

**АО «Лучи Страхование»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности для страховых организаций,  
установленными в Российской Федерации,  
и Международными стандартами финансовой отчетности и**

**Аудиторское заключение независимого аудитора**

**31 декабря 2025 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

### Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика .....	8
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность .....	9
Примечание 3. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	10
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	20
Примечание 5. Денежные средства .....	42
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты .....	42
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах .....	43
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность .....	44
Примечание 13. Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 .....	46
Примечание 14. Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.....	49
Примечание 20. Нематериальные активы и капитальные вложения в них.....	52
Примечание 22. Прочие активы.....	53
Примечание 29. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность.....	53
Примечание 32. Прочие обязательства .....	53
Примечание 33. Капитал.....	54
Примечание 34. Управление капиталом .....	54
Примечание 36. Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования .....	55
Примечание 37. Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования.....	56
Примечание 38. Процентные доходы .....	56
Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	57
Примечание 49. Общие и административные расходы .....	57
Примечание 51. Прочие доходы и расходы.....	57
Примечание 52. Аренда .....	58
Примечание 53. Налог на прибыль .....	58
Примечание 54. Дивиденды.....	59
Примечание 58. Управление рисками.....	60
Примечание 62. Справедливая стоимость .....	61
Примечание 64. Операции со связанными сторонами .....	67

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Лучи Страхование»:

### Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Лучи Страхование» (далее – «Общество») на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2025 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

#### Предмет аудита

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

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

#### Основание для выражения мнения

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

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

#### Независимость

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

## Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><b>Оценка активов и обязательств по договорам страхования</b></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью активов и обязательств по договорам страхования, а также в связи с тем, что расчет соответствующих активов и обязательств по договорам страхования предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.</p> <p>Оценка активов и обязательств по договорам страхования производится актуарными методами с использованием различных актуарных и экономических допущений, которые среди прочего включают предположения об уровне страхового риска, уровне расходов и наступлении иных событий, покрываемых договорами страхования, а также о ставке дисконтирования, и предполагает использование значительного объема данных, необходимых для оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по выполнению договоров страхования.</p> <p>Дополнительно проводится проверка, является ли группа договоров страхования обременительной, с целью расчета и оценки последующих изменений компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия. Компонент убытка отражает сумму убытка, признаваемую немедленно при первоначальном признании или в последующие периоды, если группа договоров становится обременительной.</p> <p>В Примечании 3 «Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Примечании 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 13 «Портфели договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена подробная информация об активах и обязательствах по договорам страхования.</p>	<p>Мы оценили основные методики, использованные Обществом для расчета активов и обязательств по договорам страхования, на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета активов и обязательств по договорам страхования.</p> <p>Мы провели проверку корректности классификации договоров страхования в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p> <p>Мы провели на выборочной основе проверку допущений, которые используются руководством при оценке и расчете активов и обязательств по договорам страхования. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры.</p> <p>Мы провели аналитические процедуры и независимый пересчет активов и обязательств по группам договоров страхования на выборочной основе на основе исходных данных и допущений, включая расчет компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия, и сравнили полученные результаты с оценкой руководства, отраженной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении активов и обязательств по договорам страхования, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>



В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

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

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

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

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»**

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации, в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год мы провели процедуры в отношении:

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

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:



- а) по состоянию на 31 декабря 2025 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
- б) по состоянию на 31 декабря 2025 года порядок и условия инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- в) по состоянию на 31 декабря 2025 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
- г) по состоянию на 31 декабря 2025 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
- д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2025 год в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
  - а) по состоянию на 31 декабря 2025 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
  - б) по состоянию на 31 декабря 2025 года Обществом не был назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
  - в) по состоянию на 31 декабря 2025 года на должность внутреннего аудитора Общества не было назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
  - г) по состоянию на 31 декабря 2025 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
  - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
  - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 1 и 2 квартала 2025 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
  - ж) в течение 2025 года Совет директоров Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора, основные нарушения и недостатки, а также рекомендации.



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

2 марта 2026 года

Москва, Российская Федерация



Бойко Алексей Владимирович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

Акционерное общество «Лучи Страхование»

Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2025 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45277586000	40930022	1022701130132	2722015673	2733

<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	
на 31 декабря 2025 года	
Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Лучи Страхования»
сокращенное фирменное наименование	АО «Лучи Страхование»
Почтовый адрес	127015 г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.15

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

Наименование показателя	Номер показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 1 января 2024 года
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
<b>Денежные средства</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>2 673</b>	<b>6 397</b>	<b>6 242</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5	-	509 706	333 407	202 919
долговые инструменты	6	8	509 706	333 407	202 919
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	-	432 238	434 641	315 453
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	10	411 755	429 812	308 552
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	11	20 483	4 829	6 901
Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	13	872	20	80
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13	14	6 594	6 394	2 498
Нематериальные активы и капитальные вложения в них	19	20	17 403	20 060	24 283
Требования по текущему налогу на прибыль	21	53	8 235	15 572	846
Отложенные налоговые активы	22	53	14 064	23 324	-
Прочие активы	23	22	60 287	52 918	9 230
<b>Итого активов</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>1 052 072</b>	<b>892 733</b>	<b>561 553</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28	-	2 201	1 924	-
прочая кредиторская задолженность	33	29	2 201	1 924	-
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	35	13	239 378	286 780	109 996
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	36	14	-	-	1 261
Обязательство по текущему налогу на прибыль	38	53	795	378	170
Отложенные налоговые обязательства	39	53	-	-	11 854
Прочие обязательства	41	32	5 518	2 432	2 226
<b>Итого обязательств</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>247 892</b>	<b>291 515</b>	<b>125 508</b>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2025 года**

Наименование показателя	Номер показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 1 января 2024 года
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел III. Капитал</b>					
Уставный капитал	43	33	342 409	342 409	342 409
Добавочный капитал	44	33	210 837	210 837	100 000
Резервный капитал	45	-	15 000	15 000	15 000
Резервы	47	-	2 074	(1 493)	178
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	48	-	233 860	34 465	(21 543)
<b>Итого капитала</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>804 180</b>	<b>601 218</b>	<b>436 044</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>1 052 072</b>	<b>892 733</b>	<b>561 553</b>

Должностное лицо, подписавшее отчетность

27 февраля 2026 года

ВРИО Генерального директора  
(должность)

(подпись)

Арсеньева Ю. А.  
(расшифровка подписи)



**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Отчет о финансовых результатах страховой организации**

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45277586000	40930022	1022701130132	2722015673	2733

<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	
за 2025 г.	
Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Лучи Страхования»
сокращенное фирменное наименование	АО «Лучи Страхование»
Почтовый адрес	127015 г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.15

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


Наименование показателя	Номер показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию</b>				
Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	1	36	998 657	675 195
суммы, связанные с оказанием услуг	2	-	998 646	675 195
суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	3	-	11	-
Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	4	36	(743 514)	(738 095)
амортизация аквизиционных денежных потоков	6	-	(138 138)	(24 153)
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	7	-	88 980	(2 536)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	8	-	(694 356)	(711 405)
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	9	37	(28)	1 886
<b>Результат оказания страховых услуг</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>255 115</b>	<b>(61 013)</b>
<b>Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность</b>				
Процентные доходы	11	38	143 660	97 925
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	15	-	146	2 432
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	41	146	2 432
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	20	-	(139)	(78)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	21	-	(100)	75
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	22	-	(39)	(152)
<b>Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>143 667</b>	<b>100 279</b>
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
Общие и административные расходы	32	49	(115 119)	(57 055)
Прочие доходы	36	51	3 955	7 890
Прочие расходы	37	51	(67)	(27)
<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>(111 231)</b>	<b>(49 193)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>287 551</b>	<b>(9 927)</b>
Налог на прибыль, в том числе:	40	53	(88 156)	26 772
текущий налог на прибыль	41	53	(80 085)	(14 789)
отложенный налог на прибыль	42	53	(8 071)	41 561
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>199 395</b>	<b>16 845</b>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Отчет о финансовых результатах страховой организации**

Наименование показателя	Номер показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	64	-	3 567	(1 671)
чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	65	-	29	96
восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66	-	39	129
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	67	-	(10)	(32)
чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	70	-	3 538	(1 768)
изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71	-	2 935	(452)
влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72	-	(734)	113
реклассификация в состав прибыли или убытка	73	-	1 783	(1 905)
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	74	-	(446)	476
<b>Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>3 567</b>	<b>(1 671)</b>
<b>Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>202 962</b>	<b>15 174</b>

Должностное лицо, подписавшее отчетность

ВРИО Генерального директора  
(должность)

  
(подпись) Арсеньева Ю. А.  
(расшифровка подписи)

27 февраля 2026 года



**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Отчет об изменениях капитала страховой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45277586000	40930022	1022701130132	2722015673	2733

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Лучи Страхования»
сокращенное фирменное наименование	АО «Лучи Страхование»
Почтовый адрес	127015 г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.15

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

Наименование показателя	Номер показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Остаток на 31 декабря 2023 года	1	-	342 409	100 000	15 000	107		107	(22 956)	434 560
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	3	-	-	-	-	-	-	-	1 413	1 413
Остаток на 31 декабря 2023 года, пересмотренный	4	-	342 409	100 000	15 000	107		107	(21 543)	435 973
Изменения вследствие прочих изменений учетной политики	5	-	-	-	-	-	71	71	-	71
Остаток на 1 января 2024 года	6	-	342 409	100 000	15 000	107	71	178	(21 543)	436 044
Прибыль (убыток) после налогообложения	7	-	-	-	-	-	-	-	16 845	16 845
Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:	8	-	-	-	-	(1 768)	97	(1 671)	-	(1 671)

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Отчет об изменениях капитала страховой организации**

Наименование показателя	Номер показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	10	-	-	-	-	(1 768)	97	(1 671)	-	(1 671)
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	11	-	-	150 000	-	-	-	-	-	150 000
Прочее движение резервов	16	-	-	(39 163)	-	-	-	-	39 163	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	17	-	342 409	210 837	15 000	(1 661)	168	(1 493)	34 465	601 218
Остаток на 1 января 2025 года	18	-	342 409	210 837	15 000	(1 661)	168	(1 493)	34 465	601 218
Остаток на 1 января 2025 года, пересмотренный	21	-	342 409	210 837	15 000	(1 661)	168	(1 493)	34 465	601 218
Остаток на 1 января 2025 года	23	-	342 409	210 837	15 000	(1 661)	168	(1 493)	34 465	601 218
Прибыль (убыток) после налогообложения	24	-	-	-	-	-	-	-	199 395	199 395
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	25	-	-	-	-	3 538	29	3 567	-	3 567
прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	27	-	-	-	-	3 538	29	3 567	-	3 567
Остаток на 31 декабря 2025 года	34	-	342 409	210 837	15 000	1 877	197	2 074	233 860	804 180

ВРИО Генерального директора

(должность)

Арсеньева Ю. А.

(расшифровка подписи)

Должностное лицо, подписавшее отчетность

27 февраля 2026 года



**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Отчет о движении денежных средств страховой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45277586000	40930022	1022701130132	2722015673	2733

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	
за 2025 г.	
Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Лучи Страхования»
сокращенное фирменное наименование	АО «Лучи Страхование»
Почтовый адрес	127015 г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.15

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

Наименование показателя	Номер показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
Страховые премии, полученные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	2	-	948 457	653 555
Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	3	-	(2 563)	(3 094)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	5	-	(646 612)	(464 404)
Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	6	-	2 335	-
Оплата аквизиционных денежных потоков	11	-	(49 085)	(5 697)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12	-	(16 573)	(5 341)
Проценты полученные	21	-	135 848	84 271
Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	24	-	(46 462)	(46 557)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27	-	(110 469)	(96 357)
Уплаченный налог на прибыль	28	-	(72 330)	(29 308)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29	-	(797)	262
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>141 749</b>	<b>87 330</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41	-	918 850	686 679
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42	-	(1 077 153)	(805 841)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	43	-	171 700	710 000
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	44	-	(11 700)	(720 000)
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>1 696</b>	<b>(129 162)</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	54	-	-	150 000
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150 000</b>
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>143 445</b>	<b>108 168</b>
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	65	5	271 116	162 948
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	66	5	414 561	271 116

Должностное лицо, подписавшее отчетность

27 февраля 2026 года

ВРИО Генерального директора  
 (должность)

Арсеньева Ю. А.  
 (подпись) (расшифровка подписи)



**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Примечание 1. Основная деятельность страховщика**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Акционерное общество «Лучи Страхование» (далее – «Общество») осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий на осуществление страхования, выданных Банком России: <ul style="list-style-type: none"> <li>• СЛ № 2733 от 23 октября 2024 года, без ограничения срока действия;</li> <li>• СИ № 2733 от 23 октября 2024 года, без ограничения срока действия.</li> </ul> Актуализация лицензий 23 октября 2024 года обусловлено сменой наименования Общества. До 3 октября 2024 года было название Акционерное общество «Страховая компания «Бестиншур».
2	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	В соответствии с имеющимися лицензиями на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, Общество предлагает широкий спектр страховых услуг по следующим видам страхования: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Страхование от несчастных случаев и болезней;</li> <li>○ Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства;</li> <li>○ Добровольное медицинское страхование;</li> </ul> </li> <li>• Добровольное имущественное страхование: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;</li> <li>○ Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;</li> <li>○ Страхование финансовых рисков.</li> </ul> </li> </ul>
4	Организационно-правовая форма страховщика	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Общество имеет организационно-правовую форму «Акционерное общество».
5	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	В 2025 году и 2024 году Общество не заключало договор со специализированным депозитарием.
6	Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года 100% акций в уставном капитале Общества принадлежит ООО «Альянс-Консалтинг». Место нахождения материнской организации: 127015 г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.15 По состоянию на 31 декабря 2025 года конечной материнской организацией Общества является МКАО «Рафилия». По состоянию на 31 декабря 2024 года конечной материнской организацией Общества являлась Ruffyliа Holding Limited, Республика Кипр. Общество не имеет конечного владельца (бенефициара).
12	Место нахождения страховщика	127015 г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.15
13	Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	По состоянию на 31 декабря 2025 года фактическая численность сотрудников Общества составила 20 человек (на 31 декабря 2024 года: 16 человек).
14	Валюта отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.</p> <p>В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.</p> <p>В 2025 году рост российской экономики продолжился, однако замедлился по сравнению с предыдущим годом, прирост ВВП составил 1,0% (4,3% за 2024 год). По итогам года инфляция замедлилась до 5,6% (9,5% в 2024 году). Благодаря замедлению инфляционного давления во втором полугодии и необходимости поддержки экономического роста Банк России приступил к циклу снижения ключевой ставки постепенно снизив ее с 21,0% в июне 2025 года до 16,0% в декабре 2025 года. Тренд на снижение ключевой ставки продолжился, и в феврале 2026 года Банк России снизил ставку с 16,0% до 15,5%.</p> <p>В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. За счет мер, предпринятых Банком России в 2025 году, направленных на жесткую денежно-кредитную в первом полугодии, высоких требований к продаже валютной выручки экспортерами, а также структурного дефицита валюты на рынке из-за ограничений на её вывод и снижения спроса на импорт национальная валюта укрепилась в 2025 году с 101,68 до 78,23 (1 Доллар США), с 106,10 до 92,09 (1 Евро) и с 13,43 до 11,16 (1 Юань).</p> <p>В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года №55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным выше, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу указанного Федерального закона. В исключительных случаях указанные выше действия могут осуществляться на основании разрешения Банка России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости США, Великобритании, Швейцарии и стран Европейского Союза, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство считает, что предприняты все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости Общества в существующих условиях.</p> <p>Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной 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». Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В 2025 и 2024 году производилась реклассификация сравнительных сумм в связи с переходом на новые стандарты: МСФО 9 и МСФО 17. Сравнительные данные по переходу представлены ниже.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В 2025 и 2024 году производилась реклассификация сравнительных сумм в связи с переходом на новые стандарты: МСФО 9 и МСФО 17. Сравнительные данные по переходу представлены ниже.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В 2025 и 2024 году производилась реклассификация сравнительных сумм в связи с переходом на новые стандарты: МСФО 9 и МСФО 17. Сравнительные данные по переходу представлены ниже.
6	Представление статей бухгалтерского баланса страховой организации в порядке ликвидности	У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе страховой организации. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

7	<p>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>	<p>В 2025 году произошли изменения в части основы подготовки настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 31 декабря 2024 года была подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год применялись МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и, соответственно, не применялись МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>1 января 2025 года на территории Российской Федерации вступили в силу МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, а также ряд Положений Банка России, которые разработаны на основе требований МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, что повлекло необходимость изменения подходов к признанию, оценке и представлению отдельных статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В части требований, предусмотренных Положениями Банка России, переход на требования МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 осуществлен Обществом в рамках изменения учетной политики с ретроспективным применением. В части требований, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности, настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год подготовлена в рамках первого применения Международных стандартов финансовой отчетности после перерыва в их использовании.</p> <p><b>Первое применение МСФО и ретроспективное изменение учетной политики вследствие новых учетных положений</b></p> <p>Общество впервые подготовило годовую финансовую отчетность в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. 1 января 2024 года является датой перехода Общества на МСФО. Кроме некоторых исключений, МСФО (IFRS) 1 требует ретроспективного применения версии стандартов и интерпретаций МСФО, действительных на 31 декабря 2025 года. Данная версия применялась при подготовке вступительного бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 1 января 2024 года и применительно ко всем периодам, представленным в ее первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p>Исключения, касающиеся ретроспективного применения, которые являются обязательными согласно МСФО (IFRS) 1, включают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Оценочные значения.</i> Оценочные значения, использованные для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО на 1 января 2024 года и 31 декабря 2024 года, должны соответствовать оценкам, сделанным на ту же самую дату в соответствии с ранее использовавшимися МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, если только не существует объективных данных, свидетельствующих о том, что эти оценки были ошибочными</li> <li>• <i>Прекращение признания финансовых активов и обязательств.</i> Финансовые активы и обязательства, признание которых было прекращено до даты перехода Общества на МСФО, не признаются повторно по МСФО. Руководство приняло решение не применять с более ранней даты критерии прекращения признания МСФО (IFRS) 9.</li> <li>• <i>Учет хеджирования.</i> Общество не применяет учет хеджирования.</li> <li>• <i>Неконтролирующая доля участия.</i> Определенные требования МСФО (IFRS) 10 в отношении учета доли участия в дочерней организации, прямо или косвенно не применимые к материнской организации, применяются перспективно с даты перехода на МСФО. Руководство приняло решение не применять МСФО (IFRS) 3 ретроспективно к прошлым объединениям бизнеса.</li> <li>• <i>Классификация и оценка финансовых инструментов.</i> Общество оценивает исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО, отвечают ли ее финансовые активы условиям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В случае если ретроспективное применение метода эффективной процентной ставки является практически неосуществимым для Общества, справедливая стоимость финансовых активов или финансовых обязательств на дату перехода на МСФО принимается в качестве новой валовой балансовой стоимости таких финансовых активов или новой амортизированной стоимости такого финансового обязательства на дату перехода на МСФО.</li> <li>• <i>Обесценение финансовых активов.</i> Требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся обесценения, применяются ретроспективно. В случае если определение того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, требует значительных затрат или усилий, руководством принято решение признавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по состоянию на каждую отчетную дату до момента прекращения признания такого финансового инструмента (если только этот финансовый инструмент не характеризуется низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату).</li> <li>• <i>Встроенные производные инструменты.</i> У Общества отсутствуют встроенные производные инструменты.</li> <li>• <i>Займы, предоставленные государством.</i> У Общества отсутствуют займы, предоставленные государством.</li> </ul>
---	--	---

Акционерное общество «Лучи Страхование»  
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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:			
Наименование показателя		На 31 декабря 2024 года	На 1 января 2024 года
<b>Капитал по МСФО, введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации</b>		<b>595 790</b>	<b>434 561</b>
<b>Влияние изменений в учетной политике:</b>			
(i)	Эффект от перехода на МСФО 17	5 259	1 413
(ii)	Эффект от перехода на МСФО 9	167	71
<b>Капитал по МСФО</b>		<b>601 218</b>	<b>436 044</b>
Наименование показателя		За 2024 г.	
<b>Итого совокупный доход по МСФО, введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации</b>		<b>11 230</b>	
<b>Влияние изменений в учетной политике:</b>			
(i)	Эффект от перехода на МСФО 17	3 846	
(ii)	Эффект от перехода на МСФО 9	96	
<b>Итого совокупный доход по МСФО</b>		<b>15 174</b>	
<p>Основная часть приведенных выше корректировок обусловлена применением требований стандартов МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Подробности по каждому из указанных стандартов раскрыты в примечании ниже.</p> <p>Денежные потоки, возникающие в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Общества, отражаемые в соответствии с МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, существенно не отличались от МСФО.</p> <p><b>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</b> МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.</p> <p><b>Изменения в классификации и оценке.</b> МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки заключенных Обществом договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, а также значительно меняет представление информации о договорах страхования в отчетности.</p> <p>Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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;</li> </ul>			

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• агрегирует договоры страхования и перестрахования в группы, которые она будет признавать и оценивать;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• исключает из состава доходов и расходов по договорам страхования суммы, связанные с неотличимыми инвестиционными составляющими;</li> <li>• представляет доходы и расходы, связанные с изменением финансового риска по договорам страхования, отдельно от выручки и расходов по договорам страхования;</li> <li>• 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;</li> <li>• для представления в бухгалтерском балансе страховой организации объединяет портфели выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно в качестве портфелей, которые являются активами и портфелей, которые являются обязательствами;</li> <li>• для представления в отчете о финансовых результатах страховой организации вместо показателей премий, выплат и изменения обязательств по договорам страхования определяет показатели выручки по договорам страхования, расходов по договорам страхования и финансовых доходов (расходов) по договорам страхования.</li> </ul> <p>При переходе на МСФО (IFRS) 17 Общество применило модифицированный ретроспективный подход для всех групп договоров страхования.</p> <p><b>Модифицированный ретроспективный подход.</b> 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"> <li>• 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;</li> <li>• оценка рисковой поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания Общества договоров страхования определялась путем применения рассчитанного значения рисковой 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.</li> </ul> <p>Общество применило модифицированный ретроспективный подход для определенных групп договоров в портфеле договоров с аннуитетными выплатами в течение всей жизни, так как до перехода оно группировало свои договоры, относящиеся к разным когортам, в одну группу для целей учета. Применение полного ретроспективного подхода при переходе для этих портфелей было признано неосуществимым для Общества, поскольку получить все необходимые исторические данные по существующим продуктам из отчетов об актуарной оценке было невозможно. Поэтому Общество использовало обоснованную и подтверждаемую информацию из существующих систем отчетности, что привело к результату, близкому к полученному при ретроспективном подходе.</p> <p>Общество объединило договоры, выпущенные с разницей более чем в один год, в группы договоров, применяя модифицированный ретроспективный подход при переходе, поскольку у него не было подтверждающей информации для объединения договоров в подгруппы, включающие только договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.</p> <p>На дату перехода, 1 января 2024 года, Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• идентифицировало, признало и оценило каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;</li> <li>• прекратило признание балансовых остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;</li> <li>• признало получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.</li> </ul>
--	--	---

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 на бухгалтерский баланс страховой организации Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	На 31 декабря 2024 года (пересчитанные данные)
1	2	3	6
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	271 116	(264 719)	6 397
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	165 149	264 663	429 812
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	100 678	(100 678)	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 206	(7 206)	-
Отложенные аквизиционные расходы	6 211	(6 211)	-
Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	20	20
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	6 394	6 394
Отложенные налоговые активы	1 065	22 259	23 324
Прочие активы	52 948	(30)	52 917
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 944	(6 944)	-
Прочая кредиторская задолженность	-	1 924	1 924
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	372 627	(372 627)	-
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	286 780	286 780
<b>КАПИТАЛ</b>			
Резервы, в том числе:	(1 661)	96	(1 493)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	29 206	5 259	34 465

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

Наименование показателя	На 1 января 2024 года	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	На 1 января 2024 года (пересчитанные данные)
1	2	3	6
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	162 948	(156 706)	6 242
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	151 978	156 574	308 552
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	71 008	(71 008)	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 868	(1 868)	-
Отложенные аквизиционные расходы	1 648	(1 648)	-
Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	80	80
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	2 498	2 498
Прочие активы	9 205	25	9 230
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 699	(1 699)	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	183 499	(183 499)	-
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	109 996	109 996
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	1 261	1 261
Отложенные налоговые обязательства	11 483	371	11 854
<b>КАПИТАЛ</b>			
Резервы, в том числе:	107	71	178
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(22 956)	1 413	(21 543)

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

Наименование показателя	За 2024 г.	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	За 2024 г. (пересчитанные данные)
1	2	3	4
<b>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	<b>670 650</b>	<b>(670 650)</b>	-
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	694 667	(694 667)	-
страховые премии, переданные в перестрахование	(3 140)	3 140	-
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего	(21 008)	21 008	-
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни	131	(131)	-
<b>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	<b>(642 395)</b>	<b>642 395</b>	-
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	(470 087)	470 087	-
расходы по урегулированию убытков	(9 785)	9 785	-
доля перестраховщиков в выплатах	389	(389)	-
изменение резервов убытков, всего	(168 119)	168 119	-
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	5 207	(5 207)	-
<b>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	<b>(19 435)</b>	<b>19 435</b>	-
аквизиционные расходы	(23 998)	23 998	-
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	4 563	(4 563)	-
<b>Итого результат от страховой деятельности</b>	<b>8 820</b>	<b>(8 820)</b>	-
<b>Выручка по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:</b>	-	<b>675 195</b>	<b>675 195</b>
суммы, связанные с оказанием услуг	-	675 195	675 195
<b>Расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:</b>	-	<b>(738 095)</b>	<b>(738 095)</b>
амортизация аквизиционных денежных потоков	-	(24 153)	(24 153)
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	(2 536)	(2 536)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(711 405)	(711 405)
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	1 886	1 886
<b>Результат оказания страховых услуг</b>	-	<b>(61 013)</b>	<b>(61 013)</b>
Общие и административные расходы	(101 164)	44 081	(57 083)
Прочие доходы	7 843	47	7 890
Прочие расходы	(28)	28	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>15 828</b>	<b>(25 755)</b>	<b>(9 927)</b>
Расходы по налогу на прибыль	(2 830)	29 602	26 772
<b>Прибыль за период</b>	<b>12 998</b>	<b>3 847</b>	<b>16 845</b>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** Общество приняло МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2024 года.

Общество признало корректировки балансовой стоимости финансовых активов на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли и фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января 2024 года. Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Общество раскрывается ниже.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Изменение в оценке – ожидаемые кредитные убытки	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Категория	Сумма
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	271 116	(271 116)	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы и дебиторская задолженность	165 149	(165 149)	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	333 407	(333 407)	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Займы и дебиторская задолженность	4 521	(4 521)	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	326	(326)	27	-	-
Денежные средства	-	-	6 397	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	333 407	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	333 407
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	429 868	(56)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	429 812
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	4 856	(27)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 829

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2024 года:

Наименование показателя	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Изменение в оценке – ожидаемые кредитные убытки	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Категория	Сумма
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	162 948	(162 948)	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы и дебиторская задолженность	151 978	(151 978)	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	202 919	(202 919)	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	55	(55)	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Займы и дебиторская задолженность	892	(892)	-	-	-
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	Займы и дебиторская задолженность	5 987	(5 987)	-	-	-
Денежные средства	-	-	6 242	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	202 919	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	202 919
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	308 552	131-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	308 421
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 901	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 901

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2024 года:</p> <p><i>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</i>            Все классы денежных средств и их эквивалентов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Общество не признавало оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2024 года и в последующем.</p> <p><i>Депозиты в банках</i>            Депозиты в банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.</p> <p><i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>            Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги. Основными причинами реклассификации являются следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки. Следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</li> </ul> </li> </ul> <p><i>Дебиторская задолженность по расчетам по операциям страхования и перестрахования</i>            Дебиторская задолженность по расчетам по операциям страхования и перестрахования по договорам, не содержащим значительного страхового риска, была классифицирована как прочая дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p>

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства 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. <i>Существенный страховой риск.</i> Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, таких как, 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.
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)	В наибольшей степени оценки и суждения влияют на величину обязательств и активов по портфелям договоров страхования, а также на величину оценочного обязательства под ожидаемые кредитные убытки. Детали в отношении важных оценочных значений и суждений в применении учетной политики представлена ниже.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Неприменимо

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

4	<p>Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров страхования, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров страхования, причины каждого изменения и вид затронутых договоров</p>	<p>Общество разделяет договоры страхования и договоры страхования, не содержащие страхового риска, по критериям наличия значительного страхового риска и обязанности страховой организации произвести компенсацию при наступлении страхового случая. Тестирование на значительный страховой риск осуществляется через проверку наличия в договоре страхования страхового риска и определение его значительности. Для доказательства наличия в договоре страхования страхового риска страховая организация выявляет признаки неопределенности будущего события, на случай которого осуществляется страхование. Если будущее событие характеризуется хотя бы одним из нижеперечисленных признаков (п. В3 МСФО (IFRS) 17), то страховая организация признает наличие страхового риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• наличие вероятности наступления события, то есть неизвестно наступит ли событие или нет;</li> <li>• неизвестность момента наступления события, то есть событие может произойти обязательно, но не известно во время действия договора страхования или после его окончания;</li> <li>• неизвестность суммы, которую придется выплатить при наступлении будущего события (даже при обязательном наступлении в период действия договора страхования).</li> </ul> <p><i>Методы, используемые для оценки договоров страхования.</i> Общество в основном использует детерминированные прогнозы для оценки текущей стоимости будущих денежных потоков, для некоторых групп. При оценке будущих денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни использовались следующие допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Конечная величина непогашенных требований: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Конечная величина непогашенных требований оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница, метод Борнхьюттера-Фергюсона, метод нормированных приращений.</li> <li>○ Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Общества в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования. Эти методы экстраполируют динамику оплаченных и понесенных убытков, средние расходы на урегулирование требования (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности. Историческая динамика требований, в основном, анализируется по периодам наступления требований, но также может быть дополнительно проанализирована по географическому району, по основным направлениям деятельности и типам требований. Крупные требования обычно рассматриваются отдельно и, либо подлежат резервированию по стоимости, указанной в отчетах независимого оценщика, либо прогнозируются отдельно. В большинстве случаев явные предположения относительно будущих темпов инфляции или уровня убыточности не делаются, если исторические данные уже отражают их влияние. Вместо этого используются допущения исторического развития убытков и убыточности. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы такие, как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчетную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учетом всех связанных с этим неопределенностей.</li> </ul> </li> <li>• Расторжения и изменения условий: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Расторжения могут быть связаны с неуплатой очередного страхового взноса или с расторжением договора по инициативе страхователя. Изменения условий могут быть связаны с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования.</li> <li>○ Предположения о расторжениях и изменениях условий основываются на статистических показателях, основанных на опыте Общества, и варьируются в зависимости от типа продукта, срока действия договора страхования и тенденции продаж. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, влияние прошлых изменений в ставках по депозитам на поведение клиента).</li> </ul> </li> </ul> <p><i>Аквизиционные денежные потоки.</i> Общество применяет суждение при определении исходных данных для систематического и рационального распределения аквизиционных денежных потоков по группам договоров страхования, включая суждения о том, ожидается ли заключение договоров страхования в результате пролонгации существующих договоров страхования. Оценка денежных потоков от выполнения обязательств включает аквизиционные денежные потоки, которые распределяются систематическим и рациональным способом как часть премии в составе прибыли или убытка (в составе выручки по операциям страхования) в течение срока действия договора.</p> <p><i>Ставки дисконтирования.</i> Обязательства по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих</p>
---	---	---

Акционерное общество «Лучи Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>денежных потоков по безрисковой ставке, увеличенной на премию за неликвидность. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности рыночных инструментов, соответствующих валюте и срокам обязательств по договорам страхования.</p> <p><i>Признание выручки.</i> При применении подхода на основе распределения премии в случае, если Общество ожидает, что схема высвобождения риска существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, Общество применяет методы, основанные на динамике возникновения требований в прошлых периодах, для оценки ожидаемой схемы высвобождения риска по группам договоров страхования.</p> <p>Для заключенных договоров удерживаемого перестрахования при применении подхода на основе распределения премии распределение премий производится с учетом схемы высвобождения риска по базовым договорам страхования.</p> <p>За представленные периоды выручка была признана на основе ожидаемой схемы высвобождения риска.</p>
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая (которые) используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если страховщик для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, он должен раскрыть информацию об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>	<p>Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Обществом за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Обществом договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Общество оценивает как необходимую для компенсации неопределенности в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.</p> <p>Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам страхования иного, чем страхование жизни оценивается с использованием метода доверительной вероятности на уровне 75-го перцентиля. То есть Общество оценило свою подверженность неопределенности как эквивалентное 75-му процентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков.</p>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

		<p>редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Общество оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Обществом, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Обществом, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.</p> <p>Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.</p> <p>Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.</p> <p><i>Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI).</i> Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.</p> <p>Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Общество применило порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Общество определило и рассмотрело договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(i) актив выдан с премией или дисконтом,</li><li>(ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и</li><li>(iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.</li></ul> <p><i>Модификация финансовых активов.</i> Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Общество оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Общество применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.</p> <p><i>Политика списания.</i> Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных</p>
--	--	--

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.</p> <p><i>Оценка ожидаемых кредитных убытков.</i> Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Общество использовало подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков.</p> <p><i>Значительное увеличение кредитного риска.</i> Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Общество сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Общество учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Общество определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.</p>
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой данное Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.</p>
8	Непрерывность деятельности	<p>Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.</p>
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Неприменимо
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Основные изменения в учетной политике связаны с введением в действие МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2025 года. Детали представлены в Примечании 3.</p> <p>Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).</li> </ul>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер показателя	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> <ul style="list-style-type: none"> <li>• МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты);</li> <li>• МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты);</li> <li>• Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты);</li> <li>• Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты);</li> <li>• 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);</li> <li>• Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7: Раскрытия (выпущены 18 декабря 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).</li> </ul> <p>Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства отражаются по амортизированной стоимости, так как</p> <p>(i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и</p> <p>(ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Депозиты в банках учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости, если</p> <p>(i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и</p> <p>(ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Депозиты сроком более 12 месяцев дисконтируются с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП). По депозитам с плавающей ставкой не применяется метод ЭСП, данные депозиты отражаются по фактической стоимости на отчетную дату (тело и наращенные проценты).</p>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p><i>Финансовые активы – классификация и последующая оценка – категории оценки.</i> Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.</p> <p><i>Долговые финансовые активы</i>  Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.</p> <p><i>Долговые финансовые активы – классификация и последующая оценка – бизнес-модель.</i> Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Обществом при определении бизнес-модели, включают: цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 3 приводятся важнейшие суждения, использованные Обществом при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.</p> <p><i>Долговые финансовые активы – классификация и последующая оценка – характеристики денежных потоков.</i> Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Общество рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.</p> <p>Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 3 приводятся важнейшие суждения, использованные Обществом при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.</p> <p>Активы, которые не соответствуют критериям амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p><i>Первоначальное признание финансовых инструментов.</i> Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, первоначально признаются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Общество становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.</p> <p><i>Реклассификация финансовых активов.</i> Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления соответствующим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Общество не меняло свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.</p> <p><i>Списание финансовых активов.</i> Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпало все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.</p>
----	--	---

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p><i>Прекращение признания финансовых активов, кроме списания.</i> Общество прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передало практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передало, ни сохранило практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратило право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.</p> <p><i>Модификация финансовых активов.</i> Иногда Общество пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Общество оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов:</p> <p>Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Общество прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Общество также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.</p> <p>В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Общество сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки, чтобы оценить значительно ли отличаются риски и выгоды по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания.</p> <p>Общество производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.</p> <p>Активы, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи финансовых активов, где денежные потоки по активам представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибылей или убытков от обесценения, процентных доходов и прибылей и убытков от курсовых разниц, которые признаются в составе прибыли или убытка. Когда признание финансового актива прекращается, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из капитала в прибыль или убыток и признаются в инвестиционных доходах/расходах. Процентный доход по этим финансовым активам отражается как процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, в состав операционной прибыли. Прибыли и убытки от курсовых разниц представлены в прочих прибылях / убытках.</p> <p><i>Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.</i> На основании прогнозов Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.</p> <p>Изменения в амортизированной стоимости инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».</p>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Активы, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный доход по этим финансовым активам отражается как процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, в составе операционной прибыли. Любые прибыль или убыток, возникающие в результате прекращения признания, а также прибыли и убытки от курсовых разниц признаются непосредственно в составе прибыли или убытка и представлены в прочих прибылях / (убытках), нетто. Убытки от обесценения отражаются отдельной строкой в отчете о финансовых результатах страховой организации.</p> <p><i>Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.</i> На основании прогнозов Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.</p> <p>Инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости представляются в бухгалтерском балансе страховой организации за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p><i>Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.</i></p> <p>Общество применяет упрощенную модель учета обесценения в отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде. Для остальных финансовых активов Общество применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Общество идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).</p>
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по инструментам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.</p> <p><i>Прекращение признания финансовых обязательств.</i> Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).</p> <p>Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Обществом и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.</p> <p>Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.</p>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»****Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в бухгалтерском балансе страховой организации осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• в ходе обычной деятельности;</li><li>• в случае неисполнения обязательства; и</li><li>• в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.</li></ul>
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию		

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

<p>25</p>	<p>Порядок классификации договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы договоров страхования иного, чем страхование жизни)</p>	<p><i>Классификация договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования.</i> Общество выпускает договоры страхования в ходе своей обычной деятельности, по которым она принимает значительный страховой риск, соглашаясь компенсировать убытки при наступлении определенного страхового события. Общество определяет, содержат ли выпускаемые договоры значительный страховой риск путем сравнения сумм выплат, подлежащих уплате после наступления страхового случая, с суммами выплат, подлежащих уплате в случае, если бы страховой случай не произошел. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск. Общество выпускает договоры по страхованию иному, чем страхование жизни. Общество также заключает удерживаемые договоры перестрахования в ходе своей обычной деятельности для компенсации убытков, вытекающих из заключенных договоров страхования иного, чем страхование жизни. Общество не заключает договоры с условиями прямого участия.</p> <p>Общество анализирует заключаемые договоры страхования и соответствующие удерживаемые договоры перестрахования на предмет наличия в них отделяемых составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, кроме МСФО (IFRS) 17, если бы они были отдельными договорами. После выделения любых отделяемых составляющих Общество должно применить МСФО (IFRS) 17 ко всем оставшимся компонентам (основного) договора страхования.</p> <p>Заключаемые договоры страхования иного, чем страхование жизни не содержат в себе неотличимых инвестиционных составляющих. Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни, разделяются на группы по ожидаемой прибыльности, при этом ни одна группа не включает договоры, заключенные с разницей более одного года.</p> <p>Таким образом, в течение каждого года заключения портфели договоров делятся на три группы по прибыльности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;</li> <li>• группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; и</li> <li>• группа оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.</li> </ul> <p>Ожидаемая доходность групп договоров определяется на уровне каждой группы, сформированной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, с учётом всех обоснованных и подтверждаемых данных на отчетную дату, на основе существующих моделей актуарной оценки, которые учитывают существующий и новый бизнес. Общество оценивает, является ли каждая группа договоров обременительной при первоначальном признании. Для договоров, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии, допускается предположение об отсутствии обременённых договоров, если нет фактов и обстоятельств, указывающих на обратное. Для договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Общество оценивает, что значительная вероятность стать обременительными впоследствии отсутствует путем оценки вероятности изменений применимых фактов и обстоятельств. Общество рассматривает факты и обстоятельства для каждой группы договоров для определения того, является ли группа договоров обременительной на основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• информации о ценах;</li> <li>• результатов аналогичных договоров, признанных ранее;</li> <li>• факторов окружающей среды, например, изменения на рынке или нормативных актов, регулирующих отрасль.</li> </ul> <p>Общество признает группы договоров страхования на наиболее раннюю из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• дата начала периода покрытия по группе договоров;</li> <li>• дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров;</li> <li>• для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.</li> </ul> <p>Общество включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше.</p> <p><i>Рамки договоров.</i> При оценке группы договоров страхования Общество включает в расчет только те будущие денежные потоки, которые находятся в рамках каждого договора, входящего в группу, в соответствии с условиями договора и действительными правами и обязанностями сторон. Денежные потоки считаются находящимися в рамках договора страхования, если они обусловлены действующими на отчетную дату правами и обязанностями, возникающими из условий договора, включая периоды, в течение которых у Общества есть право требовать уплаты премий, и/или обязательство предоставлять услуги по договору страхования. Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• у Общества имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или</li> <li>• выполняются оба приведенных ниже условия:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ у Общества имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит</li> </ul> </li> </ul>
-----------	--	--

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю; и</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.</li> </ul> <p>Обязательства или активы, относящиеся к ожидаемым требованиям или премиям, которые выходят за рамки существующих договоров страхования, не признаются. Такие суммы относятся к будущим договорам страхования и не включаются в расчет обязательств по существующим договорам.</p>
25.1	<p>Порядок классификации удерживаемых (переданных) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)</p>	<p>Общество агрегирует портфели заключенных удерживаемых договоров перестрахования, применяя те же принципы, как и для заключенных договоров страхования, описанные выше, за исключением того, что ссылки на обременительные договоры относятся к договорам, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании. Для некоторых групп заключенных договоров перестрахования группа может состоять из одного договора.</p> <p>Портфели удерживаемых договоров перестрахования делятся на три группы по прибыльности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• группа договоров, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании;</li> <li>• группа договоров, по которым отсутствует существенная вероятность получения чистой прибыли после первоначального признания;</li> <li>• группа оставшихся договоров в портфеле.</li> </ul> <p>Общество признает группы удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• дата начала периода покрытия по группе договоров перестрахования. При этом группа заключенных договоров пропорционального перестрахования не признается до даты первоначального признания любого базового договора страхования, если эта дата является более поздней, чем начало периода покрытия группы заключенных договоров перестрахования;</li> <li>• дата признания Обществом обременительной группы базовых договоров страхования, если Общество заключило соответствующий договор перестрахования, входящий в группу договоров перестрахования, заключенных на эту дату или ранее.</li> </ul> <p>Общество включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше.</p>
26	<p>Уровень агрегирования договоров страхования и договоров перестрахования, используемый для оценки будущих денежных потоков</p>	<p><i>Уровень агрегирования.</i> МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы Общество идентифицировало портфели договоров страхования и перестрахования. Уровень агрегирования для Общества определяется, во-первых, путем разделения подписанных договоров на портфели. Портфели состоят из договоров с аналогичными рисками, которые управляются совместно. Далее портфели делятся на три группы в зависимости от ожидаемой прибыльности: обременительные договоры, договоры без значительной вероятности стать обременительными и оставшиеся договоры.</p> <p>Для определения уровня агрегирования Общество определяет договор как наименьшую «единицу». Однако, Общество также оценивает, можно ли рассматривать ряд договоров страхования, заключенных с одним и тем же или связанным контрагентом, как единое целое, если заключение указанных договоров преследует одну общую коммерческую цель, или же один договор содержит компоненты, которые необходимо разделить и рассматривать так, как если бы они были отдельными договорами. Таким образом, то, что рассматривается как договор для целей бухгалтерского учета, может отличаться от того, что рассматривается как договор для других целей (например, юридических или управленческих).</p> <p>Общество определяет принадлежность договора к группе на уровне совокупности договоров если она обладает обоснованной и подтверждаемой информацией, что вся совокупность договоров будет относиться к одной группе. В ином случае Общество оценивает каждый договор по отдельности, чтобы определить, к какой группе он относится. В МСФО (IFRS) 17 также отмечается, что ни одна группа для целей агрегирования не может содержать договоры, заключенные с разницей более одного года.</p> <p>Общество определяет портфели договоров страхования и перестрахования на основе страхового продукта: по страхованию иному, чем страхование жизни, в связи с тем, что данные продукты подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.</p>

Акционерное общество «Лучи Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
29	Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	<p>Общество рассматривает удерживаемые им договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, как не содержащие значительного компонента финансирования.</p> <p><i>Момент первоначального признания.</i> Моментом первоначального признания удерживаемого договора пропорционального перестрахования является наиболее поздняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• даты начала периода покрытия по удерживаемому договору перестрахования; и</li> <li>• даты первоначального признания одного из базовых договоров страхования, если эта дата наступает позже даты начала периода покрытия по удерживаемому договору перестрахования.</li> </ul> <p>Моментом первоначального признания удерживаемого договора перестрахования иного, чем пропорционального, является дата начала периода покрытия по такому договору перестрахования. Если дата, на которую Общество признает группу обременительных базовых договоров страхования, раньше даты начала покрытия по удерживаемому договору перестрахования (не зависимо от его вида), но не ранее даты заключения такого договора перестрахования, то удерживаемый договор перестрахования признается на дату признания группы обременительных базовых договоров страхования.</p> <p><i>Оценка.</i> Требования к оценке удерживаемых договоров перестрахования аналогичны требованиями применяемым к договорам страхования, при этом используются последовательные допущения для оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе удерживаемых договоров перестрахования и оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе (группам) базовых договоров страхования. Кроме того, Общество включает в оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе удерживаемых договоров перестрахования влияние риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей договоры перестрахования.</p>
30	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	<p>Аквизиционные денежные потоки представляют собой денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. Такие денежные потоки включают как прямые аквизиционные денежные потоки так и аквизиционные денежные потоки, которые нельзя прямо отнести к отдельным договорам или группам договоров страхования в портфеле (косвенные аквизиционные денежные потоки). Общество признает аквизиционные денежные потоки в качестве расходов в момент возникновения таких затрат, так как период покрытия по договорам, заключаемым Обществом составляет не более одного года.</p>

31	<p>Для договоров страхования и договоров перестрахования, в отношении которых был применен подход на основе распределения премии, - описание выполнения условий применения указанной модели оценки, порядок признания аквизиционных денежных потоков, порядок отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска</p>	<p><b>Право применения подхода на основе распределения премии.</b> Общество вправе упростить оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии (ПОРП), если на момент начала действия группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Общество оценило и убедилось, что результат применения ПОРП не будет существенно отличаться от результата, полученного при использовании общей модели оценки; или</li> <li>• срок покрытия каждого договора в группе не превышает одного года.</li> </ul> <p>Ниже приведена последовательность шагов для анализа применимости подхода на основе распределения премии:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ периода страхового покрытия по договорам Общества. Если период страхового покрытия по каждому договору в Обществе составляет один год или менее, то Общество может применять к этой Обществе подход на основе распределения премии в соответствии с пунктом МСФО (IFRS) 17.53(b).</li> <li>2. Если период страхового покрытия по договорам Общества более одного года, то Общество проверяет содержатся ли в договоре производные инструменты, встроенные в договор. Если такие инструменты присутствуют в договорах Общества, то Общество должно применить к такой Обществе общий подход в соответствии с пунктом МСФО (IFRS) 17.54(a).</li> <li>3. Если договоры Общества не содержат производных инструментов, встроенных в договор, то Общество анализирует влияние временной стоимости денег на оценку договоров Общества. Для этого Общество проверяет, присутствует ли в договорах Общества значительный компонент финансирования в соответствии с пунктом МСФО (IFRS) 17.56. Значительный компонент финансирования присутствует, когда период между предоставлением каждой части услуг и сроком уплаты соответствующей премии составит более года.             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Если по договорам Общества отсутствует значительный компонент финансирования (то есть период между оплатой премии и оказанием услуг по каждому договору не более одного года), то Общество проводит дальнейший анализ в пункте 4 ниже.</li> <li>b) Если по договорам Общества присутствует значительный компонент финансирования и одновременно Общество ожидает изменений в ставках дисконтирования в течение периода признания выручки по Обществе, то Общество должно применить к этой Обществе общий подход. Если Общество не может применить суждение относительно будущих изменений в ставках дисконтирования, то Общество проводит дальнейший анализ в пункте 4 ниже.</li> </ol> </li> </ol> <p>Если после применения шагов 1-3 алгоритма Общество не пришло к выводу о применимости или неприменимости подхода на основе распределения премии, то Общество анализирует насколько схожими будут результаты применения подхода на основе распределения премии и общего подхода. При анализе результатов Общество должно сравнивать балансовые стоимости обязательства по оставшейся части страхового покрытия для Общества договоров на протяжении периода страхового покрытия.</p> <p><i>Обязательство по оставшейся части покрытия, влияние временной стоимости денег.</i> Для договоров страхования, по которым ожидается, что страховые взносы за предоставление услуг в конкретном периоде могут быть получены более чем через один год после окончания страхового периода, Общество может отражать начисление процентов по обязательству по оставшейся части покрытия, если оценивает его влияние как значительное. Для иных договоров Общество может не корректировать обязательство по оставшейся части покрытия с учетом временной стоимости денег.</p> <p><i>Обязательство по возникшим требованиям, влияние временной стоимости денег.</i> Если по договорам страхования ожидается, что выплаты по возникшим требованиям будут производиться в течение одного года с даты возникновения требования, Общество может не производить корректировку обязательства по оставшейся части покрытия с учетом временной стоимости денег. В иных случаях обязательство по возникшим требованиям корректируется с учетом временной стоимости денег.</p> <p><i>Договоры страхования – первоначальное признание.</i> Общество применяет подход на основе распределения премии (ПОРП) для оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни и соответствующих им удерживаемых договоров перестрахования, поскольку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• период страхового покрытия каждого договора в группе составляет один год или менее, включая услуги по договору страхования, связанные с премиями, подлежащими получению в рамках договора; или</li> <li>• для групп договоров страхования, по которым период покрытия договоров превышает один год, подход на основе распределения премии применяется, если Общество оценило и убедилось, что результат применения ПОРП существенно не отличается от оценки, которая была бы произведена с применением общей модели. При оценке существенности Общество также учитывало качественные факторы, такие как характер риска и типы направлений деятельности.</li> </ul> <p>Общество не применяет ПОРП, если на момент заключения группы договоров ожидается значительная изменчивость ожидаемых денежных потоков по выполнению договоров, которая может существенно повлиять на оценку обязательства по оставшейся части покрытия в течение периода до того, как возникнет требование. Изменчивость денежных потоков по выполнению договоров возрастает, например, при:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• увеличении объема будущих денежных потоков, связанных с любыми производными инструментами, встроенными в эти договоры;</li> <li>• увеличении продолжительности периода покрытия по группе договоров.</li> </ul>
----	---	--

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Для группы договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Общество оценивает обязательство по оставшейся части покрытия как:</li> <li>• премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;</li> <li>• минус аквизиционные денежные потоки, относящиеся к этой группе, за исключением случаев, когда они были признаны единовременно;</li> <li>• плюс или минус суммы, возникающие в результате прекращения признания активов или обязательств, связанных с денежными потоками до момента признания группы договоров страхования.</li> </ul> <p>Общество распределяет аквизиционные денежные потоки по соответствующим группам договоров страхования и амортизирует их систематическим и рациональным способом в течение периода действия страхового покрытия договоров из группы. Общество не корректирует обязательство по оставшейся части покрытия с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, поскольку не оценивает его влияние как значительное.</p> <p>В тех случаях, когда факты и обстоятельства указывают на то, что договоры являются обременительными при первоначальном признании, Общество проводит дополнительный анализ, чтобы определить, ожидается ли чистый отток средств по договору. Такие обременительные договоры группируются отдельно от других договоров, и Общество признает убыток в размере чистого оттока в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы становится равной денежным потокам от его выполнения. Такой убыток в размере чистого оттока средств является компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия.</p> <p><i>Удерживаемые договоры перестрахования – первоначальное признание.</i> Общество оценивает активы по удерживаемым договорам перестрахования на той же основе, что и обязательства по заключенным договорам страхования, с учетом специфики перестрахования. В частности, расчет адаптирован таким образом, чтобы отражать особенности заключенных договоров перестрахования, которые отличаются от заключенных договоров страхования, например, возникновением или уменьшением расходов по перестрахованию, а не выручки. Если при первоначальном признании обремененной группы базовых договоров страхования или при добавлении в группу дополнительных обременительных базовых договоров страхования Общество ожидает возмещение убытков по удерживаемым договорам перестрахования, оно признает компонент возмещения убытка в составе актива по удерживаемым договорам перестрахования. Общество оценивает компонент возмещения убытка исходя из ожидаемой суммы убытка по базовым договорам страхования, которую предполагается возместить по удерживаемым договорам перестрахования, с использованием систематического и рационального метода распределения.</p> <p>Компонент возмещения убытка уменьшает балансовую стоимость актива по удерживаемым договорам перестрахования по мере признания соответствующего убытка по базовым договорам страхования.</p> <p><i>Договоры страхования – последующее признание.</i> Общество оценивает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия на конец каждого отчетного периода как обязательство по оставшейся части покрытия на начало периода:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• плюс премии, полученные в этом периоде;</li> <li>• минус аквизиционные денежные потоки, за исключением случаев, когда они были признаны в составе расходов по мере их возникновения;</li> <li>• плюс суммы, признанные в качестве расходов в отчетном периоде в результате амортизации аквизиционных денежных потоков; кроме случаев, когда они были признаны в составе расходов по мере их возникновения;</li> <li>• минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде;</li> </ul> <p>Общество оценивает обязательства по возникшим требованиям с учетом временной стоимости денег в сумме приведенной стоимости денежных потоков, связанных с возникшими требованиями, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. Денегные потоки выполнения включают всю разумную и обоснованную информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, о размере, сроках и неопределенности этих будущих потоков денежных средств, а также отражают беспристрастные текущие оценки с точки зрения Общества. Если в течение периода действия страхового покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров страхования стала обременительной, Общество признает убыток по обремененной группе в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе становится равной ожидаемым денежным потокам от выполнения. Компонент убытка признается в составе обязательства по оставшейся части покрытия для такой обременительной группы, отражая признанные убытки.</p> <p>Аквизиционные денежные потоки распределяются систематическим и рациональным способом в течение периода действия страхового покрытия договоров из группы.</p> <p><i>Удерживаемые договоры перестрахования – последующее признание.</i> Последующая оценка заключенных удерживаемых договоров перестрахования осуществляется в соответствии с теми же принципами, что и для заключенных договоров страхования, при этом расчет адаптируется с учетом специфики заключенного перестрахования.</p>
--	--	--

		<p>Если Обществом признан компонент возмещения убытка, Общество впоследствии уменьшает компонент возмещения убытка по мере уменьшения компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования. Компонент возмещения убытка не должен превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которую Общество ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.</p> <p><i>Аквизиционные денежные потоки.</i> Аквизиционные денежные потоки – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с группой договоров страхования, к которой они относятся.</p> <p>За исключением групп договоров, для которых Общество выбрало учитывать аквизиционные денежные потоки по мере их возникновения, Общество использует систематический и рациональный метод распределения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ на эту группу; и</li> <li>○ на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу;</li> </ul> </li> <li>• аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования и отличных от тех, которые указаны в подпункте выше, – на соответствующие группы договоров в данном портфеле, к которым они относятся.</li> </ul> <p>Если аквизиционные денежные потоки были выплачены или понесены до признания связанной группы договоров страхования, для каждой связанной группы признается отдельный актив, отражающий аквизиционные денежные потоки.</p> <p>Признание актива в виде аквизиционных денежных потоков прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в первоначальную оценку связанной группы договоров страхования.</p> <p>В конце каждого отчетного периода Общество анализирует суммы аквизиционных денежных потоков, распределенных по группам договоров страхования до момента первоначального признания группы договоров, чтобы отразить изменения в допущениях, связанных с используемым методом распределения.</p> <p>После любого перераспределения Общество оценивает возможность возмещения актива по аквизиционным денежным потокам, если факты и обстоятельства указывают на возможное обесценение актива. При оценке возможности возмещения Общество проводит:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• тест на обесценение на уровне группы договоров страхования, к которой отнесен актив; и</li> <li>• дополнительный тест на обесценение, охватывающий аквизиционные денежные потоки, распределенные на ожидаемые будущие возобновления договоров.</li> </ul> <p>В случае признания убытка от обесценения балансовая стоимость актива корректируется, и убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за период.</p> <p>Общество признает в составе прибыли или убытка восстановление части или всего ранее признанного убытка от обесценения и увеличивает балансовую стоимость актива в той мере, в какой условия для обесценения больше не существуют или улучшились.</p> <p><i>Договоры страхования – модификация и прекращение признания.</i> Общество прекращает признавать договоры страхования, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• права и обязанности по договору погашены (т.е. прекращены по истечении срока, исполнены или аннулированы); или</li> <li>• договор модифицируется таким образом, что модификация приводит к изменению модели оценки обязательств или применяемого стандарта для оценки компонентов договора. В таких случаях Общество прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор как вновь заключенный.</li> </ul> <p>Когда модификация договора не приводит к прекращению признания, Общество признает суммы, уплаченные или полученные в связи с изменением договора, в качестве корректировки соответствующего обязательства по оставшейся части покрытия.</p> <p><i>Представление в отчетности.</i> Общество представляет отдельно в бухгалтерском балансе страховой организации балансовую стоимость портфелей договоров страхования, которые являются активами, портфелей договоров страхования, которые являются обязательствами, портфелей удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами, и портфелей удерживаемых договоров перестрахования, которые являются обязательствами.</p> <p>Общество включает все активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, в расчет балансовой стоимости соответствующих портфелей выпущенных договоров страхования и все активы или обязательства в отношении денежных потоков, связанных с портфелями удерживаемых договоров перестрахования, в расчет балансовой стоимости портфелей удерживаемых договоров перестрахования.</p> <p>Общество дезагрегирует суммы, признанные в отчете о финансовых результатах страховой организации, на результат оказания страховых услуг, включающий выручку и расходы по страхованию, а также финансовые доходы или расходы по страхованию.</p> <p>Общество не дезагрегирует величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания</p>
--	--	---

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию, всю величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск учитывает как часть результата оказания страховых услуг.</p> <p>Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования представляются отдельно от доходов или расходов по договорам страхования.</p> <p><i>Выручка по страхованию.</i> Выручка по страхованию отражает предоставление страхового покрытия и других услуг, вытекающих портфеля договоров страхования, из в сумме вознаграждения, которое Общество ожидает получить в обмен на предоставление услуг. Таким образом, выручка по портфелю договоров страхования представляет собой часть общего вознаграждения по договорам за период (т.е. сумму премий, полученных Обществом, скорректированную с учетом финансового эффекта (временной стоимости денег), если это применимо, и исключая любую инвестиционные составляющие).</p> <p>Общество распределяет ожидаемые поступления страховых премий на каждый период оказания услуг по договору страхования пропорционально времени. Если ожидаемая схема высвобождения риска существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, распределение производится на основе ожидаемой схемы высвобождения риска.</p> <p>Общество меняет основу распределения между двумя вышеуказанными методами по мере необходимости, если меняются факты и обстоятельства. Данное изменение учитывается перспективно как изменение бухгалтерской оценки.</p> <p><i>Компонент убытка.</i> Договоры, которые являются обременительными при первоначальном признании, выделяются в отдельные группы в пределах того же портфеля от договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании. Группы, которые не были обременительными при первоначальном признании, впоследствии также могут стать обременительными, если меняются предположения или происходят неблагоприятные изменения. Общество признает компонент убытка в составе обязательств по оставшейся части покрытия для любой обременительной группы договоров, отражающий ожидаемые будущие убытки.</p> <p>При применении подхода на основе распределения премии Общество исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. В тех случаях, когда это не так, и если в какой-либо момент в течение периода действия покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Общество также признает компонент убытка.</p> <p>Компонент убытка представляет собой ожидаемые убытки, относящиеся к каждой группе обременительных договоров страхования (или договоров, прибыльных на момент заключения, которые стали обременительными впоследствии). Компонент убытка впоследствии корректируется посредством распределения последующих изменений в денежных потоках от выполнения на: (i) компонент убытка; и (ii) обязательство по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка. Компонент убытка также обновляется с учетом последующих изменений в оценках денежных потоков от выполнения, связанных с услугами будущих периодов. Распределение последующих изменений в компоненте убытка приводит к уменьшению балансовой стоимости компонента убытка по мере признания понесенных выплат и расходов, связанных с группой договоров страхования. Общество использует систематический и рациональный метод для распределения последующих изменений в будущих денежных потоках между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.</p> <p><i>Компонент возмещения убытка.</i> Если Общество признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Общество признает компонент возмещения убытка в составе актива по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования, отражающий ожидаемое возмещение убытков.</p> <p>Компонент возмещения убытка впоследствии уменьшается в соответствии с уменьшением компонента убытка, признанного по обременительной группе базовых договоров страхования. Балансовая стоимость компонента возмещения убытка не должна превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования, которую Общество ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.</p>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
32	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	<p>Корректировка денежных потоков полностью относится к прошлым или к текущим периодам, если возникает в результате отклонения фактического развития событий от ожидаемого, которое относится к истекшему периоду покрытия, то есть приводит к изменению количества единиц покрытия только в отношении истекшего периода покрытия по группе договоров. Корректировка полностью относится к будущим периодам, если возникает в результате отклонения фактического развития событий от ожидаемого, которое:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• влияет исключительно на период покрытия, не начавшийся по состоянию на отчетную дату, то есть приводит к изменению количества единиц покрытия только в отношении будущего периода покрытия по группе договоров; или</li> <li>• не приводит к изменению количества единиц покрытия ни в отношении истекшего, ни в отношении будущего периодов покрытия по группе договоров.</li> </ul>
33	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	<p>Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости обязательств по договорам страхования, возникающие в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и</li> <li>• влияния финансового риска и изменений финансового риска.</li> </ul> <p>Общество признает в качестве финансовых доходов или расходов по страхованию следующие величины:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• начисление процентных расходов или доходов в отношении приведенной стоимости денежных потоков и маржи за предусмотренные договором услуги;</li> <li>• эффект от изменения ставок дисконтирования, используемых для оценки обязательств по договорам страхования;</li> <li>• курсовые разницы.</li> </ul> <p>Общество рассчитывает начисление процентных расходов или доходов в отношении следующих балансовых показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приведенная стоимость будущих денежных потоков в отношении оставшейся части страхового покрытия за исключением компонента убытка;</li> <li>• доля компонента убытка в приведенной стоимости будущих денежных потоков отношении оставшейся части страхового покрытия;</li> <li>• маржа за предусмотренные договором услуги;</li> <li>• приведенная стоимость будущих денежных потоков в отношении возникших страховых убытков.</li> </ul> <p>Общество рассчитывает эффект от изменения ставок дисконтирования в отношении следующих балансовых показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приведенная стоимость будущих денежных потоков в отношении оставшейся части страхового покрытия за исключением компонента убытка;</li> <li>• доля компонента убытка в приведенной стоимости будущих денежных потоков отношении оставшейся части страхового покрытия;</li> <li>• приведенная стоимость будущих денежных потоков в отношении возникших страховых убытков.</li> </ul> <p>Кроме этого, в отношении изменений по будущим услугам разница между изменениями, корректирующими маржу за предусмотренные договором услуги (рассчитываемыми по ставкам на первоначальное признание), и изменениями в денежных потоках по выполнению договоров (рассчитываемыми по текущим ставкам), признается в составе финансовых доходов или расходов по страхованию, поскольку изменения в финансовых рисках не корректируют маржу. Общество включает все финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли и убытка.</p>
36	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	<p>Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Обществом за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Обществом договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Общество оценивает как необходимую для компенсации неопределенности в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку. Подход к определению рисковой поправки на нефинансовый риск в составе обязательства по возникшим требованиям основан на моделировании распределения убытков при помощи метода bootstrap на базе треугольника оплаченных убытков.</p>
37	Порядок представления доходов и расходов по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	<p>Общество представляет в одной строке в отчете о финансовых результатах страховой организации суммы, которые, как ожидается, будут возмещены перестраховщиками, и распределение уплаченных премий по перестрахованию. Расходы по перестрахованию признаются аналогично выручке по страхованию. Сумма расходов по перестрахованию, признанная в отчетном периоде, отражает передачу полученных услуг по договорам страхования в сумме, которая отражает часть перестраховочных премий, которые Общество предполагает выплатить в обмен на данные услуги. Кроме того, для групп удерживаемых договоров перестрахования, оцениваемых по подходу на основе распределения премий, брокерское вознаграждение включается в расходы по перестрахованию.</p>

**Акционерное общество «Лучи Страхование»  
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>		
45	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	В составе нематериальных активов отражаются компьютерное программное обеспечение и лицензии. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе прочих активов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.
46	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Эта модель учета применяется ко всем группам однородных нематериальных активов.
48	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, от 1 до 7 лет.
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
50	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 оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества. Расходы на оплату труда включают: <ul style="list-style-type: none"> <li>• выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров;</li> <li>• компенсационные выплаты;</li> <li>• стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год);</li> <li>• оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности).</li> </ul> Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

Акционерное общество «Лучи Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
60	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• вычитаемых временных разниц;</li> <li>• перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</li> </ul> <p>Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.</p> <p>Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенный налоговый актив или обязательство признается в прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае отложенные налоговый актив или обязательство признается в составе прочего совокупного дохода.</p>
61	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой величину капитала, установленную законодательством, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством
63	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Общества.
64	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе капитала Общества в том периоде, в котором они были объявлены.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Наименование показателя	Номер 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
Расчетные счета	3	2 673	-	2 673	6 397	-	6 397
Итого	6	2 673	-	2 673	6 397	-	6 397

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2024 года: в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 700 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков на 31 декабря 2025 года составила 2 331 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 5 753 тыс. руб.), или 87% от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 года: 89%).

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

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

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

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Наименование показателя	Номер показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
Денежные средства	1	2 673	6 397
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	411 564	264 556
Прочее	6	323	163
Итого	7	414 561	271 116

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

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

**Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 8.1

Наименование показателя	Номер показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1	509 706	333 407
Правительства Российской Федерации	2	58 836	246 275
кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	47 167	84 696
некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	6	128 371	-
нефинансовых организаций	7	275 331	2 436
Итого	12	509 706	333 407

По состоянию на 31 декабря 2025 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2026 году и ставку купонного дохода 7,8% (на 31 декабря 2024 года: сроки погашения в 2025-2026 году и ставку купонного дохода от 4,5% до 7,9%).

Долговые ценные бумаги кредитных организаций представлены вложениями в облигации АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, ПАО «Банк ПСБ», ПАО «МТС-Банк» со сроками погашения в 2026 году, ставка купонного дохода от 7,5% до 22,5% (на 31 декабря 2024 года: вложениями в облигации АО «Россельхозбанк» со сроками погашения в 2025 году, ставка купонного дохода 8,9%).

Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний представлены вложениями в облигации ООО «Газпром капитал», ООО «Балтийский лизинг», АО «ГТЛК», АО «Росагролизинг», имеющие сроки погашения в 2026-2037 году и ставку купонного дохода от 7,9% до 11,7%.

Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций представлены вложениями в облигации Государственной компании «Автодор», АО «Атомэнергпром», ПАО «КАМАЗ», ПАО «Ростелеком», ПАО «РусГидро», имеющиеся сроки погашения в 2026 году и ставку купонного дохода от 7,5% до 14,5%.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 58. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 62.

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

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

Таблица 10.1

Наименование показателя	Номер 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
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	411 564	(132)	411 432	429 705	(56)	429 648
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	323	-	323	163	-	163
Итого	6	411 888	(132)	411 755	429 868	(56)	429 812

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в 2 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 52 200 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 год: 80 000 тыс. руб.). Совокупная сумма таких депозитов и прочих размещенных средств на 31 декабря 2025 года составляла 405 428 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 165 149 тыс. руб.), или 98% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: 38%).

**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 10.2

Наименование показателя	Номер показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года, в том числе:	1		56
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3		56
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6	1 088	1 088
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	1 088	1 088
Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	11	(1 012)	(1 012)
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13	(1 012)	(1 012)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года, в том числе:	26	132	132
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28	132	132

**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 10.2

Наименование показателя	Номер показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года, в том числе:			
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	-	-
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	56	56
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года, в том числе:	8	56	56
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26	56	56
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28	56	56

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

Таблица 10.3

Наименование показателя	Номер 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
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	11% - 23,2%	90 - 92 дн	14,7%-22,5%	90-95 дн

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

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

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

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

Таблица 11.1

Наименование показателя	Номер 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
Прочее	15	20 534	(51)	20 483	4 857	(27)	4 829
Итого	16	20 534	(51)	20 483	4 857	(27)	4 829

По строке «Прочие» на 31 декабря 2025 года отражены расчеты со страховыми агентами по страховой премии в размере 18 334 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: расчеты со страховыми агентами по страховой премии в размере 4 500 тыс. руб.).

**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 11.2

Наименование показателя	Номер показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года, в том числе:			
прочее	1	27	27
	9	27	27
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	10	24	24
прочее	18	24	24
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года, в том числе:			
прочее	46	51	51
	54	51	51

**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 11.2

Наименование показателя	Номер показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года, в том числе:			
прочее	1	-	-
	9	-	-
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	10	27	27
прочее	18	27	27
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года, в том числе:			
прочее	46	27	27
	54	27	27

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

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

Таблица 13.1

Наименование показателя	Номер показателя	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
		портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	1	-	1 032	1 032	-	65	65
обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	5	-	1 032	1 032	-	65	65
Обязательства по возникшим требованиям	7	-	(159)	(159)	-	(44)	(44)
Итого	10	-	873	873	-	20	20

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

Таблица 13.2

Наименование показателя	Номер показателя	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
		портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования жизни	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	1	-	83 413	83 413	-	46 856	46 856
обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	5	-	83 413	83 413	-	46 856	46 856
Обязательства по возникшим требованиям	7	-	155 711	155 711	-	239 924	239 924
Прочее	9	-	254	254	-	-	-
Итого	10	-	239 378	239 378	-	286 780	286 780

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

Таблица 13.7

Наименование показателя	Номер показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2025 года	1	46 792	-	213 624	26 345	286 760
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2025 года	2	(65)	-	42	3	(20)
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	3	46 856	-	213 582	26 342	286 780
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	4	(860 519)	-	618 053	(12 677)	(255 143)
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	5	(998 657)	-	-	-	(998 657)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	6	138 138	-	618 053	(12 677)	743 514
амортизация аквизиционных денежных потоков	8	138 138	-	-	-	138 138
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	9	-	-	(67 348)	(21 631)	(88 980)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	10	-	-	685 401	8 955	694 356
Денежные потоки, в том числе:	13	896 109	-	(689 221)	-	206 887
страховые премии, полученные	14	1 106 375	-	-	-	1 106 375
выплаты уплаченные	15	-	-	(635 024)	-	(635 024)
аквизиционные денежные потоки	16	(210 266)	-	-	-	(210 266)
прочие денежные потоки	17	-	-	(54 197)	-	(54 197)
Прочее	18	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	19	82 381	-	142 455	13 668	238 505
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	20	(1 032)	-	123	36	(873)
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	21	83 413	-	142 332	13 632	239 377

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

Таблица 13.7

Наименование показателя	Номер показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
1	2	3	4	5	6	7
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2024 года	1	59 880	-	46 593	3 444	109 916
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2024 года	2	(80)	-	-	-	(80)
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2024 года	3	59 960	-	46 593	3 444	109 996
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	4	(651 042)	-	691 041	22 901	62 900
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	5	(675 195)	-	-	-	(675 195)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	6	24 153	-	691 041	22 901	738 095
амортизация аквизиционных денежных потоков	8	24 153	-	-	-	24 153
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	9	-	-	5 943	(3 406)	2 536
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	10	-	-	685 098	26 307	711 405
Денежные потоки, в том числе:	13	637 954	-	(524 009)	-	113 945
страховые премии, полученные	14	667 985	-	-	-	667 985
выплаты уплаченные	15	-	-	(464 404)	-	(464 404)
аквизиционные денежные потоки	16	(23 906)	-	-	-	(23 906)
прочие денежные потоки	17	(6 125)	-	(59 606)	-	(65 731)
Прочее	18	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	19	46 792	-	213 624	26 345	286 760
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	20	(65)	-	42	3	(20)
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	21	46 856	-	213 582	26 342	286 780

Примечание 14. 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 14.1

Наименование показателя	Номер показателя	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
		портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:	1	-	612	612	-	631	631
активы, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	5	-	612	612	-	631	631
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	7	-	5 982	5 982	-	5 763	5 763
Итого	9	-	6 594	6 594	-	6 394	6 394

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

Таблица 14.6

Наименование показателя	Номер 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
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2025 года	1	631	-	5 482	280	6 394
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2025 года	2	631	-	5 482	280	6 394
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	4	(3 581)	-	3 761	(209)	(28)
доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	5	(3 581)	-	3 761	(209)	(28)
распределение уплаченных страховых премий	6	(3 581)	-	-	-	(3 581)
ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	7	-	-	6 921	-	6 921
изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	8	-	-	(1 754)	(209)	(1 962)
прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	11	-	-	(1 406)	-	(1 406)-
Денежные потоки, в том числе:	14	3 562	-	(3 333)	-	228
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	15	3 562	-	-	-	3 562
суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	16	-	-	(3 333)	-	(3 333)
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	19	612	-	5 911	71	6 594
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025 года	20	612	-	5 911	71	6 594

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

Таблица 14.6

Наименование показателя	Номер 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
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2024 года	1	310	-	878	48	1 237
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2024 года	2	1 571	-	878	48	2 498
обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 1 января 2024	3	(1 261)	-	-	-	(1 261)
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	4	(3 009)	-	4 664	231	1 886
доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	5	(3 009)	-	4 664	231	1 886
распределение уплаченных страховых премий	6	(3 009)	-	-	-	(3 009)
ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	7	-	-	4 664	231	4 896
прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	11	-	-	-	-	-
Денежные потоки, в том числе:	14	3 330	-	-	-	3 330
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	15	3 330	-	-	-	3 330
Прочее	18	-	-	(59)	-	(59)
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	19	631	-	5 482	280	6 394
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года	20	631	-	5 482	280	6 394

Примечание 20. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 20.1

Наименование показателя	Номер показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года, в том числе:	1	18 253	1 835	637	3 559	24 283
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	19 667	3 362	2 232	3 559	28 819
накопленная амортизация	3	(1 414)	(1 528)	(1 595)	-	(4 536)
Выбытие, в том числе:	8	-	-	(76)	(1 760)	(1 836)
первоначальная (переоцененная) стоимость	9	-	-	(89)	(1 760)	(1 849)
накопленная амортизация	10	-	-	13	-	13
Амортизация	12	(1 970)	(195)	(222)	-	(2 387)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	23	16 283	1 640	339	1 799	20 060
первоначальная (переоцененная) стоимость	24	19 667	3 362	2 143	1 799	26 970
накопленная амортизация	25	(3 383)	(1 723)	(1 803)	-	(6 910)
Балансовая стоимость на 1 января 2025 года, в том числе:	27	16 283	1 640	339	1 799	20 060
первоначальная (переоцененная) стоимость	28	19 667	3 362	2 143	1 799	26 970
накопленная амортизация	29	(3 383)	(1 723)	(1 803)	-	(6 910)
Поступление	31	-	-	-	70	70
Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	32	1 799	-	70	(1 868)	-
Выбытие, в том числе:	34	-	(180)	-	-	(180)
первоначальная (переоцененная) стоимость	35	-	(1 412)	-	-	(1 412)
накопленная амортизация	36	-	1 232	-	-	1 232
Амортизация	38	(2 136)	(195)	(216)	-	(2 547)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	49	15 945	1 265	193	-	17 403
первоначальная (переоцененная) стоимость	50	21 465	1 950	2 212	-	25 628
накопленная амортизация	51	(5 520)	(685)	(2 019)	-	(8 224)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Общество самостоятельно не создавало объекты нематериальных активов.

Примечание 22. Прочие активы

Таблица 22.1

Наименование показателя	Номер 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						
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	9 193	-	9 193	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	331	-	331	746	-	746
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	50 763	-	50 763	52 171	-	52 171
Итого	10	60 287	-	60 287	52 918	-	52 918

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества были 2 дебитора (на 31 декабря 2024 года: 2 дебитора) с общей суммой задолженности, превышающей 10% от общего размера прочих активов. Совокупная сумма данных активов составляла 46 033 тыс. руб., или 90% от общей суммы прочих активов (на 31 декабря 2024 года: 38 711 тыс. руб., или 73% от общей суммы прочих активов).

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года расчеты с поставщиками и подрядчиками, в основном, представлены авансовыми платежами за услуги по разработке программного обеспечения.

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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 29.1

Наименование показателя	Номер показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
Расчеты с прочими кредиторами	3	2 201	1 924
Итого	6	2 201	1 924

Примечание 32. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 32.1

Наименование показателя	Номер показателя	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1	2	3	4
Расчеты с покупателями и клиентами	2	2 012	622
Расчеты с персоналом	5	1 824	888
Расчеты по социальному страхованию	10	1 683	922
Итого	13	5 518	2 432

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

Примечание 33. Капитал

Таблица 33.1

Наименование показателя	Номер показателя	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество обыкновенных акций в обращении	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
На 1 января 2024 года	1	625.00	480 000	42 409	342 409
На 31 декабря 2024 года	4	625.00	480 000	42 409	342 409
На 1 января 2025 года	5	625.00	480 000	42 409	342 409
На 31 декабря 2025 года	8	625.00	480 000	42 409	342 409

Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 300 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года имеют номинальную стоимость 625 рублей за одну акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные акции принадлежат единственному акционеру – ООО «Альянс Консалтинг». Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления.

В течение 2024 года единственный акционер внес дополнительный вклад в имущество Общества на сумму 150 000 тыс. руб.

Сумма уставного капитала в размере 342 409 тыс. руб., представленная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включает в себя накопленную поправку на инфляцию в сумме 42 409 тыс. руб.

Примечание 34. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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).

Общество строго контролирует выполнение требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России. Порядок и сроки определения стоимости собственных средств (капитала) установлены в Методике определения величины собственных средств (капитала), утвержденной Обществом в установленном порядке. В целом, система корпоративного управления Общества направлена на своевременное выявление всех потенциальных источников риска по соблюдению требований к величине собственных средств. Также в Обществе проводятся специальные мероприятия по управлению рисками и принимаются меры для минимизации негативных последствий наиболее существенных рисков.

С 1 января 2023 года вступило в силу 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).

С 1 сентября 2025 года вступило в силу Положение Банка России № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 августа 2025 года № 83340 (далее – «Положение Банка России № 858-П»).

Согласно действующим нормативным документам, Общество обязано выполнять следующие требования к капиталу:

- соблюдать методику определения величины собственных средств (капитала), установленную Положением Банка России № 858-П;
- соблюдать порядок инвестирования средств страховых резервов, установленный Положением Банка России № 858-П, предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков или их части;
- соблюдать, установленный Положением Банка России № 858-П, перечень разрешенных для инвестирования активов страховщика, требования к таким активам, а также порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков или их части;
- соблюдать порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его минимально допустимое значение установленные Положением Банка России № 858-П;
- соблюдать требования к результатам актуарных расчетов, проводимых в соответствии с законодательством об актуарной деятельности в целях определения величины страховых резервов;

- соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе в рамках подготовки форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

Величина собственных средств (капитала), определенного в соответствии с Положением Банка России № 858-П, на 31 декабря 2025 года составляет 624 757 тыс. руб. Величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П, на 31 декабря 2024 года составляет 464 177 тыс. руб.

Величина нормативного размера маржи платежеспособности Общества, определенная в соответствии с п. 6.3. Положения Банка России № 858-П, на 31 декабря 2025 года составляет 189 081 тыс. руб. Величина нормативного размера маржи платежеспособности Общества, определенная в соответствии с п. 6.3. Положения Банка России № 781-П, на 31 декабря 2024 года составляет 108 034 тыс. руб.

Оценка влияния рисков на собственные средства (капитал) по состоянию на 31 декабря 2025 года, определенная в соответствии с п. 6.4. Положения Банка России № 858-П, составляет 37 527 тыс. руб. Оценка влияния рисков на собственные средства (капитал) по состоянию на 31 декабря 2024 года, определенная в соответствии с п. 6.4. Положения Банка России № 781-П, составляет 22 711 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-И, на 31 декабря 2025 года, составляет 2,08. 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-И, на 31 декабря 2024 года, составляет 1,93.

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

Таблица 36.1

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.			За 2024 г.		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	1	-	998 646	998 646	-	675 195	675 195
выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	5	-	998 646	998 646	-	675 195	675 195
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	6	-	11	11	-	-	-
Итого	7	-	998 657	998 657	-	675 195	675 195

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

Таблица 36.2

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.			За 2024 г.		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Амортизация аквизиционных денежных потоков	2	-	138 138	138 138	-	24 153	24 153
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	3	-	(88 980)	(88 980)	-	2 536	2 536
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	4	-	694 356	694 356	-	711 405	711 405
Итого	5	-	743 514	743 514	-	738 095	738 095

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

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

Таблица 37.1

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.			За 2024 г.		
		группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Распределение уплаченных страховых премий	1	-	(3 581)	(3 581)	-	(3 009)	(3 009)
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	2	-	4 959	4 959	-	-	-
Прочие расходы (доходы) по перестрахованию	3	-	(1 406)	(1 406)	-	4 896	4 896
Итого	4	-	(28)	(28)	-	1 886	1 886

**Примечание 38. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

Таблица 38.1

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1	143 660	97 925
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	64 160	44 985
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	79 500	52 939
Итого	15	143 660	97 925

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

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

Таблица 41.1

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	394	1905
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	5	(248)	527
Итого	6	146	2 432

Примечание 49. Общие и административные расходы

**Общие и административные расходы**

Таблица 49.1

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	7	-
Амортизация нематериальных активов	3	2 547	2 387
Расходы по аренде	4	4	4 972
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5	180	-
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6	1 149	406
Расходы по страхованию			889
Расходы на рекламу и маркетинг	8	15 588	4 890
Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	9	10 998	1 868
Неустойки (штрафы, пени)	14	37	88
Представительские расходы	-	-	3 359
Транспортные расходы	-	-	113
Прочие хозяйственные расходы	-	-	406
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	1 022	1 162
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	15	1
Прочее	17	83 570	36 513
Итого	18	115 119	57 055

Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды с указанных расходов.

В прочие административные расходы за 2025 года включены расходы на текущее ИТ-обеспечение и программное обеспечение в размере 61 475 тыс. руб. (2024 год: аналогичные расходы составили 29 951 тыс. руб.).

Примечание 51. Прочие доходы и расходы

**Прочие доходы**

Таблица 51.1

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	8	116	-
Прочее	9	3 838	7 890
Итого	10	3 955	7 890

В 2025 и в 2024 году Прочие доходы включают в себя доходы по корректировке страховых выплат.

Прочие расходы

Таблица 51.2

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Прочее	4	67	27
Итого	5	67	27

Примечание 52. Аренда

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

Таблица 52.3

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1	1 062	593
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	1 062	593
Итого отток денежных средств	7	1 062	593

Примечание 53. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 53.1

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
2	1	3	4
Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1	(80 085)	(14 789)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	(8 071)	41 561
Итого налог на прибыль, в том числе:	4	(88 156)	26 772
налог на прибыль, отраженный в составе капитала	5	(1 189)	557
налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	6	(86 967)	26 215

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

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

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Обществом с применением новой ставки 25%. Эффект от данной переоценки отражен в отчете о финансовых результатах страховой организации за 2024 год в составе расходов по налогу на прибыль в сумме 210 тыс. руб.

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

Таблица 53.2

Наименование показателя	Номер показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	287 551	(9 927)
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	2	(71 888)	2 482
Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	3	(17 896)	22 924
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	8 378	35 914
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(25 274)	(12 989)
Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль	6	1 627	1 156
Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		-	210
Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11	(88 156)	26 772

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

Таблица 53.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Страховые резервы	-	(210)	-	210
2	Прочие активы	397	(410)	-	807
3	Прочие обязательства	587	284	-	303
4	Страховые операции	36 957	12 610	-	24 348
5	Финансовые вложения	-	-	(507)	507
6	Общая сумма отложенного налогового актива	37 941	12 273	(507)	26 174
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	37 941	12 273	(507)	26 174
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
8	Страховые резервы	(14 258)	(14 258)	-	-
9	Страховые операции	(5 577)	(5 577)	-	-
10	Нематериальные активы	(551)	112	-	(663)
11	Финансовые вложения	(3 491)	(621)	(682)	(2 187)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(23 877)	(20 344)	(682)	(2 850)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 064	(8 071)	(1 189)	23 324
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	14 064	(8 071)	(1 189)	23 324

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

Таблица 53.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Страховые резервы	210	210	-	-
2	Прочие активы	807	128	-	679
3	Прочие обязательства	303	(56)	-	359
4	Страховые операции	24 348	24 216	-	131
5	Финансовые вложения	507	-	507	-
6	Общая сумма отложенного налогового актива	26 174	24 498	507	1 169
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	26 174	24 498	507	1 169
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
8	Страховые резервы	-	11 739	-	(11 739)
9	Страховые операции	-	(7311)	-	(371)
10	Нематериальные активы	(663)	(51)	-	(612)
11	Финансовые вложения	(2 187)	(1 937)	50	(301)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 850)	17 062	50	(13 023)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	23 324	41 561	557	(11 854)
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	23 324	41 561	557	(11 854)

**Примечание 54. Дивиденды**

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в 2024 году по решению годового общего собрания акционеров было принято решение списать в полном объеме за счет средств добавочного капитала полученный убыток за 2022 год в размере 13 155 тыс. руб. и полученный убыток за 2023 год в размере 26 008 тыс. руб. Решения о выплате дивидендов или распределения нераспределенной прибыли в 2025 году не принимались.

#### Примечание 58. Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (страховой, кредитный, рыночные риски и риск ликвидности), операционных рисков (включая юридический риск) и стратегических рисков. Целью системы управления финансовыми рисками является защита интересов Общества. Управление рисками лежит в основе деятельности Общества и является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

##### Управление рисками по договорам страхования

Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Общество подвержено страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Обществом, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Общества является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Общество осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Возможность накопления значительных претензий является важным фактором, который может оказать существенное влияние на финансовые потоки Общества и показатели его деятельности. С учетом этого Общество производит выбор политики управления рисками.

Риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования по отраслям и географическим регионам. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

##### Управление кредитным риском

Общество подвержено кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Общества будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Обществом. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Общество осуществляет контроль над кредитным риском посредством разработки и применения кредитной политики, установления кредитного лимита для каждого контрагента и/или группы контрагентов, географического или отраслевого сегмента, а также выбора контрагентов, имеющих общепризнанные кредитные рейтинги, в качестве приоритетных партнеров.

Кредитное качество непросроченных и необесцененных финансовых и перестраховочных активов может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги международных рейтинговых агентств.

В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 группам (при отнесении к каждой из групп используются национальные рейтинги агентств АКРА и Эксперт РА):

**Группа А:** Обладающие рейтингом финансовой устойчивости «AAA(RU)» / «AA(RU)» (АКРА), «ruAAA» (Эксперт РА). Адекватная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими адекватной способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях довольно высокие, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет существенным, но контролируемым.

**Группа В:** Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «BBB-(RU)» до «AA+(RU)» (АКРА), от «ruBBB-» до «ruAA+» (Эксперт РА). Сомнительная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими сомнительной финансовой устойчивостью и неопределенной способностью выполнять договорные обязательства. Несмотря на наличие позитивных факторов, общие факторы риска в таких компаниях высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

**Группа С:** Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «BB-(RU)» до «BB+(RU)» (АКРА), от «ruBB-» до «ruBB+» (Эксперт РА). Низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими низкой финансовой устойчивостью и низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях очень высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

**Группа D:** Обладающие рейтингом финансовой устойчивости «B+(RU) и ниже (АКРА), «ruB+» и ниже (Эксперт РА).

*Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).* Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта, величина задолженности на момент дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на оценках на определенный момент времени. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Для оценки вероятности дефолта Общество определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- международные и российские рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта.

Для раскрытия информации Общество привело определение дефолта в соответствии с определением обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Общества.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется на индивидуальной основе. Общество осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Общество осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

#### **Управление риском ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Общества. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования претензий.

#### **Управление валютным риском**

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Кроме того, часть убытков по страховым контрактам зафиксирована в валюте на дату признания убытков. Также часть премий зафиксирована в долларах и евро на дату подписания страхового договора, но оплачивается в рублях. Общество подвержено валютному риску в отношении данных убытков и премий при изменении валютных курсов. Общество управляет валютным риском путем ограничения сроков разрыва возникновением и погашением валютных активов и обязательств. В связи с этим Общество полагает, что не подвержена существенному риску колебания обменных курсов.

#### **Управление процентным риском**

Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Руководство Общества устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Общество не имеет финансовых инструментов с переменными процентными ставками, в связи с чем не проводит анализ чувствительности чистого процентного дохода к дате изменения ставок.

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 58.3

Основные актуарные допущения	Изменение, %	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
		Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	- 10	(6 442)	160	(6 283)	(8 220)	454	(7 766)
	+ 10	6 442	(160)	6 283	8 220	(454)	7 766
Изменение среднего количества требований	- 10	(6 442)	160	(6 283)	(8 220)	454	(7 766)
	+10	6 442	(160)	6 283	8 220	(454)	7 766
Изменение среднего периода урегулирования требований	- 10	(1 635)	-	(1 635)	(4 623)	-	(4 623)
	+10	4 728	-	4 728	4 623	-	4 623

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

Таблица 58.4

Наименование показателя	Номер показателя	Год возникновения требований				Итого
		2022	2023	2024	2025	
1	2	9	10	11	12	13
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	1					
2022 года	8	20 849	-	-	-	20 849
2023 года	9	20 997	355 473	-	-	376 470
2024 года	10	20 816	343 759	659 914	-	1 024 489
2025 года	11	20 816	344 176	584 076	648 548	1 597 616
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	12	20 816	343 657	561 227	526 906	1 452 606
Итого неурегулированные требования	13	-	519	22 848	121 642	145 009
Эффект дисконтирования	15	-	(5)	-283	(2 274)	(2 562)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	16	-	191	4 523	8 955	13 668
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	17	-	705	27 088	128 323	156 116

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

Таблица 58.5

Наименование показателя	Номер показателя	Год возникновения требований				Итого
		2022	2023	2024	2025	
1	2	9	10	11	12	13
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	1					
2022 года	8	20 849	-	-	-	20 849
2023 года	9	20 997	354 545	-	-	375 543
2024 года	10	20 816	343 759	653 390	-	1 017 965
2025 года	11	20 816	344 176	582 515	640 405	1 588 113
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	12	20 816	343 657	559 867	520 956	1 445 296
Итого неурегулированные требования	13	-	519	22 848	119 449	142 817
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам	14	-	-	-	-	-
Эффект дисконтирования	15	-	(5)	(283)	(2 015)	(2 303)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	16	-	191	4 523	8 884	13 597
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	17	-	705	27 088	126 318	154 111

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

Таблица 58.7

Наименование показателя	Номер 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	10
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1	873	-	-	-	-	-	873
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	2	6 594	-	-	-	-	-	6 594
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	3	224 778	9 182	3 894	1 023	439	61	239 378
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	4	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5	217 311	9 182	3 894	1 023	439	61	231 911

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

Таблица 58.7

Наименование показателя	Номер 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	10
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	1	20	-	-	-	-	-	20
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	2	6 394	-	-	-	-	-	6 394
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	3	249 755	23 950	8 436	3 112	1 026	501	286 780
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	4	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5	243 341	23 950	8 436	3 112	1 026	501	280 367

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

Таблица 58.8

Наименование показателя	Номер показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	872	872
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	6 593	6 593
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	3	(239 378)	(239 378)
Итого	5	(231 971)	(231 971)

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

Таблица 58.8

Наименование показателя	Номер показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	20	20
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	6 394	6 394
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	3	(286 780)	(286 780)
Итого	5	(280 366)	(280 366)

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

Таблица 58.9

Наименование показателя	Номер показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	873	-	-	-	873
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	6 594	-	-	-	6 594
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	3	226 070	7 843	5 464	1	239 378
Итого	5	218 603	7 843	5 464	1	231 911

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

Таблица 58.9

Наименование показателя	Номер показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	1	20	-	-	20
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	2	6 394	-	-	6 394
Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	3	276 996	1 966	7 819	286 780
Итого	5	270 582	1 966	7 819	280 367

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 58.10

Наименование показателя	Номер 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
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	3	- 10%	1 331	998	978	783
	4	+ 10%	(1 331)	(998)	(978)	(783)

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 58.11

Наименование показателя	Номер 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
Финансовые активы	1	-100 б.п	1 499	1 124	1 492	1 194
	2	+100 б.п	(1 499)	(1 124)	(1 492)	(1 194)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	3	-100 б.п	(1 414)	(1 060)	(2 002)	(1 601)
	4	+100 б.п	1 414	1 060	2 002	1 601
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	5	-100 б.п	33	25	32	26
	6	+100 б.п	(33)	(25)	(32)	(26)

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

Таблица 58.12

Наименование показателя	Номер показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
Денежные средства, в том числе:	1	2 997	-
расчетные счета	2	2 673	-
прочие денежные средства	4	324	-
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5	509 706	-
долговые ценные бумаги	6	509 706	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	411 564	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	411 564	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15	258	20 225
прочее	23	258	20 225
Итого	25	924 525	20 225

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

Таблица 58.12

Наименование показателя	Номер показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
Денежные средства, в том числе:	1	6 560	-
расчетные счета	2	6 397	-
прочие денежные средства	4	163	-
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5	333 407	-
долговые ценные бумаги	6	333 407	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	429 868	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	429 868	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15	89	4 741
прочее	23	89	4 741
Итого	25	769 924	4 741

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

Таблица 58.16

Наименование показателя	Номер показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
<b>Раздел I. Активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5	509 706	509 706
долговые инструменты	6	509 706	509 706
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	432 238	432 238
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	411 755	411 755
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	20 483	20 483
Прочее	16	60 287	60 287
Итого активов	17	1 004 904	1 004 904
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22	2 201	2 201
прочая кредиторская задолженность	27	2 201	2 201
Прочее	29	5 518	5 518
Итого обязательств	30	7 71	7 719
Чистая балансовая позиция	31	997 185	997 185

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

Таблица 58.16

Наименование показателя	Номер показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
<b>Раздел I. Активы</b>			
Денежные средства	1	6 397	6 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5	333 407	333 407
долговые инструменты	6	333 407	333 407
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	434 641	434 641
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	429 812	429 812
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 829	4 829
Прочее	16	52 918	52 918
Итого активов	17	827 362	827 362
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22	1 924	1 924
прочая кредиторская задолженность	27	1 924	1 924
Прочее	29	2 432	2 432
Итого обязательств	30	4 356	4 356
Чистая балансовая позиция	31	823 006	823 006

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

Таблица 58.17

Наименование показателя	Номер показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	7
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	2 201	2 201
прочая кредиторская задолженность, в том числе:	2	2 201	2 201
расчеты с прочими кредиторами	3	419	419
прочее	4	1 782	1 782
Прочее	5	5 518	5 518
Итого обязательств	6	7 719	7 719

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

Таблица 58.17

Наименование показателя	Номер показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	7
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	1 924	1 924
прочая кредиторская задолженность, в том числе:	2	1 924	1 924
расчеты с прочими кредиторами	3	62	62
прочее	4	1 862	1 862
Прочее	5	2 432	2 432
Итого обязательств	6	4 356	4 356

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

Таблица 58.18

Наименование показателя	Номер показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	10
<b>Раздел I. Активы</b>					
Денежные средства, в том числе:	1	2 673	-	-	2 673
расчетные счета	2	2 673	-	-	2 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	3	339 653	170 053	-	509 706
долговые ценные бумаги	4	339 653	170 053	-	509 706
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	432 208	-	-	432 208
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6	411 755	-	-	411 755
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	7	20 453	-	-	20 453
прочее	8	20 453	-	-	20 453
Прочее	9	25 342	40 983	2 226	68 551
Итого активов	10	799 877	211 035	2 226	1 013 139
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11	2 201	-	-	2 201
прочая кредиторская задолженность, в том числе:	12	2 201	-	-	2 201
расчеты с прочими кредиторами	13	419	-	-	419
прочее	14	1 782	-	-	1 782
Прочее	15	5 518	-	-	5 518
Итого обязательств	16	7 719	-	-	7 719
Итого разрыв ликвидности	17	792 158	211 035	2 226	1 005 420

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

Таблица 58.18

Наименование показателя	Номер показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	10
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:	1	6 396	-	-	6 396
расчетные счета	2	6 396	-	-	6 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	3	172 748	108 950	51 709	333 407
долговые ценные бумаги	4	172 748	108 950	51 709	333 407
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	434 641	-	-	434 641
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6	429 812	-	-	429 812
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	7	4 829	-	-	4 829
прочее	8	4 829	-	-	4 829
Прочее	9	48 134	3 086	17 270	68 490
Итого активов	10	661 920	112 036	68 979	842 935
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11	1 924	-	-	1 924
прочая кредиторская задолженность, в том числе:	12	1 924	-	-	1 924
расчеты с прочими кредиторами	13	62	-	-	62
прочее	14	1 862	-	-	1 862
Прочее	15	2 432	-	-	2 432
Итого обязательств	16	4 356	-	-	4 356
Итого разрыв ликвидности	17	657 563	112 036	68 979	838 578

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

Таблица 58.19

Наименование показателя	Номер показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
Денежные средства	1	2 673	2 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2	509 706	509 706
долговые инструменты	3	509 706	509 706
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	432 238	432 238
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	411 755	411 755
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	20 483	20 483
Прочее	7	60 287	60 287
Итого активов	8	1 004 904	1 004 904
Раздел II. Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9	2 201	2 201
прочая кредиторская задолженность	10	2 201	2 201
Прочее	11	5 518	5 518
Итого обязательств	12	7 719	7 719
Чистая балансовая позиция	13	997 185	997 185

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

Таблица 58.19

Наименование показателя	Номер показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
Денежные средства	1	6 397	6 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2	333 407	333 407
долговые инструменты	3	333 407	333 407
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	435 641	435 641
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	429 812	429 812
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	4 829	4 829
Прочее	7	52 918	52 918
Итого активов	8	827 362	827 362
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9	1 924	1 924
прочая кредиторская задолженность	10	1 924	1 924
Прочее	11	2 432	2 432
Итого обязательств	12	4 356	4 356
Чистая балансовая позиция	13	823 006	823 006

Примечание 62. Справедливая стоимость

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года

Таблица 62.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	509 706	-	-	509 706
2	финансовые активы, в том числе:	509 706	-	-	509 706
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	509 706	-	-	509 706
4	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	509 706	-	-	509 706
5	долговые ценные бумаги	509 706	-	-	509 706

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

Таблица 62.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	333 407	-	-	333 407
2	финансовые активы, в том числе:	333 407	-	-	333 407
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	333 407	-	-	333 407
4	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	333 407	-	-	333 407
5	долговые ценные бумаги	333 407	-	-	333 407

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между незаинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации или с применением методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**Акционерное общество «Лучи Страхование»**  
**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Многократные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с выбранной учетной политикой Общества на конец каждого отчетного периода.

**Примечание 64. Операции со связанными сторонами**

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

В течение 2025 и 2024 года и по состоянию на 31 декабря 2025 года и 2024 года связанными с Обществом сторонами являлись: Материнское предприятие, Ключевой управленческий персонал.

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года**

Таблица 64.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4		5
1	Прочие активы	19	-	16 020	16 039
2	прочая кредиторская задолженность	-	-	10	10
3	Прочие обязательства	584	216	-	800

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года**

Таблица 64.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4		5
1	Прочие активы	-	-	87	87
2	прочая кредиторская задолженность	-	-	409	409
3	Прочие обязательства	150	116	-	266

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными лицами, оказывающими значительное влияние. Эти операции включали: обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений ключевому персоналу.

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год**

Таблица 64.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4		5
1	Страховая деятельность, в том числе:	(972)	(9 144)	8 419	(1 697)
2	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе	-	-	70 665	70 665
3	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	(972)	(9 144)	(62 246)	(72 362)
4	амортизация аквизиционных денежных потоков	-	-	(4 727)	(4 727)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(972)	(9 144)	(57 519)	(67 635)
6	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(5 156)	-	(6 901)	(12 057)
7	общие и административные расходы	(5 156)	-	(10 680)	(15 836)
8	прочие доходы	-	-	3 779	3 779

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 64.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4		5
1	Страховая деятельность, в том числе	(150)	(7 780)	28 137	20 206
2	выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе	-	-	65 601	65 601
3	расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	(150)	(7 780)	(37 464)	(45 395)
4	амортизация аквизиционных денежных потоков	-	-	(393)	(393)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(150)	(7 780)	(37 072)	(45 002)
6	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	-	-	5 224	5 224
7	общие и административные расходы	-	-	(1 849)	(1 849)
8	прочие доходы	-	-	7 072	7 072

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 64.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	9 144	6 704
4	Выходные пособия	-	1 076

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