – выплаты агентам-победителям конкурсов, проводимых среди агентов, иные выплаты агентам; – расходы на БСО, которые возможно отнести к конкретному портфелю договоров; – вознаграждения (в том числе лицензионные платежи), связанные с использованием цифровых платформ, посредством которых заключаются договоры страхования, которые возможно отнести к конкретному портфелю договоров; – прочие косвенные аквизиционные расходы. <p>К расходам, аллоцируемым на АДП, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расходы на оплату труда работников, занятых заключением и возобновлением/продлонгацией договоров страхования; • расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; • банковские комиссии, уплачиваемые за зачисление страховых премий на расчетные счета Общества; • иные расходы. <p>Общество не использует возможность признания АДП в качестве расходов в момент возникновения таких затрат. Общество признает АДП за отчетный период путем отнесения части АДП к каждому отчетному периоду на систематической основе в соответствии с течением времени. До момента признания ГДС относящиеся к ней АДП формируют актив в отношении АДП. Общество прекращает признание актива в отношении АДП в тот момент, когда эти АДП включены в оценку соответствующей ГДС. В случае, когда Общество включает договоры страхования в ГДС на протяжении более одного отчетного периода, Общество прекращает признание части актива в отношении АДП, которая относится к договорам страхования, включенным в эту ГДС в данном периоде, и продолжает признание актива в отношении АДП в той мере, в которой данный актив относится к договорам страхования, которые, как ожидается, будут включены в группу в будущем отчетном периоде.</p>

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
26	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	Общество применяет подход на основании распределения премии (ПОРП), если: - период покрытия по каждому договору в составе ГДЧ составляет один год или менее; - применение модели ПОРП не приведет существенным отличиям от результатов применения ОМО (анализируется ООЧП по ОМО и ПОРП). ПОРП применяется, если: - выполнен критерий несущественности отклонений: $ \text{ОМО}_{\text{гдс}} - \text{ПОРП}_{\text{гдс}} \leq 7\% * \text{Годовая премия}_{\text{гдс}}$ - выполнен критерий несущественности искажений: $\sum \text{ГДС}_{i} \cdot i \cdot [(\text{ОМО} - \text{ПОРП}) \leq 0,5\% * \text{Валюта баланса}]$ Порядок признания АДП приведен в пункте 25 настоящего Примечания. При применении ПОРП Общество не применяет дисконтирование ООЧП, но применяет дисконтирование ОБТ.
27	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Общество включает финансовые доходы и расходы по страхованию в состав прибыли или убытка. Общество определяет финансовый доход или расход от страховой деятельности за период как состоящий из: - влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и - влияния финансового риска и изменений финансового риска.
28	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	Маржа рассчитывается на дату первоначального признания ГДС, оцениваемой по общей модели оценки, на каждую отчетную дату. В бухгалтерском учете маржа отражается на последний день отчетного месяца. При признании компонента убытка производится корректировка маржи.
29	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка рассчитывается в отношении обязательств (активов, в случае положительного значения) по договорам страхования в составе: - Обязательство по оставшейся части покрытия (ООЧП); - Обязательство по возникшим требованиям (ОБТ). Размер рисковой поправки определяется на каждую отчетную дату в разрезе портфеля, типа обязательства и типа рисковой поправки. В бухгалтерском учете рисковая поправка отражается на последний день отчетного месяца.
30	Порядок представления доходов и расходов по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Доходы и расходы по группам удерживаемых договоров представляются в отчете о финансовом результате в разрезе портфелей договоров исходящего перестрахования.

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
31	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>Имущество, не занимаемое Обществом, удерживаемое для получения дохода от сдачи в аренду или увеличения стоимости, или для достижения обеих целей, классифицируется в составе инвестиционного имущества. Инвестиционное имущество первоначально оценивается по цене приобретения с учетом затрат по сделке. В первоначальную стоимость инвестиционного имущества не включаются организационные затраты (кроме случаев, когда они необходимы для приведения объектов собственности в состояние, необходимое для использования в соответствии с намерениями руководства), а также операционные убытки, понесенные до выхода объекта собственности на плановый уровень загрузки.</p> <p>Последующие затраты прибавляются к балансовой стоимости инвестиционного имущества в случаях, когда данные затраты связаны с заменой части объекта инвестиционного имущества, сумма данных затрат может быть достоверно определена, и подобные затраты обеспечат высокую вероятность будущих экономических выгод. Данные затраты не включают затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества.</p> <p>Учет инвестиционного имущества прекращается либо в момент выбытия, либо в момент окончательного вывода из эксплуатации соответствующего объекта недвижимости, в случае если не ожидается получение будущих экономических выгод от выбытия такого объекта недвижимости. Прибыли или убытки от вывода из эксплуатации или выбытия инвестиционного имущества отражаются в составе прибыли или убытка в том году, когда инвестиционное имущество было выведено из эксплуатации или выбыло. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год.</p>
32	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>Инвестиционным имуществом признается имущество, находящееся в собственности Общества и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды), доходов от прироста стоимости этого имущества, или 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 которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется.</p> <p>В некоторых случаях объект недвижимости может включать в себя часть, которая удерживается Обществом для получения арендного дохода или в целях получения выгоды от прироста стоимости, и другую часть, занимаемую Обществом. Если указанные части могут быть проданы по отдельности (или отдельно друг от друга сданы в финансовую аренду), то Общество учитывает эти части раздельно. Если же эти части нельзя продать по отдельности, то объект недвижимости классифицируется Обществом в качестве инвестиционного имущества, только если его часть, занимаемая Обществом, является незначительной (менее 20% от балансовой стоимости объекта недвижимости по состоянию на отчетную дату).</p>

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
33	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в раскрываемой годовой 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>После первоначального отражения в учете объекты инвестиционного имущества оцениваются по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда имеются намерения руководства продать данную собственность в ближайшем будущем (в течение 12 месяцев после отчетной даты). Переоценка стоимости объектов инвестиционного имущества осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного периода на основании экспертного заключения независимого оценщика, проводящего переоценку и имеющего лицензию на осуществление данного вида деятельности.</p> <p>Информация о независимом оценщике раскрыта в Примечании 16 Основные средства и капитальные вложения в них.</p>
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств		
34	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Первоначальной стоимостью основных средств является сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств. Имущество, отвечающее критериям признания в качестве основных средств, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу учитывается в составе материально-производственных запасов. Земля и здания отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации зданий, скорректированной с учетом обесценения, если таковое имеется.</p> <p>Переоценка стоимости земли и зданий осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного периода на основании экспертного заключения независимого оценщика, проводящего переоценку и имеющего лицензию на осуществление данного вида деятельности. Активы в форме права пользования указанным имуществом переоценке не подлежат.</p> <p>Информация о независимом оценщике раскрыта в Примечании 16 Основные средства и капитальные вложения в них.</p> <p>Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода по статье «Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов» за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка по статье «Общие и административные расходы», за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в статье «Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов».</p> <p>Все прочие классы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).</p> <p>Балансовая стоимость основных средств (кроме земли и зданий) оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.</p>

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

		Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.
--	--	--

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
35	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода по статье «Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов» за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка по статье «Общие и административные расходы», за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в статье «Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов». Все прочие классы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).</p> <p>Балансовая стоимость основных средств (кроме земли и зданий) оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.</p> <p>Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.</p>
36	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация объектов основных средств, в том числе подлежащих государственной регистрации, начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Обществом, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.</p> <p>Не амортизируются следующие объекты основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) объекты внешнего благоустройства; b) земельные участки, объекты природопользования; c) художественные произведения, предметы антиквариата и изобразительного искусства, экспонаты Музея СПАО «Ингосстрах». <p>Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации.</p> <p>Ликвидационная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.</p> <p>Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.</p>

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

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3
37	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: <ul style="list-style-type: none"> • здания и сооружения – 30-50 лет; • мебель и оргтехника – 2-5 лет; • компьютеры и оборудование, бытовая техника, кабельные сети – 3-5 лет; • автотранспортные средства – 4-5 лет; • АФПП имуществом – срок договора аренды; • прочее – не более 40 лет. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается при принятии объекта к учету и может быть пересмотрен (увеличен) по окончании модернизации (реконструкции) объекта, если в результате проведенных работ выявлено улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта. Увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той группы основных средств, в которую ранее включено основное средство. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> • 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); <ul style="list-style-type: none"> • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся: программное обеспечение, лицензии и франшизы, клиентская база, прочее.
39	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Первоначальная стоимость нематериальных активов Общества, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. Учет нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства, производится по стоимости, определяемой на основании документов о передаче или зачете, или по стоимости, установленной независимым оценщиком. Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Обществом самостоятельно, включает в себя: <ul style="list-style-type: none"> • стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; • все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к использованию по назначению, а именно: <ul style="list-style-type: none"> – затраты на вознаграждения работникам, непосредственно связанным с приведением актива в рабочее состояние при наличии документального подтвержденного учета трудозатрат; – затраты на оплату профессиональных услуг, непосредственно связанных с приведением актива в рабочее состояние; – затраты на проверку надлежащего функционирования актива. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Текстовое пояснение 3
40	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы, срок службы которых является неопределенным, оцениваются на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления признаков такого обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, и признается убыток от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования ежегодно анализируются на предмет того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования как неопределенного.
41	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: <ul style="list-style-type: none"> • программное обеспечение: 1-10 лет; • лицензии и франшизы: 5-10 лет; • клиентская база: 1-5 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Ликвидационная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.
42	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Последующие затраты на торговые марки, титульные данные, издательские права, клиентские базы и статьи аналогичного содержания (вне зависимости от того, были ли они приобретены или созданы Обществом самостоятельно), а также затраты, возникающие после начала использования НМА (кроме амортизационных отчислений), всегда признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Если в рамках внутреннего проекта, направленного на создание нематериального актива, Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки, то Общество учитывает затраты на такой проект так, как если бы они были понесены только на стадии исследований. Ни один нематериальный актив, являющийся результатом исследований (или осуществления стадии исследований в рамках внутреннего проекта), не подлежит признанию. Затраты на исследования (или на осуществление стадии исследований в рамках внутреннего проекта) подлежат признанию в качестве расходов в момент их возникновения.

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
43	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.	Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством. Обществом признаются резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков, если вследствие определенного события в прошлом имеются текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с этими резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.
44	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Общество предоставляет некоторым руководителям и прочим сотрудникам пенсионное обеспечение в рамках частного пенсионного плана. Они представляют собой пенсионные схемы с установленными выплатами и охватывает штатных сотрудников Общества. Согласно данному плану пенсионный возраст для мужчин и женщин соответствует законодательно установленному пенсионному возрасту, дающему право на получение государственной пенсии по старости. Размер предоставляемых вознаграждений зависит от занимаемой должности и размера должностного оклада на момент выхода на пенсию.
45	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Общество использует метод прогнозируемой условной единицы для определения приведенной стоимости обязательств своего пенсионного плана с установленными выплатами, соответствующей стоимости услуг текущего периода. Расходы по пенсионному плану отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно в течение срока трудового стажа сотрудника. Переоценка обязательств по пенсионному обеспечению признается в составе прочего совокупного дохода в периоде, в котором она определена.
46	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Стоимость услуг прошлых периодов должна признаваться в качестве расходов на более раннюю из дат: 1) дата внесения поправок в план или дата секвестра плана; и 2) дата, на которую Общество признает соответствующие затраты на реструктуризацию или выходные пособия.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
47	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: <ul style="list-style-type: none"> • себестоимости; • чистой цене продажи.

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
48	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Резервом – оценочным обязательством является нефинансовое обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательства неопределенной величины. Резервы – оценочные обязательства признаются в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. у Общества есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); ii. представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; iii. возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в годовой раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом информация о них раскрывается в раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.</p> <p>Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации. Условные обязательства представляют собой:</p> <ul style="list-style-type: none"> – возможное обязательство, возникающее в результате прошлых событий, наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем Общества; или – текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое не отражается в раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности поскольку: <ul style="list-style-type: none"> а) нет высокой вероятности того, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; или б) сумма обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности. <p>В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства на сумму свыше 10 миллионов рублей. Условные активы, представляют собой возможные активы, возникающие в результате прошлых событий, наличие которых будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, которые не полностью находятся под контролем Общества.</p> <p>В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Общество принимает на себя условные обязательства, включающие финансовые гарантии. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Общество осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально учитываются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения, которая амортизируется линейным методом в течение срока действия договора, и впоследствии переоцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной суммы за вычетом, если это уместно, накопленной амортизации и стоимости, рассчитанной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Если у Общества существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров финансовых гарантий, эти суммы должны признаваться как займы и прочая дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.</p>

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
49	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования для покупки объекта аренды, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по аренде признаются на дату начала аренды.
51	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Платежи, связанные с краткосрочной арендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.
52	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.
53	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Размер ставки дисконтирования, используемый для расчета величины обязательства, устанавливается в соответствующем нормативном документе Общества. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по дополнительным заемным средствам, которая определяется применительно к каждому договору аренды. В случае субаренды, когда в финансовую аренду передается арендованное Обществом имущество, используется ставка дисконтирования из главного договора аренды, скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с договором субаренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода.

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

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вычитаемых временных разниц; • перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде. <p>Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода.</p> <p>Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе Общих и административных расходов.</p> <p>Неопределенные налоговые позиции.</p> <p>Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам.</p> <p>Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.</p>
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Обыкновенные акции классифицируются как капитал.</p> <p>Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, уменьшают сумму капитала, привлеченного в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.</p>
57	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Общества.</p> <p>Отчисления в резерв производятся на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.</p>
58	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в Примечании «События после отчетной даты» в раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.</p> <p>Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по данным раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	3 604	-	3 604	3 288	-	3 288
2	Расчетные счета	1 998 941	(130 366)	1 868 575	2 726 913	(64)	2 726 849
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 632	-	1 632	2 795 257	(14)	2 795 243
4	Итого	2 004 177	(130 366)	1 873 811	5 525 458	(78)	5 525 380

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (31 декабря 2024 года: в 5 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 261 042 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 4 958 599 тыс. руб.), или 67,30% от общей суммы денежных средств (31 декабря 2024 года: 89,74%).

Информация о кредитном качестве денежных средств представлена в таблице 40.12 примечания 40.

Информация о денежных средствах в разрезе основных валют представлена в таблице 40.17 примечания 40.

Информация об оценочной справедливой стоимости денежных средств раскрывается в примечании 42.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в таблице 43.1 примечания 43.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 432 509	5 006 054
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	6 911 699	3 326 066
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	130 366	78
4	Итого	8 474 574	8 332 198

В состав таблицы включены депозиты в кредитных организациях, срок размещения которых не превышает 90 дней.

Из состава показателя «Денежные средства» исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года включают средства по обязательствам по поддержанию неснижаемого остатка на счетах, открытых в кредитных организациях, обременению по внешним гарантиям, гарантийному обеспечению сделок на срочном рынке и средства, заблокированные в связи с судебными разбирательствами, требованиями в размере 441 302 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 519 326 тыс. руб.).

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности, не потребовавшая использования денежных средств их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств, не оказывает непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, но при этом влияет на структуру капитала и активов организации. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает целям отчета о потоках денежных средств, поскольку эти статьи не связаны с денежными потоками в текущем периоде.

На конец отчетного периода 31 декабря 2025 года результирующие балансовые величины инвестиционных и финансовых операций, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов составили:

- (а) приобретение активов путем принятия непосредственно связанных с ними обязательств или посредством финансовой аренды:
 - право пользования активом (АФПП) 2 375 027 тыс. руб.;
 - обязательство по договору аренды 2 563 591 тыс. руб.
- (в) дебиторская задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду 104 480 тыс. руб.

На конец отчетного периода 31 декабря 2024 года результирующие балансовые величины инвестиционных и финансовых операций, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов составили:

- (а) приобретение активов путем принятия непосредственно связанных с ними обязательств или посредством финансовой аренды:
 - право пользования активом (АФПП) 1 618 984 тыс. руб.;
 - обязательство по договору аренды 1 773 771 тыс. руб.
- (в) дебиторская задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду 159 372 тыс. руб.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2025 год

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	78	-	78
2	расчетные счета	64	-	64
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	14	-	14
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(36)	130 324	130 288
5	расчетные счета	(22)	130 324	130 302
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(14)	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	42	130 324	130 366
8	расчетные счета	42	130 324	130 366

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 год

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	158	158
2	расчетные счета	147	147
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	11	11
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(80)	(80)
5	расчетные счета	(83)	(83)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(3)	(3)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	78	78
8	расчетные счета	64	64
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	14	14

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	3 621 164	1 750 605
2	Итого	3 621 164	1 750 605

Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

Информация о кредитном качестве и в разрезе валют указанных инструментов представлена в примечании 40.

Информация о справедливой стоимости представлена в примечании 42.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 621 140	1 750 581
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	2 233 804	132 486
3	нефинансовых организаций	1 387 336	1 618 095
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	24	24
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	24	24
6	Итого	3 621 164	1 750 605

Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Отдельная информация к Таблице 6.2 в Примечании 6 не раскрывается на основании абз.2. п.1. Постановления № 1102.

Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	5 360 510	-
2	Правительства Российской Федерации	140 525	-
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 351 495	-
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 680 829	-
5	нефинансовых организаций	2 187 660	-
6	Итого	5 360 510	-

Информация о кредитном качестве и в разрезе валют указанных инструментов представлена в примечании 40.

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

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	62 575 555	62 268 598
2	Правительства Российской Федерации	16 944 715	15 847 616
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	72 737	156 820
4	иностраных государств	2 293 927	2 001 317
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 112 961	4 917 425
6	некредитных финансовых организаций	15 885 245	17 190 663
7	нефинансовых организаций	20 265 970	22 154 757
8	Итого	62 575 555	62 268 598

Информация о кредитном качестве и в разрезе валют указанных инструментов представлена в примечании 40.

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

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	81 201	81 201
2	долговые ценные бумаги	81 201	81 201
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(11 565)	(11 565)
4	долговые ценные бумаги	(11 565)	(11 565)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	69 636	69 636
6	долговые ценные бумаги	69 636	69 636

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	78 008	78 008
2	долговые ценные бумаги	78 008	78 008
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 193	3 193
4	долговые ценные бумаги	3 193	3 193
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	81 201	81 201
6	долговые ценные бумаги	81 201	81 201

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 866 677	(2 510)	1 864 167	6 747 316	(8 370)	6 738 946
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	67 470 490	(165 145)	67 305 345	76 332 959	(90 729)	76 242 230
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	482 662	-	482 662	10 040 145	-	10 040 145
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 675 452	(35)	4 675 417	2 508 923	(10)	2 508 913
5	Итого	74 495 281	(167 690)	74 327 591	95 629 343	(99 109)	95 530 234

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 9 кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: 11 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 800 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 72 993 471 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 93 559 827 тыс. руб.), или 98,21% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2024 года: 97,94%).

Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах примечания 40.

Информация по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах в разрезе валют представлена в таблице 40.17 примечания 40.

Информация о справедливой стоимости представлена в примечании 42.

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 год

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	94 752	4 357	99 109
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 371	-	8 371
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	86 371	4 357	90 728
4	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	10
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	70 161	-	70 161
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(5 635)	-	(5 635)
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 771	-	75 771
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25	-	25
9	Прочие изменения, в том числе:	(1 580)	-	(1 580)
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(226)	-	(226)
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1 354)	-	(1 354)
12	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	163 333	4 357	167 690
13	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 510	-	2 510
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	160 788	4 357	165 145
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35	-	35

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 год

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	353 632	4 357	357 989
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 920	-	9 920
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	343 420	4 357	347 777
4	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	292	-	292
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(258 880)	-	(258 880)
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 549)	-	(1 549)
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(257 049)	-	(257 049)
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(282)	-	(282)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	94 752	4 357	99 109
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 371	-	8 371
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	86 371	4 357	90 728
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	10

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

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

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6,59% - 14,21%	2026-2030	0% - 14,21%	2025-2028
2	Депозиты	14% - 22,3%	2026-2027	11,2% - 45,0%	2025-2026
3	Сделки обратного репо	15,65% - 15,89%	2026	20,73% - 20,8%	2025
4	Прочие размещенные средства	0% - 18,375%	2026	0% - 22,02%	2025

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2025 года

Таблица 9.4

Номер строки	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов в бухгалтерском балансе	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма риска
			Финансовые инструменты в обеспечение	
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо	482 662	(482 426)	236
2	Итого	482 662	(482 426)	236

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года

Таблица 9.4

Номер строки	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов в бухгалтерском балансе	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма риска
			Финансовые инструменты в обеспечение	
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо	10 040 145	(10 000 000)	40 145
2	Итого	10 040 145	(10 000 000)	40 145

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	72 605 140	(444 784)	72 160 356	50 917 102	(440 075)	50 477 027
2	Правительства Российской Федерации	25 695 373	-	25 695 373	16 345 063	-	16 345 063
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	656 891	(907)	655 984	992 190	(1 396)	990 794
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	23 119 346	(43 020)	23 076 326	14 679 546	(37 002)	14 642 544
5	нефинансовых организаций	23 133 530	(400 857)	22 732 673	18 900 303	(401 677)	18 498 626
6	Займы выданные	6 513 728	(1 323 165)	5 190 563	3 353 788	(1 303 882)	2 049 906
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	109 603	(5 123)	104 480	167 629	(8 257)	159 372
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	80 633	(59 842)	20 791	52 138	(40 711)	11 427
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	5 809	(5 809)	-	-	-	-
10	Прочее	2 5893 902	(3 037 041)	22 856 861	13 717 979	(2 864 617)	10 853 362
11	Итого	105 208 815	(4 875 764)	100 333 051	68 208 636	(4 657 542)	63 551 094

По состоянию на 31 декабря 2025 года крупнейшими заемщиками Общества, с общей суммой задолженности более 5 000 000 тыс. руб. являлись 3 дебитора, совокупная стоимость задолженности которых составила 30 336 260 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 2 дебитора, совокупная стоимость задолженности которых составила 15 836 898 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года в составе строки «Прочее» отражена задолженность:

- по расчетам с прочими негосударственным коммерческими организациями в сумме 12 552 485 тыс. руб., часть из которой обесценена;
- по страховой деятельности, не относящаяся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 в сумме 10 467 385 тыс. руб., часть из которой обесценена (на 31 декабря 2024 в сумме 10 557 101 тыс. руб.). Общество сформировало резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной задолженности в размерах в зависимости от срока задержки погашения обязательств;
- по прочим финансовым операциям в сумме 2 370 235 тыс. руб., в том числе по расчетам с иностранными эмитентами ценных бумаг, вызванная задержкой исполнения обязательств со стороны эмитента, в сумме 2 366 968 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г. в сумме 2 641 612 тыс. руб., в том числе по расчетам с иностранными эмитентами ценных бумаг, вызванная задержкой исполнения обязательств со стороны эмитента, в сумме 2 636 712 тыс. руб.). Принимая во внимание обстоятельства, свидетельствующие о наличии объективных признаков обесценения соответствующего актива, Общество сформировало резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной задолженности за вычетом встречных обязательств;

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

- по расчетам с прочими дебиторами в сумме 503 797 тыс. руб. до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2024 в сумме 519 267 тыс. руб.). Принимая во внимание обстоятельства, свидетельствующие о наличии объективных признаков обесценения соответствующего актива, Общество сформировало резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной задолженности в размерах в зависимости от срока задержки погашения обязательств.

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности и в разрезе валют представлена примечании 40.

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 42.

Отдельная информация к Таблице 10.1 в Примечании 10 не раскрывается на основании абз.2. п.1. Постановления № 1102.

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	2 527 000	96	341 435	1 789 011	4 657 542
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	66 016	-	-	374 059	440 075
3	займы выданные	10 041	-	-	1 293 841	1 303 882
4	дебиторская задолженность по финансовой аренде	87	-	5 153	3 017	8 257
5	расчеты с клиентами по посредническим договорам	1	15	3 341	37 354	40 711
6	прочее	2 450 855	81	332 941	80 740	2 864 617

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	7
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 415 801)	1 897 347	107 168	659 381	248 095
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 378	-	-	(82)	5 296
9	займы выданные	29 435	-	-	(10 152)	19 283
10	дебиторская задолженность по финансовой аренде	(50)	-	(1 692)	(1 392)	(3 134)
11	расчеты с клиентами по посредническим договорам	5	(12)	3 464	17 206	20 663
12	прочее	(2 450 569)	1 897 359	105 396	653 801	205 987
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(27 308)	(1 978)	(29 286)
14	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	(1 522)	(10)	(1 532)
15	прочее	-	-	(25 786)	(1 968)	(27 754)
16	Прочие изменения, в том числе:	(587)	-	-	-	(587)
17	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(587)	-	-	-	(587)
18	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	110 612	1 897 443	421 295	2 446 414	4 875 764
19	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	70 807	-	-	373 977	444 784
20	займы выданные	39 476	-	-	1 283 689	1 323 165
21	дебиторская задолженность по финансовой аренде	37	-	3 461	1 625	5 123
22	расчеты с клиентами по посредническим договорам	6	3	5 283	54 550	59 842
23	прочее	286	1 897 440	412 551	732 573	3 042 850

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	4 477 641	-	429 830	376 572	5 284 043
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	58 766	-	-	376 572	435 338
3	займы выданные	27 134	-	-	-	27 134
4	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	24 154	-	24 154
5	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	35 481	-	35 481
6	прочее	4 391 741	-	370 195	-	4 761 936
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 950 641)	96	(88 395)	1 412 438	(626 502)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 250	-	-	(2 513)	4 737
9	займы выданные	(17 093)	-	-	1 293 840	1 276 747
10	дебиторская задолженность по финансовой аренде	87	-	(19 001)	3 016	(15 898)
11	расчеты с клиентами по посредническим договорам	1	15	(32 140)	37 354	5 230
12	прочее	(1 940 886)	81	(37 254)	80 741	(1 897 318)

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	7
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2 527 000	96	341 435	1 789 011	4 657 542
14	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	66 016	-	-	374 059	440 075
15	займы выданные	10 041	-	-	1 293 841	1 303 882
16	дебиторская задолженность по финансовой аренде	87	-	5 153	3 017	8 257
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	1	15	3 341	37 354	40 711
18	прочее	2 450 855	81	332 941	80 740	2 864 617

По состоянию на 31 декабря 2025 года в составе статьи «Прочее» сформированы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки:

- по расчетам с прочими негосударственным коммерческим организациям 1 882 873 тыс. руб.;
- по дебиторской задолженности по страховой деятельности, не относящаяся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», в том числе по расчетам по прямому возмещению убытков (ПВУ) 194 328 тыс. руб. (в 2024 году: 130 803 тыс. руб.);
- по правам требования в сумме 694 948 тыс. руб. (в 2024 году: 2 433 353 тыс. руб.);
- по расчетам с прочими дебиторами 264 892 тыс. руб. (в 2024 году: 300 461 тыс. руб.).

Примечание 11. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
		Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	43 567 954	43 567 954	45 776 331	45 776 331
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 401 529	1 401 529	678 880	678 880
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	63 953	63 953	61 526	61 526
4	маржа за предусмотренные договором услуги	867 082	867 082	1 451 973	1 451 973
5	обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	41 235 390	41 235 390	43 583 952	43 583 952
6	Компонент убытка	2 970 440	2 970 440	3 409 143	3 409 143
7	Обязательства по возникшим требованиям	79 639 888	79 639 888	80 151 638	80 151 638
8	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	(4 650)	(4 650)	-	-
9	Прочее	1 456 224	1 456 224	2 398 897	2 398 897
10	Итого	127 629 856	127 629 856	131 736 009	131 736 009

Примечание 11. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2025 года	45 776 331	3 409 143	1 743 533	74 765 335	3 642 770	129 337 112
2	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2025 года	45 776 331	3 409 143	1 743 533	74 765 335	3 642 770	129 337 112
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(140 033 259)	(438 703)	2 447 834	132 199 424	(264 064)	(6 088 768)
4	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(198 131 645)	-	-	-	-	(198 131 645)
5	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	58 358 853	(507 988)	2 206 772	118 739 610	(900 549)	177 896 698
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	(507 988)	-	-	-	(507 988)
7	амортизация аквизиционных денежных потоков	58 358 853	-	-	-	-	58 358 853
8	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	(172 365)	(3 431 070)	(157 830)	(3 761 265)
9	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	2 379 137	122 170 680	(742 719)	123 807 098
10	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(260 467)	69 285	241 062	13 459 814	636 485	14 146 179
11	Денежные потоки, в том числе:	137 824 882	-	(2 387 924)	(132 507 020)	-	2 929 938
12	страховые премии, полученные	198 650 611	-	-	-	-	198 650 611
13	выплаты уплаченные	-	-	(2 129 210)	(118 479 632)	-	(120 608 842)

Примечание 11. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7	8
14	аквизиционные денежные потоки	(60 825 729)	-	-	-	-	(60 825 729)
15	прочие денежные потоки	-	-	(258 714)	(14 027 388)	-	(14 286 102)
16	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 г.	43 567 954	2 970 440	1 803 443	74 457 739	3 378 706	126 178 282
17	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 г.	43 567 954	2 970 440	1 803 443	74 457 739	3 378 706	126 178 282

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2024 года	40 339 648	1 476 720	1 665 736	78 702 024	4 020 756	126 204 884
2	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2024 года	40 339 648	1 476 720	1 665 736	78 702 024	4 020 756	126 204 884
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(147 143 644)	1 932 423	2 806 713	107 700 667	(377 986)	(35 081 827)
4	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(199 440 502)	-	-	-	-	(199 440 502)

Примечание 11. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7	8
5	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	51 798 590	1 911 952	2 685 065	98 455 010	(720 302)	154 130 315
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	1 911 952	-	-	-	1 911 952
7	амортизация аквизиционных денежных потоков	51 798 590	-	-	-	-	51 798 590
8	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	75 363	(5 107 738)	(102 155)	(5 134 530)
9	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	2 609 702	103 562 748	618 147	105 554 303
10	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	498 268	20 471	121 648	9 245 657	342 616	10 228 360
11	Денежные потоки, в том числе:	152 580 327	-	(2 728 916)	(111 637 356)	-	38 214 055
12	страховые премии, полученные	207 444 188	-	-	-	-	207 444 188
13	выплаты уплаченные	-	-	(2 289 479)	(104 159 751)	-	(106 449 230)
14	аквизиционные денежные потоки	(54 863 861)	-	-	-	-	(54 863 861)
15	прочие денежные потоки	-	-	(439 437)	(7 477 605)	-	(7 719 042)
16	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 г.	45 776 331	3 409 143	1 743 533	74 765 335	3 642 770	129 337 112
17	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 г.	45 776 331	3 409 143	1 743 533	74 765 335	3 642 770	129 337 112

Примечание 11. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2025 г., в том числе:	678 880	61 526	1 451 973	2 192 379
2	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2025 г.	678 880	61 526	1 451 973	2 192 379
	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	282 069	29 369	205 036	516 474
3	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	511 336	(4 265)	(507 071)	-
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	462 404	(1 405)	-	460 999
5	влияние договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(691 671)	35 039	712 107	55 475
6	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	358 412	5 170	(923 647)	(560 065)
7	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(923 647)	(923 647)
8	изменение рисков поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	5 170	-	5 170
9	корректировки на основе опыта	358 412	-	-	358 412
10	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	(221 336)	(48 366)	-	(269 702)
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	499 828	16 254	133 720	649 802
12	Денежные потоки, в том числе:	(196 324)	-	-	(196 324)
13	страховые премии, полученные	6 637 841	-	-	6 637 841
14	выплаты уплаченные	(2 249 995)	-	-	(2 249 995)
15	аквизиционные денежные потоки	(4 325 456)	-	-	(4 325 456)
16	прочие денежные потоки	(258 714)	-	-	(258 714)

Примечание 11. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
17	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 г.	1 401 529	63 953	867 082	2 332 564
18	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 г.	1 401 529	63 953	867 082	2 332 564

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2024 г., в том числе:	2 875 813	106 186	1 600 067	4 582 066
2	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2024 г.	2 875 813	106 186	1 600 067	4 582 066
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(484 539)	27 234	748 850	291 545
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(186 137)	(2 790)	188 927	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	275 291	(5 693)	-	269 598
6	влияние договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(573 693)	35 717	559 923	21 947
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	79 099	(3 689)	(1 058 882)	(983 472)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(1 058 882)	(1 058 882)
9	изменение рисков поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(3 689)	-	(3 689)
10	корректировки на основе опыта	79 099	-	-	79 099
11	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	118 114	(74 895)	-	43 219

Примечание 11. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
12	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	297 673	6 690	161 938	466 301
13	Денежные потоки, в том числе:	(2 207 280)	-	-	(2 207 280)
14	страховые премии, полученные	5 698 514	-	-	5 698 514
15	выплаты уплаченные	(2 289 479)	-	-	(2 289 479)
16	аквизиционные денежные потоки	(5 176 878)	-	-	(5 176 878)
17	прочие денежные потоки	(439 437)	-	-	(439 437)
18	Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 г.	678 880	61 526	1 451 973	2 192 379
19	обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 г.	678 880	61 526	1 451 973	2 192 379

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

Таблица 11.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Признание	4 650	-
2	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец отчетного периода, в том числе включенные в:	4 650	-
3	Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	4 650	-

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

Таблица 11.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
		Необременительные договоры	Итого	Необременительные договоры	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	5 129 703	5 129 703	5 860 934	5 860 934
2	аквизиционные денежные потоки	3 123 418	3 123 418	3 866 002	3 866 002
3	Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(5 821 374)	(5 821 374)	(6 434 628)	(6 434 628)
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	35 803	35 803	35 717	35 717
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	712 107	712 107	559 923	559 923
6	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	56 239	56 239	21 946	21 946

Примечание 11. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2025 года

Таблица 11.6

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	269 955	174 562	124 486	88 526	62 903	146 650	867 082
2	Итого	269 955	174 562	124 486	88 526	62 903	146 650	867 082

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.6

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	523 902	298 766	202 548	137 991	93 796	194 997	1 451 973
2	Итого	523 902	298 766	202 548	137 991	93 796	194 997	1 451 973

Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков на 31 декабря 2025 года

Таблица 11.7

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	Итого
1	2	3	4
1	Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	4 650	4 650
2	Итого	4 650	4 650

Примечание 12. Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
		Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	(2 881 527)	(2 881 527)	260 748	260 748
2	активы, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	(2 881 527)	(2 881 527)	260 748	260 748
3	Компонент возмещения убытка	1 629 854	1 629 854	458 072	458 072
4	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	22 217 448	22 217 448	22 516 124	22 516 124
5	Итого	20 965 775	20 965 775	23 234 944	23 234 944

Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
		портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:	1 518 122	1 518 122	6 983 159	6 983 159
2	активы, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	1 518 122	1 518 122	6 983 159	6 983 159
3	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	(1 329)	(1 329)	(2 288 032)	(2 288 032)
4	Итого	1 516 793	1 516 793	4 695 127	4 695 127

Примечание 12. Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2025 года	(6 722 411)	458 073	23 589 747	1 214 408	18 539 817
2	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2025 года	260 748	458 073	21 446 613	1 069 510	23 234 944
3	обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2025 года	(6 983 159)	-	2 143 134	144 898	(4 695 127)
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(19 541 413)	1 171 781	19 001 192	(277 941)	353 619
5	доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	(21 417 654)	1 171 781	16 393 950	(488 735)	(4 340 658)
6	распределение уплаченных страховых премий	(20 878 223)	-	-	-	(20 878 223)
7	ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	-	16 431 238	(486 091)	15 945 147
8	изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	(233 798)	(16 366)	(250 164)
9	сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	1 171 781	-	-	1 171 781
10	влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	196 510	13 722	210 232

Примечание 12. Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7
11	прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	(539 431)	-	-	-	(539 431)
12	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	1 876 241	-	2 607 242	210 794	4 694 277
13	Денежные потоки, в том числе:	21 864 175	-	(21 308 629)	-	555 546
14	страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	21 325 760	-	-	-	21 325 760
15	суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	(21 308 629)	-	(21 308 629)
16	прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	538 415	-	-	-	538 415
17	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 г.	(4 399 649)	1 629 854	21 282 310	936 467	19 448 982
18	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 г.	(2 881 527)	1 629 854	21 281 068	936 380	20 965 775
19	обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 г.	(1 518 122)	-	1 242	87	(1 516 793)

Примечание 12. Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2024 года	(5 216 873)	-	25 801 503	1 597 548	22 182 178
2	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2024 года	44 397	-	24 721 559	1 529 798	26 295 754
3	обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2024 года	(5 261 270)	-	1 079 944	67 750	(4 113 576)
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(25 074 279)	458 072	17 679 397	(383 139)	(7 319 949)
5	доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	(24 269 710)	458 072	14 917 722	(525 124)	(9 419 040)
6	распределение уплаченных страховых премий	(23 506 342)	-	-	-	(23 506 342)
7	ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	-	15 637 954	(474 719)	15 163 235
8	изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	(659 518)	(46 166)	(705 684)
9	сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	458 072	-	-	458 072
10	влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	(60 714)	(4 239)	(64 953)

Примечание 12. Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7
11	прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	(763 368)	-	-	-	(763 368)
12	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	(804 569)	-	2 761 675	141 985	2 099 091
13	Денежные потоки, в том числе:	23 568 741	-	(19 891 153)	-	3 677 588
14	страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	22 805 373	-	-	-	22 805 373
15	суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	(19 891 153)	-	(19 891 153)
16	прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	763 368	-	-	-	763 368
17	Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 г.	(6 722 411)	458 072	23 589 747	1 214 409	18 539 817
18	активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 г.	260 748	458 072	21 446 613	1 069 511	23 234 944
19	обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 г.	(6 983 159)	-	2 143 134	144 898	(4 695 127)

Примечание 13. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года			Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3		4	5		6	7
<i>Информация частично не раскрывается на основании абз. 2 п. 1 Постановления Правительства РФ № 1102.</i>								
	Итого	11 926 322	11 926 322	-	27 442 924	27 442 924	-	-

Изменение долей собственности в отношении открытых паевых инвестиционных фондов произошло ввиду изменения величины их чистых активов. Инвестиции в дочерние предприятия предоставлены в оценке по себестоимости.

Страной регистрации указанных инвестиций в дочерние предприятия является Российская Федерация (код 643) и Республика Беларусь (код 112).

Информация о кредитном качестве и в разрезе валют представления в примечании 40.

Информация о справедливой стоимости указанных инструментов представлена в примечании 42.

Примечание 14. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 года, в том числе:	3 137 796	-	3 137 796
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 137 796	-	3 137 796
3	Поступление, в том числе:	-	181 975	181 975
4	в результате приобретения	-	160 184	160 184
5	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	21 791	21 791
6	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	181 975	(181 975)	-
7	Переклассификация в основные средства и обратно	3 001	-	3 001
8	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	126 209	-	126 209
9	Прочее	(6 578)	-	(6 578)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	3 442 403	-	3 442 403
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 442 403	-	3 442 403
12	Балансовая стоимость на 1 января 2025 года, в том числе:	3 442 403	-	3 442 403
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 442 403	-	3 442 403
14	Поступление, в том числе:	-	7 316	7 316
15	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	7 316	7 316
16	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	7 316	(7 316)	-
17	Выбытие, в том числе, всего	(142 500)	-	(142 500)
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	(142 500)	-	(142 500)
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	87 919	-	87 919
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	3 395 138	-	3 395 138
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 395 138	-	3 395 138

Все объекты инвестиционного имущества, кроме земельного участка по адресу: г. Москва, Последний переулок, вл. 28 (арендуется СПАО "Ингосстрах"), на правах собственности принадлежат Обществу. Все помещения свободны от любых прав со стороны третьих лиц, под залогом и арестом не состоят, не являются предметом исков третьих лиц.

Для поддержания офисных зданий на должном уровне необходимо периодически осуществлять ремонтные работы и замену технического оборудования зданий (капитальный ремонт).

Все затраты, связанные с капитальным ремонтом объектов инвестиционного имущества, учитываются Обществом в составе расходов за период, в котором они были понесены.

Примечание 14. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него (продолжение)

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно (на 31 декабря) по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком ООО «Эверест Консалтинг», имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки. Для определения справедливой рыночной стоимости активов и обязательств применялись 3 фундаментальных подхода: доходный подход; затратный подход; сравнительный подход. Учитывая, что оцениваемые объекты являются приобретенным имуществом, затратный подход применяется только для специализированного объекта недвижимости – здания котельной, расположенного в г. Краснодаре (инв. № 247208-633-587). Доходный подход в основном применяется для объектов, приносящих доход за счет своей экономической деятельности. Доходный подход применяется для проверки результатов, полученных в рамках сравнительного подхода, по крупнейшим объектам офисного назначения, которые в совокупности составляют 60% от первоначальной балансовой стоимости всего портфеля недвижимости Общества.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 14.2

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	206 943	207 242
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(59 815)	(42 768)
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	(89 343)	(69 781)
4	Итого	57 785	94 693

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 14.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	3 395 138	3 442 403
2	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	3 395 138	3 442 403

На 31 декабря 2025 года объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 3 395 138 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 3 442 403 тыс. руб.) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

Примечание 15. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 года, в том числе	664 678	42 742	135 790	1 066 014	-	632 100	2 541 324
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 302 279	143 799	601 679	1 247 490	38	632 100	3 927 385
3	накопленная амортизация	(637 601)	(101 057)	(465 889)	(181 476)	(38)	-	(1 386 061)
4	Поступление	-	-	-	-	-	1 249 793	1 249 793
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	335 168	7 500	199 373	140 870	-	(682 911)	-
6	Амортизация	(241 516)	(13 759)	(93 547)	(255 217)	-	-	(604 039)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	758 330	36 483	241 616	951 667	-	1 198 982	3 187 078
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 637 448	151 299	801 052	1 388 359	38	1 198 982	5 177 178
9	накопленная амортизация	(879 118)	(114 816)	(559 436)	(436 692)	(38)	-	(1 990 100)
10	Балансовая стоимость на 1 января 2025 года, в том числе	758 330	36 483	241 616	951 667	-	1 198 982	3 187 078
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 637 448	151 299	801 052	1 388 359	38	1 198 982	5 177 178
12	накопленная амортизация	(879 118)	(114 816)	(559 436)	(436 692)	(38)	-	(1 990 100)
13	Поступление	-	-	-	-	-	1 973 037	1 973 037
14	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	317 589	39 951	450 056	256 422	-	(1 064 018)	-
15	Амортизация	(314 449)	(15 016)	(136 458)	(298 789)	-	-	(764 712)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	761 470	61 418	555 214	909 300	-	2 108 001	4 395 403
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 955 037	191 250	1 251 108	1 644 781	38	2 108 001	7 150 215
18	накопленная амортизация	(1 193 567)	(129 832)	(695 894)	(735 481)	(38)	-	(2 754 812)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы на балансе Общества не числится.

Балансовая стоимость капитальных вложений в объекты нематериальных активов, созданных самостоятельно на 31 декабря 2025 г. составила 1 781 013 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г. 831 257 тыс. руб.)

В состав капитальных вложений в объекты нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2025 года входят затраты на приобретение и создание нематериальных активов в сумме 2 108 001 тыс. руб. (в 2024 году 1 198 982 тыс. руб.), в том числе затраты на создание и приобретение программного обеспечения 754 848 тыс. руб. (в 2024 году 966 172 тыс. руб.), на создание и приобретение прочих объектов нематериальных активов 1 353 153 тыс. руб. (в 2024 году 232 810 тыс. руб.).

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 16. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 года, в том числе:	4 098 834	829 722	110 545	1 339 001	584 758	21 548	6 984 408
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 670 412	4 083 816	277 965	1 635 374	2 141 720	21 548	16 830 835
3	накопленная амортизация	(4 571 578)	(3 254 094)	(167 420)	(296 373)	(1 556 962)	-	(9 846 427)
4	Поступление	-	-	-	-	2 011 574	492 032	2 503 606
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	57 743	369 118	61 191	14 160	-	(502 212)	-
6	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	(3 001)	-	-	-	-	-	(3 001)
7	Выбытие	-	(2 672)	-	(20)	(153 069)	-	(155 761)
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(54 514)	(28 620)	(103)	(1 749 266)	-	(1 832 503)
9	накопленная амортизация	-	51 842	28 620	83	1 596 197	-	1 676 742
10	Амортизация	(226 993)	(327 518)	(47 567)	(70 566)	(823 815)	-	(1 496 459)
11	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	360 518	-	-	-	-	-	360 518
12	отраженное в составе прибыли или убытка	64 532	-	-	-	-	-	64 532
13	отраженное в прочем совокупном доходе	295 986	-	-	-	-	-	295 986
14	Прочее	(6 087)	-	-	-	(464)	(1 150)	(7 701)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	4 281 014	868 650	124 169	1 282 575	1 618 984	10 218	8 185 610
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 647 016	4 398 420	310 536	1 649 431	2 403 564	10 218	18 419 185
17	накопленная амортизация	(5 366 002)	(3 529 770)	(186 367)	(366 856)	(784 580)	-	(10 233 575)

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 16. Основные средства и капитальные вложения в них (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
18	Балансовая стоимость на 1 января 2025 года, в том числе:	4 281 014	868 650	124 169	1 282 575	1 618 984	10 218	8 185 610
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 647 016	4 398 420	310 536	1 649 431	2 403 564	10 218	18 419 185
20	накопленная амортизация	(5 366 002)	(3 529 770)	(186 367)	(366 856)	(784 580)	-	(10 233 575)
21	Поступление	-	-	-	-	783 500	1 165 073	1 948 573
22	Перевод в основные средства из капитальных вложений	56 996	1 013 232	77 623	17 189	-	(1 165 040)	-
23	Выбытие	-	(5 365)	-	-	(274 155)	-	(279 520)
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(30 380)	(14 344)	-	(562 761)	-	(607 485)
25	накопленная амортизация	-	25 015	14 344	-	288 606	-	327 965
26	Амортизация	(258 923)	(353 679)	(46 141)	(72 589)	(1 080 317)	-	(1 811 649)
27	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	331 076	-	-	-	-	-	331 076
28	отраженное в составе прибыли или убытка	71 469	-	-	-	-	-	71 469
29	отраженное в прочем совокупном доходе	259 606	-	-	-	-	-	259 606
30	Прочее	-	-	-	-	1 327 014	(223)	1 326 791
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	4 410 163	1 522 838	155 651	1 227 175	2 375 026	10 028	9 700 881
32	первоначальная (переоцененная) стоимость	10 578 156	5 381 271	373 815	1 666 620	3 951 318	10 028	21 961 208
33	накопленная амортизация	(6 167 993)	(3 858 434)	(218 164)	(439 445)	(1 576 292)	-	(12 260 328)

Примечание 16. Основные средства и капитальные вложения в них (продолжение)

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Эверест Консалтинг», обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки активов той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного метода оценки за исключением оцениваемого объекта «Котельная», инв. №247208-633-587.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года на балансе Общества отсутствуют пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств.

В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2025 года составила бы 2 385 296 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года 2 507 438 тыс. руб.).

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 129 824 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года 216 609 тыс. руб.) и отражены в примечании 33.

В состав капитальных вложений по состоянию на 31 декабря 2025 года входят затраты на вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение и модернизацию основных средств в размере 10 028 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года 10 218 тыс. руб.), из них затраты на незавершенное строительство, в т.ч. вложения в оборудование 10 028 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года 10 132 тыс. руб.), затраты на модернизацию помещения отсутствовали (на 31 декабря 2024 года 86 тыс. руб.).

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

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	4 410 163	4 281 014
2	Резерв переоценки основных средств	194 705	45 711
3	Отложенный налог по переоценке	(64 901)	(250 275)
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	2 385 296	2 507 438

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 109 537	(94 184)	1 015 353	1 226 551	(1 427)	1 225 124
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 604	-	11 604	300 708	-	300 708
3	Расчеты с персоналом	34 757	-	34 757	33 247	-	33 247
4	Расчеты по социальному страхованию	22 604	-	22 604	11 417	-	11 417
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	17 192	-	17 192	58 004	-	58 004
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 136 042	(49 976)	3 086 066	2 764 434	(61 222)	2 703 212
7	Запасы	424 157	-	424 157	436 902	-	436 902
8	Прочее	4 495	-	4 495	73	-	73
9	Итого	4 760 388	(144 160)	4 616 228	4 831 336	(62 649)	4 768 687

Примечание 17. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений запасов

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 года, в том числе:	88 764	5 591	41 645	13 253	3 532	152 785
2	стоимость (или оценка)	88 764	5 591	41 645	13 253	3 532	152 785
3	Поступление (создание)	1 277 466	8 815	347 971	224 415	6 801	1 865 468
4	Выбытие	(1 236 518)	-	(53)	(6 575)	-	(1 243 146)
5	Признание в составе расходов	-	(7 757)	(339 404)	(224 758)	(7 080)	(578 999)
6	Прочее	242 689	-	(1 895)	-	-	240 794
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	372 401	6 649	48 264	6 335	3 253	436 902
8	стоимость (или оценка)	372 401	6 649	48 264	6 335	3 253	436 902
9	Балансовая стоимость на 1 января 2025 года, в том числе:	372 401	6 649	48 264	6 335	3 253	436 902
10	стоимость (или оценка)	372 401	6 649	48 264	6 335	3 253	436 902
11	Поступление (создание)	1 193 269	14 316	420 179	334 230	4 207	1 966 201
12	Перевод в другие активы и обратно	-	(1 650)	(18 012)	-	-	(19 662)
13	Выбытие	(1 235 711)	-	(38)	-	(200)	(1 235 949)
14	Признание в составе расходов	-	(7 744)	(402 570)	(337 077)	(4 119)	(751 510)
15	Прочее	28 432	-	(54)	(203)	-	28 175
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	358 391	11 571	47 769	3 285	3 141	424 157
17	стоимость (или оценка)	358 391	11 571	47 769	3 285	3 141	424 157

Примечание 17. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2025 год

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 1 января 2025 года	1 427	61 222	62 649
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	92 757	(5 233)	87 524
3	Списание за счет резерва	-	(6 012)	(6 013)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 года	94 184	49 976	144 160

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 год

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 1 января 2024 года	11 775	10 122	21 897
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(10 348)	51 100	40 752
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	1 427	61 222	62 649

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 563 591	1 773 771
2	Итого	2 563 591	1 773 771

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	6,38%-25,05%	2026-2055	6,21% - 25,05%	2025-2055

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	93 382	114 556
2	Расчеты с прочими кредиторами	8 781 151	9 083 700
3	Прочее	156 737	203 937
4	Итого	9 031 270	9 402 193

Примечание 20. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Чистые обязательства (активы) пенсионного плана	(22 642)	(26 565)
2	Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	(22 642)	(26 565)

Чистые активы по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами, отражаются по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса. Чистые обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами, отражаются по статье «Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами» бухгалтерского баланса.

Общество предоставляет своим работникам возможность участия в пенсионном обеспечении по окончании трудовой деятельности, и применяет систему пенсионного обеспечения и иных вознаграждений после окончания трудовой деятельности, которая отражается в финансовой отчетности. С 1 января 2003 года функционирует разработанный и применяемый частный пенсионный план с установленными выплатами. Согласно данному плану пенсионный возраст для мужчин и женщин соответствует законодательно установленному пенсионному возрасту, дающему право на получение государственной пенсии по старости.

Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана	69 411	61 438
2	Справедливая стоимость активов пенсионного плана	(92 053)	(88 003)
3	Итого	(22 642)	(26 565)

Предельная стоимость активов пенсионного плана 92 053 тыс. руб. – это максимально доступная экономическая выгода, представляющая собой возвраты активного плана (возвраты, сокращение будущих взносов или комбинации и того, и другого).

Размер предоставляемых вознаграждений зависит от занимаемой должности и размера должностного оклада на момент выхода на пенсию (стажа, заработной платы в последние годы, предшествовавшие выходу на пенсию, заранее определенной фиксированной суммы или сочетания этих факторов).

Пенсионные планы Общества подвержены следующим рискам: снижение уровня смертности, финансовым рискам, изменению темпов роста оплаты труда, риску изменения пенсионного возраста, установленного государством и риску изменений в оборачиваемости персонала (инфляционному, смертности, дожития).

Руководство Общества не планирует осуществлять существенные взносы в пенсионный план в обозримом будущем.

Средневзвешенный срок обязательств до погашения 4,96 лет.

Примечание 20. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами (продолжение)

Информация о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности для ключевого персонала раскрывается в примечании 43.

Изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана на начало отчетного периода	61 438	73 450
2	Стоимость услуг текущего периода	349	449
3	Процентные расходы	8 570	10 580
4	Убыток (прибыль) от переоценки обязательств, относимый на совокупный доход, в том числе:	8 267	(13 770)
5	актуарные убытки (прибыли) – изменения финансовых предположений	8 267	(13 770)
6	Осуществленные выплаты	(9 213)	(9 271)
7	Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана на конец отчетного периода	69 411	61 438

Общество использует метод прогнозируемой условной единицы для определения приведенной стоимости обязательств своего пенсионного плана с установленными выплатами, соответствующей стоимости услуг текущего и прошлого периодов.

Изменение справедливой стоимости активов пенсионного плана

Таблица 20.4

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Справедливая стоимость активов пенсионного плана на начало отчетного периода	88 003	75 357
2	Процентные доходы	12 708	11 469
3	Доход по активам пенсионного плана за исключением сумм, включенных в проценты	555	(4 652)
4	Осуществленные выплаты	(9 213)	(9 271)
5	Взносы работодателя	-	15 100
6	Справедливая стоимость активов пенсионного плана на конец отчетного периода	92 053	88 003

Распределение активов пенсионного плана

Таблица 20.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Активы пенсионного плана, имеющие рыночную котировку на активном рынке, в том числе:	91 556	78 907
2	облигации	91 556	78 907
3	Активы пенсионного плана, не имеющие рыночную котировку на активном рынке, в том числе:	497	9 096
4	депозиты	-	2 824
5	прочие активы	497	6 272
6	Итого	92 053	88 003

Основная величина прочих некотируемых активов пенсионного плана относится к 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

Примечание 20. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами (продолжение)

Актuarные допущения, использованные в расчетах

Таблица 20.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	14,44	15,22
2	Будущее повышение заработной платы и пенсионных выплат (номинальное) (%)	9,00	10,00
3	Возраст выхода на пенсию – женщины	60	60
4	Возраст выхода на пенсию – мужчины	65	65
5	Уровень смертности после окончания трудовой деятельности для пенсионеров – женщины	23,95	23,95
6	Уровень смертности после окончания трудовой деятельности для пенсионеров – мужчины	17,78	17,78

Используемая в расчетах оставшаяся продолжительность жизни сотрудников составила:

- в 2025 году 17,8 лет для мужчин в ожидаемом пенсионном возрасте 65 лет и 24 года для женщин в ожидаемом пенсионном возрасте 60 лет;
- в 2024 году 17,8 лет для мужчин в ожидаемом пенсионном возрасте 65 лет и 24 года для женщин в ожидаемом пенсионном возрасте 60 лет.

Анализ чувствительности чистых обязательств пенсионного плана

Таблица 20.7

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Снижение уровня смертности на 20%	3 490	3 477
2	Увеличение уровня смертности на 20%	(3 048)	(3 064)
3	Снижение ставки дисконтирования на 1%	2 965	3 553
4	Увеличение ставки дисконтирования на 1%	(2 679)	(3 169)
5	Снижение темпа роста пенсий и пособий на 1%	(70)	(793)
6	Увеличение темпа роста пенсий и пособий на 1%	486	859
7	Снижение возраста выхода на пенсию на 1 год	2 254	1 992
8	Увеличение возраста выхода на пенсию на 1 год	(1 631)	(1 752)

Допущение в отношении снижения (увеличения) уровня смертности на 20% оказывает наибольшее влияние на величину чистых обязательств (активов) плана.

Расходы по пенсионному плану

Таблица 20.8

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Стоимость услуг текущего периода	349	449
2	Чистый процентный расход (доход)	(4 138)	(889)
3	Итого	(3 789)	(440)

Расходы по пенсионному плану отражаются по строке «Расходы на персонал» таблицы 36.1 примечания 36.

Примечание 20. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами (продолжение)

Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Таблица 20.9

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по активам пенсионного плана	555	(4 652)
2	Актuarные прибыли (убытки) по обязательствам пенсионного плана	(8 267)	13 770
3	Итого	(7 712)	9 118

Переоценка чистого актива (обязательства) пенсионного плана отражается в составе прочего совокупного дохода по статье «Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами» отчета о финансовых результатах.

Примечание 21. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств за 2025 год

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 1 января 2025 года	162 234	63 679	225 913
2	Создание резервов	259 576	10 377	269 953
3	Восстановление неиспользованных резервов	(261 981)	(4 378)	(266 359)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	159 829	69 678	229 507

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств за 2024 год

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 года	78 105	143 837	1 591 771	1 813 713
2	Создание резервов	-	34 189	1 190 515	1 224 704
3	Использование резервов	-	-	(699 042)	(699 042)
4	Восстановление неиспользованных резервов	(78 105)	(15 792)	(2 019 565)	(2 113 462)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	-	162 234	63 679	225 913

По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество создало резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования, сострахования и перестрахования, в размере 159 829 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 162 234 тыс. руб.) в отношении судебных исков, поданных в отношении Общества юридическими и физическими лицами и относящихся к нестраховым, в т. ч. трудовым вопросам. По мнению Общества, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в состав категории «Прочее» включены резервы под будущие расходы по программе лояльности. Резервы под невозмещаемые расходы по ПВУ («нулевые требования») были восстановлены.

Примечание 22. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	4 289	30
2	Расчеты с покупателями и клиентами	2 813	828
3	Расчеты с персоналом	3 691 044	4 641 950
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	73 164	84 426
5	Авансы (предоплаты) полученные	9 497	5 146
6	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	469 414	432 565
7	Расчеты по социальному страхованию	901 949	1 147 684
8	Итого	5 152 170	6 312 629

Примечание 23. Капитал

Капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	5	7	8
1	На 1 января 2025 года	2 500 000 000	27 500 000	877 293	28 377 293
2	На 31 декабря 2025 года	2 500 000 000	27 500 000	877 293	28 377 293

Капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	5	7	8
1	На 1 января 2024 года	2 500 000 000	27 500 000	877 293	28 377 293
2	На 31 декабря 2024 года	2 500 000 000	27 500 000	877 293	28 377 293

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 27 500 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 27 500 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2025 года все выпущенные в обращение акции Общества были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 11 рублей за одну акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Сумма уставного капитала 28 377 293 тыс. руб., представленная в раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включает в себя накопленную поправку на инфляцию в сумме 877 293 тыс. руб.

Согласно российскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Общества может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Примечание 23. Капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года распределяемые резервы, представленные нераспределенной прибылью и резервами переоценки, отраженными в составе капитала, согласно раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, составленной по отраслевым стандартам бухгалтерского учета, составили 133 312 547 тыс. руб., прибыль за 12 месяцев 2025 года составила 10 051 811 тыс. руб. (2024 год: распределяемые резервы составили 119 952 658 тыс. руб., прибыль за год 30 355 249 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма нераспределяемых резервов Общества, согласно раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, составленной по отраслевым стандартам бухгалтерского учета, составила 32 186 399 тыс. руб. (2024 год: 32 186 399 тыс. руб.). Нераспределяемые резервы представляют собой уставный капитал Общества и резервный фонд, который создается в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих хозяйственных рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски или условные обязательства. Резервный фонд был создан в соответствии с уставом Общества, который предусматривает создание фонда для указанных целей в размере, составляющем не менее 5% от величины уставного капитала Общества, отраженной в раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по ОСБУ.

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий.

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отражает увеличение и уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход.

Примечание 24. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание принятых страховой организацией политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Общество применяет Положение Банка России № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 августа 2025 года N 83340 (далее - Положение Банка России 858-П), Решение Совета директоров Банка России от 29 августа 2025 года «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 17 июня 2025 года № 858-П» в период с 1 сентября 2025 года до 19 декабря 2025 года и Решение Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 17 июня 2025 года № 858-П» начиная с 19 декабря 2025 года. Общество применяло Положение Банка России № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 апреля 2022 года № 68049 (далее – Положение Банка России № 781-П) в период с 1 января 2025 года по 31 августа 2025 года с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 05 ноября 2024 года № 6927-У, вступивших в силу с 1 января 2025 года, а также Решение Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования», Решение Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П» в период с 1 января 2025 года до 16 мая 2025 года и Решение Совета директоров Банка России от 16 мая 2025 года «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П» в период с 16 мая 2025 года до 1 сентября 2025 года.

Примечание 24. Управление капиталом (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	3	4
		<p>Согласно Положению Банка России № 858-П Общество обязано соблюдать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • установленную документом методику определения величины собственных средств (капитала) страховой организации; • перечень разрешенных для инвестирования активов, требования к таким активам, а также порядок инвестирования собственных средств (капитала), предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение собственных средств (капитала) страховой организации или их части; • перечень разрешенных для инвестирования активов, требования к таким активам, а также порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков или их части; • порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его минимально допустимое значение; • пороговое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации; • требования к результатам актуарных расчетов, проводимых в соответствии с законодательством об актуарной деятельности в целях определения величины страховых резервов; <p>утверждает правила формирования страховых резервов, устанавливающие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • виды страховых резервов, обязательность и условия их формирования; • методы расчета страховых резервов, подходы, их определяющие; • требования к положению о формировании страховых резервов; • требования к документам, содержащим сведения, необходимые для расчета страховых резервов, и сроки хранения таких документов; • методическое обеспечение расчета доли перестраховщиков в страховых резервах; • порядок согласования с Банком России методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных правилами формирования страховых резервов методов (в том числе сроки и условия такого согласования, основания для отказа в таком согласовании). <p>Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе в рамках подготовки форм раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.</p>
2	Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов	<p>В течение 2025 года и 2024 года, а также по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к величине собственных средств (капитала).</p> <p>Требования к минимальной величине полностью оплаченного уставного капитала Общества составляют 600 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 27 500 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 27 500 000 тыс. руб.). Указанная величина приведена без эффекта гиперинфляции.</p> <p>Величина собственных средств (капитала) Общества, определенная в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 858-П, по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 78 917 852 тыс. руб. Величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, рассчитанная в соответствии с пунктом 6.1 Положения Банка России № 858-П с учетом абзаца шестого пункта 4.3 статьи 25 Закона № 4015-1, составила 1,42.</p> <p>Величина собственных средств (капитала) Общества, определенная в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 781-П, по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 82 199 369 тыс. руб. Величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, рассчитанная в соответствии с пунктом 6.1 Положения Банка России № 781-П с учетом абзаца шестого пункта 4.3 статьи 25 Закона № 4015-1, составила 1,43.</p>

Примечание 25. Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год		2024 год	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	191 506 896	191 506 896	191 836 852	191 836 852
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	1 975 086	1 975 086	2 358 546	2 358 546
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	39 502	39 502	42 549	42 549
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде	923 648	923 648	1 058 881	1 058 881
5	выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	188 347 702	188 347 702	188 376 876	188 376 876
6	прочее	220 958	220 958	-	-
7	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	6 624 749	6 624 749	7 603 650	7 603 650
8	Итого	198 131 645	198 131 645	199 440 502	199 440 502

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

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	2025 год		2024 год	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(507 988)	(507 988)	1 911 952	1 911 952
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	58 358 853	58 358 853	51 798 590	51 798 590
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(3 761 265)	(3 761 265)	5 134 530	5 134 530
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	123 807 098	123 807 098	105 554 303	105 554 303
5	Итого	177 896 698	177 896 698	154 130 315	154 130 315

Примечание 26. Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год		2024 год	
		группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
1	Распределение уплаченных страховых премий	20 878 223	20 878 223	23 506 342	23 506 342
2	Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	(16 155 379)	(16 155 379)	(15 621 307)	(15 621 307)
3	Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	250 164	250 164	770 637	770 637
4	Прочие расходы (доходы) по перестрахованию	(632 350)	(632 350)	763 368	763 368
5	Итого	4 340 658	4 340 658	9 419 040	9 419 040

Примечание 27. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	25 428 109	23 706 047
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 609	367 544
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	131 730	-
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 248 199	6 795 697
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 961 970	12 846 877
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 744 310	3 477 056
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	19 077	19 595
8	прочее	316 214	199 278
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	5 677 815	63 801
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	731 689	-
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	410 759	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	4 535 367	63 801
13	Итого	31 105 924	23 769 848

Примечание 28. 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

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, за 2025 год

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(150)	1 396 760	1 396 610
2	ценные бумаги	(150)	(9 439)	(9 589)
3	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	1 406 199	1 406 199
4	Финансовые обязательства, в том числе:	-	(2 132 627)	(2 132 627)
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	(2 132 627)	(2 132 627)
6	Итого	(150)	(735 867)	(736 017)

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, за 2024 год

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	7 707 500	7 707 500
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	7 707 500	7 707 500
3	Финансовые обязательства, в том числе:	(8 654 794)	(8 654 794)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(8 654 794)	(8 654 794)
5	Итого	(947 294)	(947 294)

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, 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 усмотрению страховщика, за 2025 год

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги	(690)	122 770	122 080
2	Итого	(690)	122 770	122 080

Примечание 30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	(334 965)	(236 163)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	126 280	415 765
3	Итого	(208 685)	179 602

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	206 943	207 242
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	87 918	126 209
3	Расходы на ремонт	(4 917)	(13 964)
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации) имущества	(33 500)	-
5	Расходы на содержание имущества	(144 241)	(98 585)
6	Итого	112 203	220 902

Доходы от сдачи инвестиционного имущества в аренду в 2025 году составили 206 943 тыс. руб. (в 2024 году 207 242 тыс. руб.) и включают в себя арендную плату, в соответствии с условиями договора могут включать плату за землю, эксплуатационные платежи по нормальному функционированию помещения, а также коммунальные платежи.

Расходы, относящегося к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде в 2025 году, составили 144 241 тыс. руб., в том числе по коммунальным платежам 37 155 тыс. руб., по услугам охраны 58 984 тыс. руб. (в 2024 году составили 98 585 тыс. руб., в том числе по коммунальным платежам 18 744 тыс. руб., по услугам охраны 33 638 тыс. руб. соответственно).

Примечание 32. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	869 482	236 579
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	197 740	261 150
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	5 723	(35 098)
4	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	1 470 265	181 608
5	Итого	2 543 210	644 239

Примечание 33. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(129 824)	(216 609)
2	по обязательствам по аренде	(129 824)	(216 609)
3	Итого	(129 824)	(216 609)

Примечание 34. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

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

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год		2024 год	
		группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(14 146 179)	(14 146 179)	(10 228 360)	(10 228 360)
2	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(10 805 136)	(10 805 136)	(12 371 819)	(12 371 819)
3	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	(3 920 095)	(3 920 095)	2 520 431	2 520 431
4	курсовые разницы	579 052	579 052	(376 972)	(376 972)
5	Итого	(14 146 179)	(14 146 179)	(10 228 360)	(10 228 360)

Примечание 35. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования

Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год		2024 год	
		группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 694 277	4 694 277	2 099 091	2 099 091
2	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	2 473 362	2 473 362	3 472 605	3 472 605
3	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	1 094 098	1 094 098	(631 707)	(631 707)
4	курсовые разницы	1 126 817	1 126 817	(741 807)	(741 807)
5	Итого	4 694 277	4 694 277	2 099 091	2 099 091

Примечание 36. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(5 690 318)	(8 809 536)
2	Амортизация основных средств	(582 529)	(1 038 512)
3	Амортизация нематериальных активов	(593 403)	(423 075)
4	Расходы по аренде	(70 807)	(167 906)
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(305 520)	(484 031)
6	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(1 123 800)	(1 837 774)
7	Расходы по страхованию	(13 817)	(11 919)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(1 449 982)	(1 318 059)
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(709 938)	(1 089 961)
10	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	(3 593)	-
11	Представительские расходы	(6 209)	(11 095)
12	Транспортные расходы	(14 156)	(24 021)
13	Командировочные расходы	(82 510)	(168 759)
14	Прочие хозяйственные расходы	(50 686)	-
15	Неустойки (штрафы, пени)	(14 971)	(2 667)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(529 478)	(589 743)
17	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(257 646)	(200 009)
18	Прочее	(879 276)	(1 330 265)
19	Итого	(12 378 639)	(17 507 332)

Расходы на содержание персонала за 2025 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 2 454 584 тыс. руб. (за 2024 год: 2 112 411 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 12 507 тыс. руб. (за 2024 год: 18 963 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в ФПСС за 2025 год в размере 1 209 978 тыс. руб. (за 2024 год: 2 598 095 тыс. руб.).

Примечание 36. Общие и административные расходы

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2025 год 59 815 тыс. руб. (за 2024 год: 42 768 тыс. руб.) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, охранно-пожарными услугами и прочими. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 2025 год 89 343 тыс. руб. (за 2024 год: 69 781 тыс. руб.). Расходы по договорам аренды объектов с низкой стоимостью составили за 2025 год 299 764 тыс. руб. (за 2024 год: 222 146 тыс. руб.). Расходы, относящиеся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде, составили за 2025 год 411 946 тыс. руб. (за 2024 год: 357 047 тыс. руб.). Расходы от выбытия основных средств составили за 2025 год 279 520 тыс. руб. (за 2024 год: 155 761 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав статьи «Прочие административные расходы» включены:

- расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 224 953 тыс. руб. (в 2024 году: 599 524 тыс. руб.);
- расходы по списанию запасов в сумме 219 751 тыс. руб. (в 2024 году: 294 852 тыс. руб.);
- расходы по судебным и арбитражным издержкам в сумме 1 246 тыс. руб. (в 2024 году: 7 104 тыс. руб.);
- комиссионные расходы в сумме 72 363 тыс. руб. (в 2024 году: 42 563 тыс. руб.);
- другие организационные и управленческие расходы в сумме 360 963 тыс. руб. (в 2024 году: 386 222 тыс. руб.).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в таблице 43.1 примечания 43.

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Прочее	(3 788)	(440)
2	Итого	(3 788)	(440)

Примечание 37. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	38 195	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	35 684	22 134
3	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	211 907	156 529
4	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	5 233	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	45 433
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	4 488	176 164
7	Прочее	393 509	182 167
8	Итого	689 016	582 427

Примечание 37. Прочие доходы и расходы (продолжение)

Прочие расходы

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(5 369)
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(399 298)	(322 159)
3	Прочее	(2 157 701)	(1 846 780)
4	Итого	(2 556 999)	(2 174 308)

Доходы от сдачи прочего имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества в 2025 году составили 118 664 тыс. руб. (в 2024 году 182 167 тыс. руб.) и включают в себя арендную плату, в соответствии с условиями договора могут включать плату за землю, эксплуатационные платежи по нормальному функционированию помещения, а также коммунальные платежи.

В состав доходов, относящимся к прочим, также включены доходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество в 2025 году составили 274 845 тыс. руб. (в 2024 году составили 0 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав статьи «Прочие расходы» включены:

- расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество в сумме 0 тыс. руб. (в 2024 году 439 532 тыс. руб.),
- расходы на передачу активов в доверительное управление в сумме 2 113 363 тыс. руб. (в 2024 году 1 347 666 тыс. руб.),
- другие расходы, относимые к прочим, в сумме 44 338 тыс. руб. (в 2024 году 59 583 тыс. руб.).

Примечание 38. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	<p>Общество арендует землю, офисные помещения, оборудование, автомобили.</p> <p>Общество как арендатор признает:</p> <ul style="list-style-type: none"> активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, и амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о финансовых результатах. <p>Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период.</p> <p>Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:</p> <ul style="list-style-type: none"> • фиксированные платежи; • переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; • суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; • цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и • выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. <p>Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величину первоначальной оценки обязательства по аренде; • арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде; • любые первоначальные прямые затраты; и • оценочные затраты на восстановление и демонтаж. <p>По договорам краткосрочной аренды (планируемый срок аренды составляет менее 1 года), не предусматривающим переход права собственности на арендованное имущество после окончания срока аренды, Общество признает арендные платежи в качестве расхода равномерно на протяжении срока аренды.</p>
2	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	<p>Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, формируют отдельный объект ОС, который включается в ту же группу, к которой принадлежит улучшаемый объект аренды, и не компенсируются арендодателем.</p>
3	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	<p>Затраты, понесенные Обществом, в связи с доведением объекта аренды до состояния готовности к эксплуатации, включаются в первоначальную стоимость АФПП.</p>

Примечание 38. Аренда (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
4	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	<p>Договоры аренды модифицируется Обществом в случае внесения изменений в договор аренды, в результате которых в договор добавляется право пользования одним или несколькими активами с одновременным пропорциональным увеличением арендных платежей, такое изменение учитывается в качестве отдельного договора аренды.</p> <p>В случае модификации договора аренды в части уменьшения срока аренды или уменьшения количества (площади) арендуемых объектов Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> • определяет новый срок аренды (от даты модификации до даты окончания аренды); • производит переоценку обязательства путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования; • соответствующим образом корректирует АФПП. <p>В случае модификации договора аренды в части изменения арендных платежей Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> • производит распределение пересмотренных арендных платежей в течение оставшегося срока договора аренды; • производит переоценку обязательства путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием ставки дисконтирования, действующей на момент признания обязательства (если изменение арендных платежей не связано с изменением индекса или ставки, используемых для определения размера арендных платежей), и с использованием ставки дисконтирования, действующей на дату модификации, если изменение арендных платежей вызвано изменением плавающих процентных ставок; • соответствующим образом корректирует АФПП.

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	2 375 027	1 618 984
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 563 591	1 773 771

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

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 154 246	807 682
2	проценты уплаченные	442 536	228 489
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	299 764	222 146
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	411 946	357 047
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 063 900	861 645
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 063 900	861 645
7	Итого отток денежных средств	2 218 146	1 669 327

Примечание 38. Аренда (продолжение)

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание арендной деятельности арендодателя	<p>Общество классифицирует договоры аренды, в которых Общество выступает арендодателем, в качестве финансовой или операционной аренды.</p> <p>В случае, когда Общество выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений, при этом датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды. Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды на основе графика, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в разделе Инвестиционная деятельность в составе прибыли или убытка.</p> <p>Аренда классифицируется как операционная, если к арендатору не переходят практически все риски и вознаграждения, связанные с владением активом.</p> <p>В 2025 году доход от операций финансовой аренды, когда Общество выступает арендодателем, составил 10 526 тыс. руб. (в 2024 году 10 660 тыс. руб.). Доход от сдачи прочего имущества в аренду в 2025 году составил 211 907 тыс. руб. (в 2024 году 156 529 тыс. руб.).</p> <p>Процентные доходы по операциям финансовой аренды отражены в примечании 27.</p>
2	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	<p>По договорам аренды/субаренды, где Общество выступает в качестве арендодателя, управление рисками осуществляется за счет юридического оформления прав Общества, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прав владения, пользования и распоряжения объектом (как собственника или как арендатора при субаренде в соответствии с первоначальным договором аренды); • прав контроля за выполнением арендатором/субарендатором своих обязанностей по договору; • прав применения штрафных санкций в виде пени за просрочку платежей; • прав получения возмещения понесенных убытков в связи с нарушением правил пользования помещением арендатором/субарендатором; • право расторгнуть договор аренды/субаренды в соответствии с ГК РФ при неисполнении обязательств арендатором/ субарендатором.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	<p>Балансовая стоимость чистой инвестиции в финансовую аренду существенно не менялась.</p>
4	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	<p>Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, увеличивают стоимость инвентарного объекта, сдаваемого в аренду, и не компенсируются арендатором.</p>

Примечание 38. Аренда (продолжение)

**Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка
недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду**

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	126 256	190 873
2	менее 1 года	78 034	95 882
3	от 1 года до 2 лет	33 443	70 156
4	от 2 до 3 лет	10 000	18 774
5	от 3 до 4 лет	3 797	2 838
6	от 4 до 5 лет	982	2 283
7	более 5 лет	-	940
8	Незаработанный финансовый доход	(16 653)	(23 244)
9	Чистая инвестиция в аренду	109 603	167 629
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 123)	-
11	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	104 480	167 629

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

Таблица 38.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	2 438	3 173
2	Итого	2 438	3 173

Примечание 39. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(3 281 915)	(10 500 856)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 176 211	5 670 272
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(2 105 704)	(4 830 584)
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	(1 105 263)	566 572
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1 000 441)	(5 397 156)

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

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 г., далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступило в силу с 1 января 2025 г.

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

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 052 252	35 752 405
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(2 763 063)	(7 150 481)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	1 165 776	(139 678)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	1 404 939	16 068
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(239 163)	(155 746)
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль	741 479	382 558
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	(144 633)	(97 134)
8	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	1 607 579
9	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1 000 441)	(5 397 156)

Примечание 39. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2025 год

Таблица 39.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2025 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Инвестиции	3 827 579	3 691 914	(1 040 361)	1 176 026
2	Страхование	2 715 106	(1 457 551)	-	4 172 657
3	Основные средства и инвестиционная недвижимость	439 275	(37 562)	-	476 837
4	Прочие активы	65 211	(32 459)	-	97 670
5	Прочие обязательства	1 596 427	(873 022)	-	2 469 449
6	Общая сумма отложенного налогового актива	8 643 598	1 291 320	(1 040 361)	8 392 639
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	464 835	(38 337)	-	503 172
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 108 433	1 252 983	(1 040 361)	8 895 811
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Инвестиции	-	1 028 491	-	(1 028 491)
10	Основные средства и инвестиционное имущество	(1 020 290)	-	(64 901)	(955 389)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 020 290)	1 028 491	(64 901)	(1 983 880)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 088 143	2 281 475	(1 105 263)	6 911 931
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 088 143	2 281 475	(1 105 263)	6 911 931

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2024 год

Таблица 39.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2024 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Инвестиции	1 176 026	-	770 029	405 997
2	Страхование	4 172 657	3 788 946	-	383 711
3	Основные средства и инвестиционная недвижимость	476 837	476 837	-	-
4	Прочие активы	97 670	92 636	-	5 034
5	Прочие обязательства	2 469 449	1 079 582	-	1 389 867
6	Общая сумма отложенного налогового актива	8 392 639	5 438 001	770 029	2 184 609
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	503 172	72 140	-	431 032
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 895 811	5 510 141	770 029	2 615 641
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Инвестиции	(1 028 492)	(406 441)	-	(622 051)
10	Основные средства и инвестиционное имущество	(955 388)	-	(540 107)	(415 281)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 983 880)	(406 441)	(540 107)	(1 037 332)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 911 931	5 103 700	229 922	1 578 309
13	Признанный отложенный налоговый актив/ (обязательство)	6 911 931	5 103 700	229 922	1 578 309

Примечание 40. Управление рисками

Информация об управлении рисками

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	3	4
Раздел I. Управление рисками по договорам страхования		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами страхования, страховщик должен раскрывать: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу	Общество действует на основании Положения об оценке страховых рисков и управлении ими, а также на основании федеральных стандартов актуарной деятельности.
2	Описание того, каким образом страховщиком определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами страхования, и описание общих характеристик каждой такой концентрации	Обществом контролируется концентрация для ряда рисков в соответствии с Руководством по андеррайтингу страхования имущества промышленных и коммерческих предприятий.
3	Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу	Общество действует в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17 июня 2025 года №858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.2025 № 83340). Общие принципы в отношении управления капиталом представлены в примечании 24 «Управление капиталом».
Раздел II. Управление кредитным риском		
4	Описание практики, которой придерживается страховщик при управлении кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки	Кредитный риск представляет собой риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате неисполнения эмитентом/контрагентом своих обязательств (в том числе, возврат основной суммы инвестиций и/или начисленного дохода) перед Обществом (далее – кредитный риск). Под кредитным риском также понимается риск ухудшения кредитного рейтинга контрагента, так как это может повлечь за собой несоответствие финансовых инструментов контрагента (расчетных счетов, депозитов, долговых ценных бумаг) нормативным требованиям, а также косвенно влияет на стоимость долговых ценных бумаг данного контрагента. Система управления кредитным риском включает в себя: - комплексную политику в области управления кредитным риском; - порядок контроля за соблюдением политики в области кредитного риска и анализа этой

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

	<p>ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>политики на предмет изменения экономических условий;</p> <ul style="list-style-type: none"> - организационную структуру, в том числе Комитет по страхованию, Комитет по управлению дебиторской задолженностью и Финансово-инвестиционный комитет, являющиеся коллегиальными органами управления Общества по регулированию и ограничению кредитных рисков в страховой и инвестиционной деятельности соответственно; - систему лимитирования для различных инструментов, эмитентов/контрагентов и параметров инвестиционного портфеля; - методику оценки кредитных рисков путем анализа финансовых показателей эмитентов/контрагентов; - отчетность о потенциальных кредитных рисках и нарушениях для контролирующих органов; - изучение риска, основанное на вероятностном анализе причин изменения (далее мониторинг). <p>Регулирование и ограничение кредитных рисков в страховой деятельности осуществляется в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дебиторской задолженности по страховым договорам в связи с невыплатой премий или взносов; • комиссионных вознаграждений, выплачиваемых посредникам за заключение страховых договоров от имени Общества; • передаваемого в перестрахование риска, размещение которого осуществляется с учетом лимита передачи на одного контрагента. <p>Для этих целей в Обществе существует регламентированная процедура установления лимитов передачи рисков контрагентам-перестраховщикам. Для иностранных контрагентов, имеющих рейтинг не ниже «BB+» по шкале рейтингового агентства «Standard&Poor's» или рейтингов аналогичного уровня других агентств («Moody's», «A.M.Best», «Fitch»), специальные лимиты не устанавливаются. Для остальных контрагентов существует методика определения лимитов на передаваемые риски. Решение выносится Комитетом по страхованию, который учитывает финансовое состояние контрагента и его отношения с Обществом, в особенности по урегулированию убытков и взаимному обмену услугами.</p> <p>Общество проводит оценку финансового положения перестраховщиков и ведет мониторинг концентрации кредитных рисков по географическим регионам, видам и направлениям деятельности, а также экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации риска существенных потерь в случае неплатежеспособности или других случаев несостоятельности контрагентов.</p> <p>Регулирование и ограничение кредитных рисков при управлении инвестиционными активами осуществляется посредством установления и контроля трех видов лимитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лимиты на эмитентов/контрагентов, размер которых зависит в том числе от типа эмитента/контрагента (банк, страховая компания, промышленное предприятие, субъект федерации, муниципальное образование); - структурные лимиты – предельно возможные (минимальные или максимальные) ограничения на параметры инвестиционного портфеля (в т.ч. на объем вложений по видам финансовых инструментов, по валютам вложений, по отраслям эмитентов/контрагентов, по группам кредитных рейтингов эмитентов, по странам эмитентов/контрагентов, по объему вложений в финансовые инструменты групп связанных эмитентов/контрагентов); - лимиты «stop-loss»/«take-profit», ограничивающие размер полученных и незафиксированных убытков/прибыли. <p>При установлении лимитов на эмитентов/контрагентов проводится оценка их финансового положения и вероятности дефолта, а также оценивается максимальный объем кредитного риска, который может быть принят Обществом. Лимиты инвестиционного портфеля рассматриваются и утверждаются Финансово-инвестиционным комитетом на срок до 1 года и пересматриваются при появлении информации, способной повлиять на оценку кредитного качества эмитента/контрагента. В Обществе принята модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая включает в себя общий подход (основанный на индивидуальных метриках кредитного качества финансовых инструментов, эмитентов/контрагентов) и упрощенный подход (основанный на групповых метриках кредитного качества), соответствующие требованиям стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>При общем подходе используется оценка на индивидуальной основе, при которой ожидаемые кредитные убытки (резервы) рассчитываются как приведенная стоимость всех сумм возможных недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, взвешенных с учетом вероятности недополучения денежных средств. Для определения ожидаемых кредитных убытков при общем подходе используется следующая информация: собственные исторические данные о кредитных убытках, внешние кредитные рейтинги, опыт других организаций в части определения кредитных убытков, внешние отчеты и статистические данные, иная доступная информация.</p>
--	------------------------------------	---

		<p>Выделяется три этапа резервирования в зависимости от наличия событий значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания или признаков обесценения (дефолта) по состоянию на отчетную дату. На дату признания все финансовые инструменты, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании, а также финансовые инструменты, признанные до отчетной даты, без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения относятся к 1-му этапу резервирования. Ко 2-му этапу относятся финансовые инструменты, по которым выявлено Значительное увеличение кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения. К 3-му этапу относятся финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков обесценения.</p> <p>Общий подход для оценки ожидаемых кредитных убытков применяется к следующим видам финансовых инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода, в том числе: долговые ценные бумаги, депозиты, предоставленные займы, денежные средства на расчетных и прочих счетах в безналичной или цифровой форме, договоры обратного РЕПО, договоры гарантий, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; - дебиторская задолженность юридических лиц по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»; - торговая дебиторская задолженность или активы по договорам юридических лиц, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»; - цифровые финансовые активы (ЦФА), оцениваемые по амортизированной стоимости или оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода, и все базовые активы которых являются финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или оцениваемыми по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода; - прочая финансовая дебиторская задолженность и прочие финансовые активы юридических лиц, по которым Общество не применяет упрощенный подход для оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов) на групповой основе. <p>Для расчета ожидаемых кредитных убытков Общество может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска и оценивать финансовые инструменты на групповой основе (упрощенный подход на групповой основе), поскольку это гарантирует достижение цели признания ожидаемых кредитных убытков даже если подтверждение изменения кредитного риска на уровне отдельного инструмента не доступно или получение информации по каждому инструменту требует чрезмерных затрат и усилий.</p> <p>Применяемый Обществом упрощенный подход предполагает проведение расчета ожидаемых кредитных убытков на групповой основе с использованием исторических матриц переходов по срокам просроченной задолженности за весь срок действия финансовых инструментов и не требует определения этапов резервирования в зависимости от наличия событий значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания или признаков обесценения по состоянию на отчетную дату. Упрощенный подход на групповой основе для оценки ожидаемых кредитных убытков применяется к следующим видам финансовых инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • торговая дебиторская задолженность и активы по договорам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»; • дебиторская задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»; • прочая финансовая дебиторская задолженность и прочие финансовые активы физических лиц и индивидуальных предпринимателей, объем обязательств по которым на отчетную дату незначителен для Общества (т.е. не превышает порогового значения, равного 5% валюты баланса Общества на последнюю квартальную отчетную дату по данным отчетности) и которые не относятся к видам финансовой дебиторской задолженности/прочих финансовых активов, по которым Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (резервы) на основе общего подхода; • дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами и брокерами по страховым и перестраховочным премиям (взносам); • подлежащая возмещению дебиторская задолженность по возврату страховой премии страхователя; • подлежащая возмещению дебиторская задолженность по доле состраховщиков, сформированная в результате выплаты страховщиком-лидером страхового возмещения, а также прочая дебиторская задолженность, связанная с заключением договоров сострахования и урегулированием убытков по ним;
--	--	--

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

		<ul style="list-style-type: none"> • подлежащая возмещению дебиторская задолженность по доле перестрахователей, сформированная в результате выплаты страхового возмещения по договорам перестрахования, а также прочая дебиторская задолженность, связанная с заключением договоров перестрахования и урегулированием убытков по ним; • дебиторская задолженность по уплате страхователем франшизы; • дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания и ассистанскими компаниями; • дебиторская задолженность по расчетам по ПВУ.
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	<p>В целях недопущения значительной концентрации кредитного риска Общество распределяет инвестиции по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация), и с использованием структурных лимитов для осуществления мониторинга и контроля за параметрами инвестиционных портфелей.</p> <p>Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Размещение денежных средств в банковские вклады (депозиты) осуществляется по банкам-контрагентам, в корпоративные ценные бумаги – по эмитентам, в государственные краткосрочные ценные бумаги – по различным сериям выпуска; анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Общества на изменение внешних условий.</p> <p>Структурные лимиты устанавливаются по видам финансовых инструментов; по валютам финансовых инструментов; по рейтингам, отраслям, странам эмитентов/контрагентов, а также по группам связанных эмитентов/контрагентов.</p> <p>В течение отчетного периода активы с кредитным риском в основном были сосредоточены в виде вложений в долговые ценные бумаги и депозиты, которые в совокупности составили по состоянию на 31 декабря 2025 года 93% (на 31 декабря 2024 года: 95%) от инвестиционного портфеля. Концентрация на одну группу компаний незначительная.</p> <p>Максимальный объем концентрации финансовых вложений на крупнейшую группу компаний не превышает установленный индивидуальный лимит 15% от инвестиционного портфеля.</p> <p>На безрисковые инструменты, эмитентом которых является Министерство финансов Российской Федерации, ограничения не устанавливались.</p>
6	Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт – неспособность контрагента исполнить свои обязательства по договору. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков состояние дефолта характеризуется появлением факторов, свидетельствующих о наличии признаков обесценения.</p> <p>Понятие дефолта не используется при определении ожидаемых кредитных убытков (резервов) с использованием упрощенных подходов, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для отдельных категорий финансовых инструментов.</p> <p>В соответствии с принятой в Обществе моделью ожидаемых кредитных убытков, Общество выделяет следующие признаки обесценения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – непрерывная просроченная задолженность перед Обществом по финансовому инструменту на отчетную дату превышает 90 календарных дней; – общая продолжительность просроченной задолженности перед Обществом равна или превышает 180 календарных дней в течение последних 365 календарных дней на дату проведения оценки; – в течение 180 календарных дней до отчетной даты по обязательствам контрагента завершился дефолт (произошло погашение задолженности); – эмитенту/контрагенту присвоен внешний кредитный рейтинг «Дефолт» (D), «Ограниченный дефолт» (SD), «Объект рейтинга находится под надзором органов государственного регулирования» (RD); – отозвана (не возобновлена) лицензия, разрешающая осуществление профилирующей (основной) для эмитента/контрагента деятельности; – в отношении эмитента/контрагента введена одна из процедур банкротства либо эмитент находится в стадии ликвидации (ликвидирован); – иные факторы на основании профессионального суждения Общества. <p>Общество применяет данное определение дефолта, поскольку оно позволяет пользователям финансовой отчетности понять и оценить, каким образом Общество определяет, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами, а также, как Общество осуществляет мониторинг степени, в которой оценочный резерв под убытки по финансовым активам впоследствии переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок для кредитно-обесцененных финансовых активов.</p>

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

7	Используемая страховщиком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<p>На конец каждого отчетного периода Общество оценивает наличие объективных свидетельств того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценилась. В случае если по балансовым активам создавался резерв ожидаемых кредитных убытков или резерв под обесценение, то списание данных активов производится из созданного резерва.</p> <p>Списание дебиторской задолженности из указанных резервов производится в случае невозможности ее взыскания по следующим основаниям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • истек установленный срок исковой давности; • в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения; • обязательство прекращено на основании акта государственного органа; • ликвидирована организация-должник. <p>В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, Общество проводит проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений ежемесячно по состоянию на последнее число текущего месяца. По результатам проверки проводится корректировка резерва под обесценение указанных финансовых вложений.</p>
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Применяемый Обществом упрощенный подход предполагает проведение расчета ожидаемых кредитных убытков на групповой основе с использованием исторических матриц переходов по срокам просроченной задолженности за весь срок действия финансовых инструментов.</p> <p>В рамках применения упрощенного подхода на групповой основе вероятности дефолта определяются для совокупных остатков задолженности, сгруппированных по отдельным видам финансовых инструментов, при этом остатки по финансовым инструментам в рублевом эквиваленте группируются по состоянию на отчетную дату исходя из сроков длительности просроченной задолженности с интервалом 30 календарных дней (далее – Группы задолженности). Общество выделяет различное количество Групп задолженности в зависимости от вида финансового инструмента исходя из внутренних статистических данных о погашении и списании финансовой дебиторской задолженности и прочих финансовых активов.</p> <p>Упрощенный подход на групповой основе для оценки ожидаемых кредитных убытков применяется к следующим видам финансовых инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • торговая дебиторская задолженность и активы по договорам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»; • дебиторская задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»; • прочая финансовая дебиторская задолженность и прочие финансовые активы физических лиц и индивидуальных предпринимателей, объем обязательств по которым на отчетную дату незначителен для Общества (т.е. не превышает порогового значения равного 5% валюты баланса Общества на последнюю квартальную отчетную дату по данным отчетности) и которые не относятся к видам финансовой дебиторской задолженности/прочих финансовых активов, по которым Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (резервы) на основе общего подхода; • дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами и брокерами по страховым и перестраховочным премиям (взносам); • подлежащая возмещению дебиторская задолженность по возврату страховой премии страхователя; • подлежащая возмещению дебиторская задолженность по доле состраховщиков, сформированная в результате выплаты страховщиком-лидером страхового возмещения, а также прочая дебиторская задолженность, связанная с заключением договоров сострахования и урегулированием убытков по ним; • подлежащая возмещению дебиторская задолженность по доле перестрахователей, сформированная в результате выплаты страхового возмещения по договорам перестрахования, а также прочая дебиторская задолженность, связанная с заключением договоров перестрахования и урегулированием убытков по ним; • дебиторская задолженность по уплате страхователем франшизы; • дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания и ассистанскими компаниями; • дебиторская задолженность по расчетам по ПВУ.
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении	<p>Общество при определении ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых инструментов при общем подходе использует прогнозную информацию о денежных потоках, предусмотренных условиями договоров за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, а также определяет вероятности недополучения денежных средств.</p> <p>При резервировании финансовых инструментов на 3-ем этапе Общество оценивает</p>

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

	<p>ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, по которым выявлены признаки обесценения, на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев. Исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, осуществляется экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения задолженности, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вхождение Общества в капитал эмитента/контрагента; - реализация обеспечения; - переуступка прав требования к эмитенту/контрагенту; - прочие сценарии в зависимости от наличия данных (включая сценарии, предусматривающие полное погашение/ списание задолженности и пр.). <p>Для расчета возмещаемой стоимости по каждому сценарию оцениваются сроки и суммы поступлений денежных средств в счет погашения задолженности. При этом Общество рассматривает, как минимум, два сценария и учитывает вероятность реализации сценария потерь даже в случае, когда такая вероятность мала.</p>
<p>10</p>	<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>В соответствии с общим подходом в целях выявления значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту и признаков обесценения, осуществляется оценка того, насколько изменился риск наступления дефолта в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента. Для этого осуществляется сравнение оценок риска дефолта на дату первоначального признания и на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий.</p> <p>В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, резерв формируется в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в соответствии с порядком формирования резервов по 1-му этапу; - в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, но при отсутствии признаков обесценения, резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия инструмента в соответствии с порядком формирования резервов по 2-му этапу; - в случае выявления признаков обесценения по финансовому инструменту резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия инструмента в соответствии с порядком формирования резервов по 3-му этапу. <p>Восстановление кредитного качества финансового инструмента из 2-го или 3-го этапов в 1-й этап осуществляется, если на отчетную дату в отношении финансового инструмента одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отсутствуют признаки обесценения; • отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания; • выполняется условие восстановления в объеме, необходимом для восстановления кредитного качества финансового инструмента до 1-го этапа. <p>Восстановление кредитного качества финансового инструмента из 3-го этапа во 2-й этап происходит в случаях, если на отчетную дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отсутствуют признаки обесценения; - выполняется условие восстановления только в объеме, необходимом для восстановления кредитного качества финансового инструмента до 2-го этапа, или выявлено значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания. <p>Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Общество оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий) и оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).</p> <p>Если пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу приводит к прекращению его признания и последующему признанию модифицированного (нового) финансового актива, дата модификации считается датой первоначального признания такого финансового актива. В этом случае, Общество формирует резерв под обесценение по модифицированному активу в порядке, предусмотренном для 1-го этапа (с использованием новой ЭПС).</p> <p>В случаях если модификация финансового актива приводит к прекращению признания первоначального актива и может иметь место подтверждение того, что по модифицированному финансовому активу имеются признаки обесценения при первоначальном признании, резерв формируется в соответствии с подходом к финансовым активам, по которым имеются признаки обесценения при первоначальном</p>

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

		<p>признании.</p> <p>Общество при определении ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых инструментов при общем подходе использует исходные данные и следующие допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – классификацию финансовых активов по уровню кредитного качества, основанную на кредитных рейтингах финансовых активов, присвоенных одним или несколькими российскими рейтинговыми агентствами; – данные ежегодного исследования Standard & Poor's «Annual Global Corporate Default and Rating Transition Study» (исследование S&P) в части соответствия рейтинга Standard & Poor's и вероятностей дефолта для различных сроков до погашения финансового инструмента; – таблицу соответствия рейтинговых шкал, приведенную в Решениях Совета директоров Банка России «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 5 ноября 2021 года № 781-П» (в Решениях Совета директоров Банка России «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 17 июня 2025 года № 858-П») с целью сопоставления кредитных рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, с рейтинговой шкалой Standard & Poor's и применения вероятностей дефолта из ежегодного исследования S&P в модели ожидаемых кредитных убытков Общества; – допущение: кредитный рейтинг финансового актива определяется на основе рейтингов, присвоенных одним или несколькими российскими рейтинговыми агентствами в порядке убывания приоритета: по финансовому инструменту; по эмитенту/контрагенту; по поручителю (гаранту) по финансовому инструменту; – допущение: при отсутствии у финансового инструмента/эмитента/контрагента/поручителя (гаранта) внешнего кредитного рейтинга, присвоенного хотя бы одним международным и/или национальным рейтинговым агентством, об использовании в целях определения вероятности дефолта (в порядке убывания приоритета): <ul style="list-style-type: none"> • внешнего кредитного рейтинга, присвоенного головной организации группы компаний, в которую входит юридическое лицо; • средних вероятностей дефолта, рассчитанных в исследовании S&P по компаниям со спекулятивным кредитным рейтингом («Speculative Grade»), умноженных на соответствующий коэффициент поправки на отрасль; – данные об отраслевой принадлежности эмитента/контрагента по ОКВЭД и данные, приведенные в исследовании S&P в части средних вероятностей дефолта для различных отраслей, на основе которых определяется коэффициент поправки на отрасль. <p>Упрощенный подход на групповой основе предполагает проведение расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента и не требует определения этапов резервирования в зависимости от наличия событий значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания или признаков обесценения по состоянию на отчетную дату.</p>
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	<p>В связи с публикацией в апреле 2025 года ежегодного исследования S&P «Annual Global Corporate Default and Rating Transition Study» обновлены значения вероятностей дефолта для различных сроков до погашения финансового инструмента. Влияние на объём признанных Обществом резервов под ожидаемые кредитные убытки незначительное.</p> <p>В связи с публикацией Решения Совета директоров Банка России от 29 августа 2025 года «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 17 июня 2025 года № 858-П», обновлена таблица соответствия рейтинговых шкал, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, с рейтинговой шкалой Standard & Poor'. Общество сформировало дополнительный резерв под ожидаемые кредитные убытки для активов с рейтингом A-(RU) (по шкале рейтингового агентства АКРА (АО) или аналогичной шкале, используемой агентствами АО «Эксперт РА», ООО «НКР» и / или ООО «НРА»).</p>
12	Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	<p>В 2025 и 2024 годах оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формировался по всем финансовым инструментам в соответствии с принятой в Обществе моделью оценки ожидаемых кредитных убытков в полном соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Наличие обеспечения в целях формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки не учитывалось.</p>
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого	<p>Согласно принятой в Обществе модели оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, обеспеченным залогом или имеющим другие встроенные инструменты снижения кредитного риска, которые являются частью договорных условий и не признаются Обществом отдельно, оценка ожидаемых контрактных денежных потоков осуществляется с учетом возможных денежных потоков от реализации такого обеспечения.</p>

	<p>обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>В случае, если один и тот же предмет залога является обеспечением по нескольким финансовым инструментам (последующий залог), стоимость такого предмета залога при оценке ожидаемых контрактных денежных потоков распределяется между финансовыми инструментами в соответствии с одним из нижеследующих правил:</p> <ul style="list-style-type: none"> • пропорционально стоимости финансовых инструментов, отраженной в бухгалтерском учете; • последовательно в порядке возникновения обеспечиваемых финансовых инструментов начиная с наиболее раннего. <p>Общество не учитывает при оценке ожидаемых контрактных денежных потоков обеспечение, являющееся последующим залогом, если первичным залогодержателем является третье лицо.</p> <p>Оценка ожидаемых контрактных денежных потоков по обеспеченному залогом финансовому инструменту отражает оценку справедливой стоимости обеспечения, т.е. сумму и сроки денежных потоков, которые ожидаются от обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания. Любые денежные потоки, которые ожидаются от реализации обеспечения за пределами договорных сроков погашения, принимаются к расчету при оценке ожидаемых кредитных убытков (резервов).</p> <p>Любое обеспечение, полученное в результате обращения взыскания, не признается в качестве отдельного от обеспеченного залогом финансового инструмента актива, за исключением случаев, когда оно удовлетворяет соответствующим критериям признания актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» иным стандартам МСФО.</p> <p>В течение отчетного периода при формировании оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обеспечение не учитывалось.</p>
14	<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>Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, в отчетном периоде отсутствуют.</p>

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни
на 31 декабря 2025 года

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
			чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+ 10%	(8 924 030)	1 772 237	(7 151 793)	(7 139 224)	1 417 789	(5 721 435)
		- 10%	8 859 413	(1 772 237)	7 087 176	7 087 530	(1 417 789)	5 669 741
2	Изменение среднего количества требований	+ 10%	(9 314 335)	1 778 173	(7 536 162)	(7 451 468)	1 422 538	(6 028 930)
		- 10%	9 247 865	(1 778 173)	7 469 692	7 398 292	(1 422 538)	5 975 754
3	Изменение среднего периода урегулирования требования	+ 10%	2 126 567	(830 471)	1 296 096	1 701 253	(664 376)	1 036 877
		- 10%	1 262 842	(929 078)	333 764	1 010 274	(743 262)	267 012

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни
на 31 декабря 2024 года

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
			чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+ 10%	(9 554 211)	2 163 157	(7 391 054)	(7 643 369)	1 730 526	(5 912 843)
		- 10%	9 470 932	(2 163 157)	7 307 775	7 576 746	(1 730 526)	5 846 220
2	Изменение среднего количества требований	+ 10%	(9 885 690)	2 172 626	(7 713 064)	(7 908 552)	1 738 101	(6 170 451)
		- 10%	9 801 116	(2 172 626)	7 628 490	7 840 893	(1 738 101)	6 102 792
3	Изменение среднего периода урегулирования требования	+ 10%	4 036 541	(1 457 832)	2 578 709	3 229 233	(1 166 265)	2 062 968
		- 10%	2 865 156	(1 357 204)	1 507 952	2 292 125	(1 085 764)	1 206 361

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Год возникновения требований										Итого
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2025 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	213 828 697	231 597 703	217 949 700	276 027 862	269 534 462	297 593 062	344 448 727	308 778 095	208 333 567	116 630 213	2 484 722 088
2	2021 г.	42 875 322	46 409 615	49 356 804	55 201 457	53 894 286	58 804 874	-	-	-	-	x
3	2022 г.	42 802 952	46 348 065	44 827 252	55 338 058	53 773 371	59 254 658	87 794 287	-	-	-	x
4	2023 г.	42 693 762	46 262 384	41 972 758	55 646 396	54 177 961	59 232 521	89 682 082	103 030 802	-	-	x
5	2024 г.	42 787 319	46 330 124	41 410 760	55 075 888	53 994 392	60 813 961	83 281 710	103 637 425	104 057 366	-	x
6	2025 г.	42 669 342	46 247 515	40 382 126	54 766 063	53 694 452	59 487 048	83 690 648	102 109 868	104 276 201	116 630 213	x
7	Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	42 619 311	46 036 540	40 082 649	54 128 327	52 418 762	57 163 510	77 847 035	94 095 300	93 679 132	67 775 272	625 845 838
8	Итого неурегулированные требования	50 031	210 975	299 477	637 736	1 275 690	2 323 538	5 843 613	8 014 568	10 597 069	48 854 941	78 107 638
9	Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 926 197
10	Эффект дисконтирования	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(7 719 041)
11	Рисковая поправка на нефинансовый риск	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	3 421 266
12	Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	x		x	x	x	x	x	x	x	x	75 736 060

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Год возникновения требований										Итого
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2025 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	198 197 944	200 637 636	181 217 537	247 579 340	239 829 027	280 349 796	279 523 106	231 873 064	174 041 654	96 764 853	2 130 013 957
2	2021 г.	39 746 664	40 203 134	36 971 512	49 488 125	47 971 256	55 190 146					x
3	2022 г.	39 673 471	40 163 360	36 192 435	49 571 576	47 865 156	55 789 886	69 147 872				x
4	2023 г.	39 578 925	40 083 182	36 743 097	49 813 502	48 221 168	55 778 364	70 971 872	79 416 540			x
5	2024 г.	39 661 278	40 136 286	36 168 626	49 498 354	48 019 161	57 496 248	69 453 574	76 686 494	87 208 567		x
6	2025 г.	39 537 606	40 051 674	35 141 867	49 207 783	47 752 286	56 095 152	69 949 788	75 770 030	86 833 087	96 764 853	x
7	Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	39 507 293	39 852 570	34 856 849	48 617 905	46 574 644	53 869 256	66 127 952	71 677 673	78 562 832	58 135 269	537 782 243
8	Итого неурегулированные требования	30 313	199 104	285 018	589 878	1 177 642	2 225 896	3 821 836	4 092 357	8 270 255	38 629 584	59 321 883
9	Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 912 594
10	Эффект дисконтирования	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(5 729 676)
11	Рисковая поправка на нефинансовый риск	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	2 449 531
12	Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	57 954 332

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	16 995 108	2 710 444	735 014	433 595	62 463	28 930	221	20 965 775
2	Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	(104 769 889)	(14 039 643)	(4 851 345)	(2 415 952)	(859 876)	(689 246)	(3 905)	(127 629 856)
3	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	(1 516 793)	-	-	-	-	-	-	(1 516 793)
4	Итого	(89 291 574)	(11 329 199)	(4 116 331)	(1 982 357)	(797 413)	(660 316)	(3 684)	(108 180 874)

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2024 года

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	18 595 808	3 194 543	944 540	282 514	173 079	40 812	3 648	23 234 944
2	Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	(106 074 647)	(13 816 727)	(6 264 681)	(2 818 886)	(1 589 249)	(1 157 793)	(14 026)	(131 736 009)
3	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	(3 770 363)	(1 144 292)	107 766	60 613	37 830	13 319	-	(4 695 127)
4	Итого	(91 249 202)	(11 766 476)	(5 212 375)	(2 475 759)	(1 378 340)	(1 103 662)	(10 378)	(113 196 192)

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Россия	х	Другие страны	Итого
1	2	3	х	5	6
1	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	16 724 580	х	3 658 980	20 965 775
2	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(109 458 746)	х	(15 807 717)	(127 629 856)
3	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(1 588 414)	х	55 303	(1 516 793)
4	Итого	(94 322 580)	х	(12 093 434)	(108 180 874)

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

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Россия	х	Другие страны	Итого
1	2	3	х	5	6
1	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	18 534 716	х	4 054 998	23 234 944
2	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(112 980 292)	х	(16 316 288)	(131 736 009)
3	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(4 916 825)	х	171 186	(4 695 127)
4	Итого	(99 362 401)	х	(12 090 104)	(113 196 192)

Отдельные столбцы в Таблице 40.6 не раскрываются на основании абз.2. п.1. Постановления № 1102.

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	24 288 099	(3 322 324)	-	20 965 775
2	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(127 213 341)	(24 553)	(391 962)	(127 629 856)
3	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(1 516 793)	-	-	(1 516 793)
4	Итого	(104 442 035)	(3 346 877)	(391 962)	(108 180 874)

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

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	23 677 379	(442 435)	-	23 234 944
2	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(130 544 263)	(997 414)	(194 332)	(131 736 009)
3	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1 055 718	(5 750 845)	-	(4 695 127)
4	Итого	(105 811 166)	(7 190 694)	(194 332)	(113 196 192)

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	7	8
1	Финансовые активы	+ 30%	12 139 305	9 104 478	10 315 615	8 252 492
		- 30%	(12 139 305)	(9 104 478)	(10 315 615)	(8 252 492)
2	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+10%	(1 359 545)	(1 087 636)	(1 727 176)	(1 381 741)
		-10%	1 359 545	1 087 636	1 727 176	1 381 741
3	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	+10%	182 700	146 160	(195 955)	(156 764)
		-10%	(182 700)	(146 160)	195 955	156 764

Валютный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют при несбалансированной структуре валютных активов и обязательств и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

У Общества имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Существенная часть операций Общества приходится на договоры страхования, обязательства по которым выражены в российских рублях, в долларах США, Евро, китайских юанях и в прочих валютах.

Управление валютным риском осуществляется с целью соблюдения сбалансированной валютной позиции между активами и обязательствами, выраженными в одной валюте.

Управление активами и обязательствами Общества осуществляется через соблюдение баланса между активами и обязательствами, выраженными в одной валюте, а также установление и контроль лимитов по открытым позициям. Кроме того, Финансово-инвестиционным комитетом Общества устанавливаются лимиты для различных видов финансовых активов.

Норматив открытой валютной позиции устанавливается Обществом не реже одного раза в год и контролируется ежемесячно. Исходя из установленного норматива, а также с учетом текущей валютной структуры страховых резервов и обязательств Общества формируется структура инвестиционных активов, номинированных в различных валютах.

Соотношение валютных и рублевых инструментов в составе краткосрочных инвестиций управляется на основе анализа текущего и прогнозного соотношения валютных активов и пассивов, ретроспективного анализа динамики валютных курсов, официальных прогнозов и прогнозов аналитических агентств и ведущих финансовых институтов, и сопоставления этих данных с текущими уровнями рублевых и валютных процентных ставок.

Общество придерживается достаточно консервативного подхода в вопросе сбалансированности активов и пассивов в разрезе валют и сроков их погашения, не позволяя существенных отклонений от сбалансированной позиции, что позволяет свести влияние валютного риска к минимуму.

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 40.9

Номер строки	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	7	8
1	Финансовые активы	+ 1%	(116 968)	(1 282 014)	(278 459)	(1 072 602)
		- 1%	116 968	1 282 014	278 459	1 072 602
2	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+ 1%	91 164	72 931	123 064	98 451
		- 1%	(91 416)	(73 133)	(123 456)	(98 765)
3	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	+ 1%	(17 866)	(14 293)	(27 816)	(22 252)
		- 1%	17 909	14 327	27 892	22 313

Процентный риск представляет собой риск возникновения потерь из-за неблагоприятного для позиции Общества изменения рыночных процентных ставок по долговым финансовым инструментам.

Изменение рыночных процентных ставок прямо отражается на доходности инвестиционного портфеля Общества. Для управления процентным риском проводится среднесрочный и долгосрочный анализ рыночных тенденций и последующее моделирование с целью формирования оптимального по дюрации инвестиционного портфеля. Управление уровнем дюрации и своевременная ребалансировка инвестиционного портфеля позволяют нивелировать процентный риск и получить дополнительный инвестиционный доход.

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	1 789 076	76 290	4 882
2	расчетные счета	1 787 444	76 290	4 882
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 632	-	-
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	36 794 064	2 969 296	7 156 145
5	долговые ценные бумаги	36 794 064	2 969 296	7 156 145
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	73 606 081	301 878	100 303
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 866 677	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	67 164 255	301 878	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 575 149	-	100 303
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 265 733	240 604	5 397 815
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	41 000 925	240 604	5 294 261
12	займы выданные	5 150 550	-	79 489
13	финансовая аренда	-	-	9 072
14	расчеты с клиентами по посредническим договорам	5 5780	-	518
15	прочее	108 478	-	14 475
16	Итого	158 454 954	3 588 068	12 659 145

Отдельная информация к Таблице 40.10 в Примечании 40 не раскрывается на основании абз.2. п.1. Постановления № 1102.

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	4 916 951	494 491	29 082
2	расчетные счета	2 121 694	494 491	29 082
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 795 257	-	-
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 517 365	2 763 945	8 566 322
5	долговые ценные бумаги	38 517 365	2 763 945	8 566 322
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	84 833 129	210 293	541 417
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 747 316	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76 118 309	210 293	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 967 504	-	541 417
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 794 329	8 069 479	5 126 822
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	23 565 498	8 069 479	2 563 003
12	займы выданные	1 986 629	-	73 317
13	финансовая аренда	-	-	17 378
14	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	1 578
15	прочее	242 202	-	2 471 546
16	Итого	154 061 774	11 538 208	14 263 643

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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 на 31 декабря 2025 года

Таблица 40.11

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	302	14 084 980
2	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	140
3	прочее	302	14 084 840
4	Итого	302	14 084 980

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 на 31 декабря 2024 года

Таблица 40.11

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	204	3 194
2	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	1 494
3	прочее	204	1 700
4	Итого	204	3 194

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитных рейтингах финансовых активов, присвоенных одним или несколькими российскими рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО «Эксперт РА», ООО «НКР» и/или ООО «НРА» для активов российских эмитентов, либо международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's (S&P), Moody's, «А.М.Вест» и/или Fitch для активов иностранных эмитентов.

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые активы с рейтингом от AAA(RU) до A-(RU) (по шкале рейтингового агентства АКРА (АО) или аналогичной шкале, используемой другими агентствами, упомянутыми выше), рассматриваются в качестве активов с рейтингом А;
- финансовые активы с рейтингом от BBB(RU) до B-(RU) (по шкале рейтингового агентства АКРА (АО) или аналогичной шкале, используемой другими агентствами, упомянутыми выше), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом В;
- финансовые активы с рейтингом от CCC(RU) (по шкале рейтингового агентства АКРА (АО) или аналогичной шкале, используемой другими агентствами, упомянутыми выше) и ниже, а также контрагенты с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом С.

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31 декабря 2025 года

Таблица 40.12

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	130 324	-	-
2	расчетные счета	130 324	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 357
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	4 357
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	843 102	131	1 759 635
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	373 977
7	займы выданные	-	-	1 283 689
8	финансовая аренда	-	-	1 625
9	расчеты с клиентами по посредническим договорам	525	-	54 025
10	прочее	842 577	131	46 319
11	Итого	973 426	131	1 763 992

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31 декабря 2024 года

Таблица 40.12

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 357
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	4 357
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	62 168	1 726 844
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	374 059
5	займы выданные	-	1 293 841
6	финансовая аренда	-	3 017
7	расчеты с клиентами по посредническим договорам	3 239	34 115
8	прочее	58 929	21 812
9	Итого	62 168	1 731 201

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.13

Номер строки	Наименование показателя	Россия	х	Другие страны	Итого
1	2	3	х	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 627 770	х	10 242	1 873 811
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 963 340	х	-	8 981 674
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 602 830	х	-	3 621 164
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	5 360 510	х	-	5 360 510
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	60 281 628	х	2 293 927	62 575 555
6	долговые инструменты	60 281 628	х	2 293 927	62 575 555
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	171 720 766	х	31 728	174 660 642
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	74 327 591	х	-	74 327 591
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	97 393 175	х	31 728	100 333 051
10	Инвестиции в дочерние предприятия	11 892 563	х	33 759	11 926 322
11	Прочее	204 061	х	-	204 061
12	Итого активов	254 690 128	х	2 369 656	260 222 065
Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 435 990	х	210	11 594 861
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 563 591	х	-	2 563 591
15	прочая кредиторская задолженность	8 872 399	х	210	9 031 270
16	Прочее	474 969	х	-	474 969
17	Итого обязательств	11 910 959	х	210	12 069 830
18	Чистая балансовая позиция	242 779 169	х	2 369 446	248 152 235

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.13

Номер строки	Наименование показателя	Россия	х	Другие страны	Итого
1	2	3	х	4	5
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	4 601 370	х	46 475	5 525 380
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 724 328	х	-	1 750 605
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 724 328	х	-	1 750 605
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	60 219 939	х	2 048 659	62 268 598
5	долговые инструменты	60 219 939	х	2 048 659	62 268 598
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	157 154 491	х	1 067 065	159 081 328
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	94 314 387	х	1 005 821	95 530 234
8	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	62 840 104	х	61 244	63 551 094
9	Инвестиции в дочерние предприятия	27 409 164	х	33 760	27 442 924
10	Прочее	301 506	х	143	303 877
11	Итого активов	251 410 798	х	3 196 102	256 372 712
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 810 704	х	144 920	11 175 964
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 773 771	х	-	1 773 771
14	прочая кредиторская задолженность	9 036 933	х	144 920	9 402 193
15	Прочее	433 617	х	-	433 617
16	Итого обязательств	11 244 321	х	144 920	11 609 581
17	Чистая балансовая позиция	240 166 477	х	3 051 182	244 763 131

Отдельные столбцы в Таблице 40.12 не раскрываются на основании абз.2. п.1. Постановления № 1102.

Подход к оценке величины указанных активов и обязательств раскрыт в Примечании 2.1, Примечании 4, Раздел I. Влияние оценок и допущений.

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 155 406	1 191 361	1 250 677	415 179	71 742	32 111	55 128	18 022	250	12 189 876
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	306 589	1 103 905	1 224 427	347 186	71 463	32 005	55 069	17 962	-	3 158 606
3	обязательства по аренде	306 589	1 103 905	1 224 427	347 186	71 463	32 005	55 069	17 962	-	3 158 606
4	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	8 848 817	87 456	26 250	67 993	279	106	59	60	250	9 031 270
5	расчеты с поставщиками и подрядчиками	93 382	-	-	-	-	-	-	-	-	93 382
6	расчеты с прочими кредиторами	8 598 699	87 456	26 250	67 993	279	106	59	60	250	8 781 152
7	прочее	156 736	-	-	-	-	-	-	-	-	156 736
8	Прочее	295 247	179 722	-	-	-	-	-	-	-	474 969
9	Итого обязательств	9 450 653	1 371 083	1 250 677	415 179	71 742	32 111	55 128	18 022	250	12 664 845

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 299 185	1 050 771	924 122	154 217	13 652	6 315	12 716	18 139	250	11 479 367
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	216 346	788 464	913 290	108 648	13 554	6 076	12 657	18 139	-	2 077 174
3	обязательства по аренде	216 346	788 464	913 290	108 648	13 554	6 076	12 657	18 139	-	2 077 174
4	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	9 082 839	262 307	10 832	45 569	98	239	59	-	250	9 402 193
5	расчеты с поставщиками и подрядчиками	114 556	-	-	-	-	-	-	-	-	114 556
6	расчеты с прочими кредиторами	8 764 586	262 067	10 832	45 569	98	239	59	-	250	9 083 700
7	прочее	203 697	240	-	-	-	-	-	-	-	203 937
8	Прочее	433 587	30	-	-	-	-	-	-	-	433 617
9	Итого обязательств	9 732 772	1 050 801	924 122	154 217	13 652	6 315	12 716	18 139	250	11 912 984

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.15

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	1 873 811	-	-	-	-	-	-	1 873 811
2	расчетные счета	1 868 575	-	-	-	-	-	-	1 868 575
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 632	-	-	-	-	-	-	1 632
4	прочие денежные средства	3 604	-	-	-	-	-	-	3 604
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 378 190	24	-	-	-	-	242 950	3 621 164
6	долговые ценные бумаги	-	24	-	-	-	-	-	24
7	прочее	3 378 190	-	-	-	-	-	242 950	3 621 140
8	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	184 716	5 175 794	-	-	-	-	-	5 360 510
9	долговые ценные бумаги	184 716	5 175 794	-	-	-	-	-	5 360 510
10	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	4 550 462	11 504 826	16 916 176	22 710 535	857 285	2 569 348	3 466 923	62 575 555
11	долговые ценные бумаги	4 550 462	11 504 826	16 916 176	22 710 535	857 285	2 569 348	3 466 923	62 575 555

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 531 152	56 160 653	18 820 105	26 055 727	15 447 725	691 097	10 954 183	174 660 642
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	30 679 317	34 476 734	6 524 065	1 014 326	-	398 155	1 234 994	74 327 591
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	37 764	413 922	1 014 326	-	398 155	-	1 864 167
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 756 231	34 438 970	6 110 143	-	-	-	-	67 305 344
16	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	482 662	-	-	-	-	-	-	482 662
17	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 440 424	-	-	-	-	-	1 234 994	4 675 418
18	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	15 851 835	21 683 919	12 296 040	25 041 401	15 447 725	292 942	9 719 189	100 333 051
19	долговые ценные бумаги	4 182 006	21 033 027	12 243 318	11 799 934	13 962 038	208 956	8 731 077	72 160 356
20	займы выданные	-	77 329	-	2 560 200	1 482 103	83 005	987 926	5 190 563
21	дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 600	45 395	27 991	8 352	3 223	920	-	104 481
22	расчеты с клиентами по посредническим договорам	20 790	-	-	-	-	-	-	20 790
23	прочее	11 630 439	528 168	24 731	10 672 915	361	61	186	22 856 861
24	Прочее	115 071	36 862	49 824	1 236	-	142	926	204 061
25	Итого активов	56 633 402	72 878 159	35 786 105	48 767 498	16 305 010	3 260 587	14 664 982	248 295 743

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел II. Обязательства									
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 075 320	925 429	1 073 231	385 800	59 368	25 177	50 536	11 594 861
27	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	226 252	837 973	1 046 981	317 807	59 089	25 072	50 417	2 563 591
28	обязательства по аренде	226 252	837 973	1 046 981	317 807	59 089	25 072	50 417	2 563 591
29	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	8 849 068	87 456	26 250	67 993	279	105	119	9 031 270
30	расчеты с поставщиками и подрядчиками	93 382	-	-	-	-	-	-	93 382
31	расчеты с прочими кредиторами	8 598 949	87 456	26 250	67 993	279	105	119	8 781 151
32	прочее	156 737	-	-	-	-	-	-	156 737
33	Прочее	295 247	179 722	-	-	-	-	-	474 969
34	Итого обязательств	9 370 567	1 105 151	1 073 231	385 800	59 368	25 177	50 536	12 069 830
35	Итого разрыв ликвидности	47 262 835	71 773 008	34 712 874	48 381 698	16 245 642	3 235 410	14 614 446	236 225 913

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.15

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	5 525 380	-	-	-	-	-	-	5 525 380
2	расчетные счета	2 726 850	-	-	-	-	-	-	2 726 850
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 795 242	-	-	-	-	-	-	2 795 242
4	прочие денежные средства	3 288	-	-	-	-	-	-	3 288
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 549 863	24	-	-	-	-	200 718	1 750 605
6	долговые ценные бумаги	-	24	-	-	-	-	-	24
7	прочее	1 549 863	-	-	-	-	-	200 718	1 750 581
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5 026 306	4 006 149	13 251 096	10 218 770	22 730 558	1 007 759	6 027 960	62 268 598
9	долговые ценные бумаги	5 026 306	4 006 149	13 251 096	10 218 770	22 730 558	1 007 759	6 027 960	62 268 598

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 238 030	55 084 556	35 825 302	9 220 755	7 268 598	2 072 167	8 371 920	159 081 328
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	29 642 240	47 650 397	15 683 293	413 000	1 014 310	-	1 126 994	95 530 234
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	488 235	4 785 072	38 329	413 000,00	1 014 310,00	-	-	6 738 946
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 731 941	42 865 325	15 644 964	-	-	-	-	76 242 230
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10 040 145	-	-	-	-	-	-	10 040 145
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 381 919	-	-	-	-	-	1 126 994	2 508 913
16	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	11 595 790	7 434 159	20 142 009	8 807 755	6 254 288	2 072 167	7 244 926	63 551 094
17	долговые ценные бумаги	1 617 964	4 648 924	19 951 043	8 708 224	6 240 036	2 068 785	7 242 051	50 477 027
18	займы выданные	-	2 049 906	-	-	-	-	-	2 049 906
19	дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 399	56 662	60 340	16 630	2 386	2 072	882	159 371
20	расчеты с клиентами по посредническим договорам	11 157	270	-	-	-	-	-	11 427
21	прочее	9 946 270	678 397	130 626	82 901	11 866	1 310	1 993	10 853 363
22	Прочее	109 823	45 334	129 723	4 863	270	-	13 864	303 877,00
23	Итого активов	53 449 402	59 136 063	49 206 121	19 444 388	29 999 426	3 079 926	14 614 462	228 929 788

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел II. Обязательства									
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 254 640	906 335	840 188	145 829	11 232	4 936	12 804	11 175 964
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	171 801	644 028	829 356	100 260	11 134	4 698	12 494	1 773 771
26	обязательства по аренде	171 801	644 028	829 356	100 260	11 134	4 698	12 494	1 773 771
27	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	9 082 839	262 307	10 832	45 569	98	238	310	9 402 193
28	расчеты с поставщиками и подрядчиками	114 556	-	-	-	-	-	-	114 556
29	расчеты с прочими кредиторами	8 764 586	262 067	10 832	45 569	98	238	310	9 083 700
30	прочее	203 697	240	-	-	-	-	-	203 937
31	Прочее	433 587	30	-	-	-	-	-	433 617
32	Итого обязательств	9 688 227	906 365	840 188	145 829	11 232	4 936	12 804	11 609 581
33	Итого разрыв ликвидности	43 761 175	58 229 698	48 365 933	19 298 559	29 988 194	3 074 990	14 601 658	217 320 207

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.16

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 596 255	170 967	64 829	41 760	1 873 811
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 699 899	263 329	18 334	112	8 981 674
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 602 830	-	18 334	-	3 621 164
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	5 097 069	263 329	-	112	5 360 510
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	55 299 643	1 556 830	17 729	5 701 353	62 575 555
6	долговые инструменты	55 299 643	1 556 830	17 729	5 701 353	62 575 555
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	140 498 345	18 809 275	2 933 950	12 419 072	174 660 642
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	73 921 700	398 155	66	7 670	74 327 591
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	66 576 645	18 411 120	2 933 884	12 411 402	100 333 051
10	Инвестиции в дочерние предприятия	11 892 563	-	-	33 759	11 926 322
11	Прочее	204 061	-	-	-	204 061
12	Итого активов	218 190 766	20 800 401	3 034 842	18 196 056	260 222 065
Раздел II. Обязательства						
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 878 384	1 706 745	5 887	3 845	11 594 860 820
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 563 591	-	-	-	2 563 591
15	прочая кредиторская задолженность	7 314 793	1 706 745	5 887	3 845	9 031 270
16	Прочее	474 969	-	-	-	474 969
17	Итого обязательств	10 353 353	1 706 745	5 887	3 845	12 069 830
18	Чистая балансовая позиция	207 837 413	19 093 656	3 028 955	18 192 211	248 152 235

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 40.16

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	4 599 768	444 296	114 989	366 327	5 525 380
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 724 328	-	26 277	-	1 750 605
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 724 328	-	26 277	-	1 750 605
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	50 114 925	1 862 137	3 594 763	6 696 773	62 268 598
5	долговые инструменты	50 114 925	1 862 137	3 594 763	6 696 773	62 268 598
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	133 017 344	19 272 843	1 475 287	5 315 854	159 081 328
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	91 539 658	3 780 474	76	210 026	95 530 234
8	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	41 477 686	15 492 369	1 475 211	5 105 828	63 551 094
9	Инвестиции в дочерние предприятия	27 409 164	-	-	33 760	27 442 924
10	Прочее	302 489	1 388	-	-	303 877
11	Итого активов	217 168 018	21 580 664	5 211 316	12 412 714	256 372 712
Раздел II. Обязательства						
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 811 047	1 302 679	19 521	42 717	11 175 964
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 773 771	-	-	-	1 773 771
14	прочая кредиторская задолженность	8 037 276	1 302 679	19 521	42 717	9 402 193
15	Прочее	433 617	-	-	-	433 617
16	Итого обязательств	10 244 664	1 302 679	19 521	42 717	11 609 581
17	Чистая балансовая позиция	206 923 354	20 277 985	5 191 795	12 369 997	244 763 131

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен

Таблица 40.17

Номер строки	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ	+ 20%	724 228	543 171	309 973	247 978
		- 20%	(724 228)	(543 171)	(309 973)	(247 978)

Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. У Общества имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. Общество осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Общество подвержено риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Общество контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В отношении активов, представленных долевыми и долговыми ценными бумагами, переданных в доверительное управление, в рамках договора доверительного управления активами утверждена инвестиционная декларация, в которой установлены структура портфеля, лимиты концентрации эмитентов и параметры лимитирования рыночного риска (stop-loss). Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием. Для управления прочим ценовым риском Общество использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

Примечание 41. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	В текущем периоде деятельности Общества в судебные органы поступили иски в отношении Общества. По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество участвовало в судебных разбирательствах по нестраховым договорам. Исходя из собственной оценки Общество считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для страховщика и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. По незавершенным судебным разбирательствам по нестраховым договорам условное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2025 года составило 5 000 тыс. руб. (по незавершенным судебным разбирательствам по нестраховым договорам условное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2024 года отсутствует). По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Общество не имеет выданных независимых гарантий и поручительств.

Примечание 42. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины указанных переводов, порядок определения страховщиком даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	<p>На 31 декабря 2025 года сумма перевода с уровня 2 на уровень 1 составила 195 206 тыс. руб., перевод был осуществлен 30 апреля 2025 года в связи с наличием активного рынка у финансового актива.</p> <p>На 31 декабря 2024 года 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 не было.</p>
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения страховщиком даты перевода между уровнем 2 и уровнем 3	<p>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 не было.</p>
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	<p>Снижение ставки на 1 п.п. на 31 декабря 2025 года приведет к увеличению справедливой стоимости долевых ценных бумаг на 25 690 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года на 12 432 тыс. руб.).</p> <p>Увеличение ставки на 1 п.п. на 31 декабря 2025 года приведет к снижению справедливой стоимости долевых ценных бумаг на 20 908 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года на 14 900 тыс. руб.).</p> <p>Снижение дисконта на 2 п.п. на 31 декабря 2025 года приведет к увеличению справедливой стоимости долевых ценных бумаг на 815 тыс. руб.</p> <p>Увеличение дисконта на 2 п.п. приведет к снижению справедливой стоимости долевых ценных бумаг на 815 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года таких активов не было).</p> <p>Увеличение доходности на 2 п.п. на 31 декабря 2025 года приведет к снижению справедливой стоимости долговых ценных бумаг на 268 тыс. руб.</p> <p>Снижение доходности на 2 п.п. приведет к увеличению справедливой стоимости долговых ценных бумаг на 204 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года таких активов не было).</p> <p>Увеличение или снижение стоимости квадратного метра на 10 п.п. на 31 декабря 2025 года приведет к увеличению или снижению справедливой стоимости основных средств на 441 016 тыс. руб. соответственно (на 31 декабря 2024 года на 428 101 тыс. руб.).</p> <p>Увеличение или снижение стоимости квадратного метра на 10 п.п. на 31 декабря 2025 года приведет к увеличению или снижению справедливой стоимости инвестиционного имущества на 339 514 тыс. руб. соответственно (на 31 декабря 2024 года на 344 240 тыс. руб.).</p>
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	<p>Методы оценки справедливой стоимости уровень 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для долговых ценных бумаг некредитных финансовых организаций каскад трех методов - метод фактических цен, метод экстраполяции индексов и метод факторного разложения; - для долговых ценных бумаг нефинансовых организаций метод фактических цен с учетом ожидаемых денежных потоков, каскад трех методов - метод фактических цен, метод экстраполяции индексов и метод факторного разложения. <p>Методы оценки справедливой стоимости уровень 3:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для долевых ценных бумаг нефинансовых организаций метод дисконтированных денежных потоков, метод ликвидационной стоимости; - для долговых ценных бумаг нефинансовых организаций метод фактических цен с учетом ожидаемых денежных потоков, каскад трех методов - метод

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

		фактических цен, метод экстраполяции индексов и метод факторного разложения; - для основных средств (зданий) и инвестиционного имущества расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного подхода
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Используемые исходные данные для справедливой стоимости уровень 2: - для долговых ценных бумаг некорпоративных финансовых организаций средневзвешенная цена сделок, показатели облигационных индексов, показатель базовой процентной ставки; - для долговых ценных бумаг нефинансовых организаций средневзвешенная цена сделок, показатели облигационных индексов, показатель базовой процентной ставки. Используемые данные для справедливой стоимости уровень 3: - для долевых ценных бумаг нефинансовых организаций ожидаемая доходность актива, ожидаемый дисконт к стоимости активов; - для долговых ценных бумаг нефинансовых организаций средневзвешенная цена сделок, показатели облигационных индексов, показатель базовой процентной ставки; - для основных средств (зданий) и инвестиционного имущества сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. метр объектов-аналогов

Отдельная информация в Таблице 42.1 в Примечании 42 не раскрывается на основании абз.2. п.1. Постановления № 1102.

Примечание 42. Справедливая стоимость

Уровни иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование 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)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	68 676 316	1 605 633	9 080 580	79 362 529
2	финансовые активы, в том числе:	68 676 316	1 605 633	1 275 280	71 557 229
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 133 091	1 605 633	242 950	8 981 674
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 378 190	24	242 950	3 621 164
5	долевые ценные бумаги	3 378 190	-	242 950	3 621 140
6	долговые ценные бумаги	-	24	-	24
7	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	3 754 901	1 605 609	-	5 360 510
8	долговые ценные бумаги	3 754 901	1 605 609	-	5 360 510
9	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	61 543 225	-	1 032 330	62 575 555
10	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	61 543 225	-	1 032 330	62 575 555
11	долговые ценные бумаги	61 543 225	-	1 032 330	62 575 555
12	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	7 805 300	7 805 300
13	основные средства (здания)	-	-	4 410 163	4 410 163
14	инвестиционное имущество	-	-	3 395 137	3 395 137

Примечание 42. Справедливая стоимость (продолжение)

Уровни иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование 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)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	63 818 461	24	12 692 824	76 511 308
2	финансовые активы, в том числе:	63 818 461	24	200 718	64 019 203
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 549 863	24	200 718	1 750 605
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 549 863	24	200 718	1 750 605
5	долевые ценные бумаги	1 549 863	-	200 718	1 750 581
6	долговые ценные бумаги	-	24	-	24
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	62 268 598	-	-	62 268 598
8	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	62 268 598	-	-	62 268 598
9	долговые ценные бумаги	62 268 598	-	-	62 268 598
10	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	12 492 105	12 492 105
11	основные средства (здания)	-	-	4 281 014	4 281 014
12	инвестиционное имущество	-	-	3 442 403	3 442 403

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Общество использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО/ОСБУ справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Примечание 42. Справедливая стоимость (продолжение)

Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2025 года

Таблица 42.3

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого
		Долевые ценные бумаги	Итого	Долговые ценные бумаги	Итого	
1	2	3		4		5
1	Справедливая стоимость на 1 января 2025 г.	200 718	200 718	-	-	200 718
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	42 232	42 232	-	-	42 232
3	Перевод на 3 уровень	-	-	1 032 330	1 032 330	1 032 330
4	Справедливая стоимость на 31 декабря 2025 года	242 950	242 950	1 032 330	1 032 330	1 275 280
5	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на дату	42 232	42 232	-	-	42 232

Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2024 года

Таблица 42.3

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Итого
		Долевые ценные бумаги	Производные финансовые активы	Итого	
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 1 января 2024 г.	150 750	13 136	163 886	163 886
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	49 968	-	49 968	49 968
3	Реализация	-	(13 136)	(13 136)	(13 136)
4	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	200 718	-	200 718	200 718
5	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на дату	49 968	-	49 968	49 968

Примечание 42. Справедливая стоимость (продолжение)

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

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	64 774 319	85 236 270	36 956 863	186 967 452	188 356 295
2	денежные средства, в том числе:	3 604	1 870 207	-	1 873 811	1 873 811
3	денежные средства в кассе	3 604	-	-	3 604	3 604
4	расчетные счета	-	1 868 575	-	1 868 575	1 868 575
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 632	-	1 632	1 632
6	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	64 770 715	78 765 982	28 068 214	171 604 911	174 556 162
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 718 931	72 463 425	-	74 182 356	74 327 592
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 718 931	-	-	1 718 931	1 864 167
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	67 305 345	-	67 305 345	67 305 345
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	482 662	-	482 662	482 662
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	4 675 418	-	4 675 418	4 675 418
12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	63 051 784	6 302 557	28 068 214	97 422 555	100 228 570
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	63 051 784	6 302 557	-	69 354 341	72 160 356
14	займы выданные	-	-	5 190 563	5 190 563	5 190 563
15	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	20 790	20 790	20 790
16	прочее	-	-	22 856 861	22 856 861	22 856 861
17	инвестиции в дочерние предприятия	-	4 600 081	8 888 649	13 488 730	11 926 322

Примечание 42. Справедливая стоимость (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
18	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	9 031 269	9 031 269	9 031 269
19	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	9 031 269	9 031 269	9 031 269
20	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 031 269	9 031 269	9 031 269
21	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	93 382	93 382	93 382
22	расчеты с прочими кредиторами	-	-	8 781 151	8 781 151	8 781 151
23	прочее	-	-	156 736	156 736	156 736

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

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	46 512 555	100 683 603	39 284 985	186 481 143	191 890 261
2	денежные средства, в том числе:	3 288	5 522 093	-	5 525 381	5 525 381
3	денежные средства в кассе	3 288	-	-	3 288	3 288
4	расчетные счета	-	2 726 850	-	2 726 850	2 726 850
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	2 795 243	-	2 795 243	2 795 243
6	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 509 267	91 300 353	14 903 361	152 712 981	158 921 956
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6 152 604	88 791 288	-	94 943 892	95 530 234
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 152 604	-	-	6 152 604	6 738 946
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	76 242 230	-	76 242 230	76 242 230

Примечание 42. Справедливая стоимость (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	10 040 145	-	10 040 145	10 040 145
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 508 913	-	2 508 913	2 508 913
12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	40 356 663	2 509 065	14 903 361	57 769 089	63 391 722
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	40 356 663	2 509 065	1 988 666	44 854 394	50 477 027
14	займы выданные	-	-	2 049 906	2 049 906	2 049 906
15	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	11 427	11 427	11 427
16	прочее	-	-	10 853 362	10 853 362	10 853 362
17	инвестиции в дочерние предприятия	-	3 861 157	24 381 624	28 242 781	27 442 924
18	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	9 402 193	9 402 193	9 402 193
19	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	9 402 193	9 402 193	9 402 193
20	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 402 193	9 402 193	9 402 193
21	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	114 556	114 556	114 556
22	расчеты с прочими кредиторами	-	-	9 083 700	9 083 700	9 083 700
23	прочее	-	-	203 937	203 937	203 937

Оценка справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость денежных средств, депозитов, прочих финансовых активов и обязательств, не отраженных по справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 2 и 3 иерархии справедливой стоимости и принята равной их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности.

Примечание 43. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование статьи	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 858 212	-	-	125 269	2 983 481
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100 303	-	-	-	100 303
3	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 757 909	-	-	125 269	2 883 178
4	Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	1 039	-	-	1 039
5	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	110 487	110 487
6	Инвестиции в дочерние предприятия	11 926 322	-	-	-	11 926 322
7	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	1 744 553	-	-	-	1 744 553
8	Основные средства и капитальные вложения в них	11 750	-	-	-	11 750
9	Прочие активы	148 661	-	1 992	-	150 653
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	935 268	-	-	-	935 268
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 018	-	-	-	4 018
12	прочая кредиторская задолженность	931 250	-	-	-	931 250
13	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	19 172	-	814	110 787	130 773
14	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	2 256	-	-	2 256
15	Прочие обязательства	-	-	8	-	8

Примечание 43. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование статьи	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	1 144 507	-	-	-	1 144 507
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 890 636	-	-	61	14 890 697
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 815 691	-	-	-	12 815 691
4	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 074 945	-	-	61	2 075 006
5	Инвестиции в дочерние предприятия	24 381 624	-	-	-	24 381 624
6	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	1 744 553	-	-	-	1 744 553
7	Основные средства и капитальные вложения в них	14 164	-	-	-	14 164
8	Прочие активы	76 076	-	69	-	76 145
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 203	-	-	-	6 203
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 203	-	-	-	6 203
11	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	69 551	100	2 405	131 477	203 533
12	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	15 000	2 476	-	18 380	35 856
13	Прочие обязательства	1 606	-	-	-	1 606

Примечание 43. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, совместно контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включали: операции по основной деятельности на основании договоров страхования, перестрахования, договоров на оказание агентских и сюрвейерских услуг, хозяйственных договоров. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Методы определения цен за оказанные и приобретаемые услуги во взаимоотношениях между Обществом и связанными сторонами базируются на рыночных ценах на аналогичные виды услуг. Операции с прочими связанными сторонами включают операции по основной деятельности на основании договоров страхования и перестрахования.

В течение 2025-2024 годов и по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года связанными с Обществом сторонами являлись:

- Ключевой управленческий персонал, к которому Общество относит членов Совета директоров, членов Правления, Генерального директора и заместителей Генерального директора;
- Прочие связанные стороны: к данной категории связанных сторон Общество относит (1) акционеров, обладающих значительным влиянием на Общество, (2) предприятия, связанные с Обществом через акционеров, к данной категории сторон Общество относит организации, входящие в группы, над которыми акционеры осуществляют контроль;
- Дочерние предприятия;
- Совместно-контролируемые предприятия: организации, над которыми осуществляется совместный контроль.

Остатков по операциям с акционерами, обладающими значительным влиянием на Общество, в 2025 и в 2024 гг. не выявлено.

Примечание 43. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Таблица 43.2

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Страховая деятельность, в том числе:	64 713	(118)	1 775	22 813	89 183
2	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	99 279	164	4 845	3 577	107 865
3	суммы, связанные с оказанием услуг	99 279	164	4 845	3 577	107 865
4	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	(34 566)	(282)	(3 070)	19 236	(18 682)
5	амортизация аквизиционных денежных потоков	(6)	-	(113)	(43)	(162)
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(34 560)	(282)	(2 957)	19 279	(18 520)
7	Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:	1 192 056	-	13	(1 364)	1 190 705
8	процентные доходы	1 168 134	-	-	-	1 168 134
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 033	-	-	-	5 033
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(52)	-	-	(655)	(707)
11	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	18 881	-	-	-	18 881
12	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	60	-	13	-	73
13	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	-	-	(709)	(709)
14	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(444 865)	2 737	(772 289)	(126)	(1 214 543)
15	общие и административные расходы	(534 858)	-	(772 289)	(187)	(1 307 334)
16	прочие доходы	90 001	2 737	-	61	92 799
17	прочие расходы	(8)	-	-	-	(8)

Примечание 43. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 43.2

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Страховая деятельность, в том числе:	(796 564)	147	5 009	(42)	(791 450)
2	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	229 974	147	4 427	7 378	241 926
3	суммы, связанные с оказанием услуг	229 974	147	4 427	7 378	241 926
4	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	(1 026 538)	-	582	(7 420)	(1 033 376)
5	Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:	1 953 781	-	-	359	1 954 140
6	процентные доходы	1 695 125	-	-	-	1 695 125
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	26 812	-	-	121	26 933
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	119 623	-	-	238	119 861
9	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	112 521	-	-	-	112 521
10	процентные расходы	(300)	-	-	-	(300)
11	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(470 932)	2 617	(650 041)	-	(1 118 356)
12	общие и административные расходы	(616 121)	-	(650 041)	-	(1 266 162)
13	прочие доходы	148 004	2 617	-	-	150 621
14	прочие расходы	(2 815)	-	-	-	(2 815)

Примечание 43. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	755 249	635 456
2	Итого	755 249	635 456

Расходы по ключевому управленческому персоналу на формирование резервов под бонусы и отпуска за 2025 год составили 381 594 тыс. руб. (за 2024 год: 402 515 тыс. руб.).

Расходы по ключевому управленческому персоналу на отчисления в установленных законодательством Российской Федерации страховых взносов в ФПСС за 2025 год составили 106 842 тыс. руб. (за 2024 года составили 88 342 тыс. руб.).

Примечание 44. События после окончания отчетного периода

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, событий после окончания отчетного периода не выявлено.