ООО «Страховое медицинское общество «Спасение»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2025

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года

тыс.руб.	Прим	31 Декабря 2025 года	31 Декабря 2024 года	31 Декабря 2023 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	5	99 619	109 716	125 901
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		1 298 896	1 074 595	915 089
депозиты в банках	6	424 403	322 005	244 859
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7	78	2 460	2 406
дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	8	874 415	750 130	667 824
Нематериальные активы		260	335	69
Основные средства	9	31 534	36 087	29 568
Требования по текущему налогу на прибыль		0	0	5 865
Прочие активы	10	11 460	17 238	8 864
Итого активы		**1 441 769**	**1 237 971**	**1 085 356**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:		881 948	758 471	673 331
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	5 597	7 307	1 802
кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	8	875 570	750 688	671 283
прочая кредиторская задолженность		781	476	246
Обязательства по портфелям договоров страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	129 729	100 391	85 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 438	118	0
Прочие обязательства	13	8 676	6 289	6 470
Итого обязательства		**1 021 791**	**865 269**	**764 949**
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	14	301 596	301 596	301 596
Нераспределенная прибыль		118 382	71 106	18 811
Итого капитал		**419 978**	**372 702**	**320 407**
Итого обязательства и капитал		**1 441 769**	**1 237 971**	**1 085 356**

Генеральный директор **Глушков Илья Геннадьевич**

28 апреля 2026 года

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

тыс.руб.	Прим.	2025	2024
Раздел I. Деятельность по страхованию			
Выручка по страхованию по группам договоров страхования (суммы, связанные с оказанием услуг)	**15**	**325 982**	**293 279**
Расходы по страхованию по группам договоров страхования:		**(331 676)**	**(279 333)**
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	16	388	(1 305)
амортизация аквизиционных денежных потоков	16	(3 451)	(3 380)
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	16	21 073	19 601
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	16	(349 686)	(294 249)
Результат оказания страховых услуг		**(5 694)**	**13 946**
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность			
Процентные доходы	18	90 410	67 828
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		190	148
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ОКУ по долговым инструментам		(154)	2 326
Процентные расходы по обязательству по аренде	11	(1 070)	(570)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования	17	(7 488)	(4 646)
Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		**81 888**	**65 086**
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	19	(135 759)	(110 116)
Доходы по договорам обязательного медицинского страхования	20	124 504	109 851
Расходы по договорам обязательного медицинского страхования		(525)	(131)
Прочие доходы	21	905	1 573
Прочие расходы	21	(327)	(721)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		**(11 202)**	**456**
Прибыль (убыток) до налогообложения		**64 992**	**79 488**
Налог на прибыль	22	(17 716)	(16 636)
Чистая прибыль		**47 276**	**62 852**
Совокупный доход за период		**0**	**0**
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		**47 276**	**62 852**

Генеральный директор **Глушков Илья Геннадьевич**

28 апреля 2026 года

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

Отчет об изменении в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

тыс.руб.	**Уставный капитал**	**Собственные доли**	**Нераспределенная прибыль**	**Итого капитал**
Остаток на 31 декабря 2023 года до пересмотра	**301 596**	-	**22 723**	**324 319**
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	(3 912)	(3 912)
Остаток на 31 декабря 2023 года, пересмотренный	**301 596**	-	**18 811**	**320 407**
Совокупный доход	-	-	62 852	62 852
Выкуп у участников собственных долей	-	(557)	-	(557)
Прочее движение резервов	-	557	(557)	-
Дивиденды	-	-	(10 000)	(10 000)
Остаток на 31 декабря 2024 года	**301 596**	**-**	**71 106**	**372 702**
Остаток на 31 декабря 2024 года до пересмотра	**301 596**	**-**	**75 518**	**377 114**
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	**(4 412)**	**(4 412)**
Остаток на 31 декабря 2024 года, пересмотренный	**301 596**	-	**71 106**	**372 702**
Совокупный доход	-	-	47 276	47 276
Выкуп у участников собственных долей	-	-	-	-
Прочее движение резервов	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2025 года	**301 596**	**-**	**118 382**	**419 978**

Генеральный директор **Глушков Илья Геннадьевич**

28 апреля 2026 года

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

тыс. руб.	**2025**	**2024**
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Поступление страховых премий	328 319	299 603
Выплата страховых убытков	(299 400)	(280 198)
Оплата аквизиционных денежных потоков	(3 563)	(2 880)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(1 536)	(973)
Поступления,связанные с обязательным медицинским страхованием	13 876 034	11 688 114
Платежи,связанные с обязательным медицинским страхованием	(13 751 740)	(11 578 517)
Оплата труда	(91 684)	(77 966)
Оплата прочих администратвных и операционных расходв	(37 979)	(26 630)
Проценты полученные	89 681	67 096
Проценты уплаченные	(1 070)	(570)
Налог на прибыль,уплаченный	(16 395)	(10 794)
Прочее денежные потоки от операционной деятельности	1 003	773
Чистые денежные средства от текущей деятельности	**91 670**	**77 058**
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Платежи, в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	0	(301)
Платежи, в связи с приобретением, созданием основных средств	0	(3 001)
Погашение банковских депозитов	2 696 704	2 151 165
Размещение банковских депозитов	(2 798 429)	(2 227 690)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	2 593	
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	**(99 132)**	**(79 827)**
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Поступления от продажи собственных акций (долей)	0	7 000
Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	0	(7 557)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 635)	(2 860)
Выплата дивидендов		(10 000)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	**(2 635)**	**(13 417)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**(10 097)**	**(16 186)**
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	**109 721**	**125 907**
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	**99 624**	**109 721**

Генеральный директор **Глушков Илья Геннадьевич**

28 апреля 2026 года

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Примечание 1. Общая информация

Данная финансовая отчетность ООО «Страховое медицинское общество «Спасение» (далее – Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

ООО «Страховое медицинское общество «Спасение» - это российская компания, специализирующаяся на услугах в области страхования и медицины.

Компания осуществляет свои основные операции на территории Республики Татарстан, численность сотрудников в 2025 году составила 102 человека (в 2024г. – 100).

Адрес фактического местонахождения Компании на 31.12.2025 г.: 420059, Республика Татарстан (Татарстан), Г.О. Казань, ул. Хади Такташа, зд. 94, помещ.1100

ЗАО «Страховое медицинское общество «Спасение» создано в 2000 году, зарегистрировано в едином государственном реестре субъектов страхового дела под номером 3528. 28 августа 2014 года ЗАО «СМО «Спасение» реорганизовано путем преобразования в общество с ограниченной ответственностью. В соответствии с требованиями Банка России о замене лицензий, были получены лицензии:

- № 3528 от 21.10.2024, вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;

- № 3528-01 от 21.10.2024, заменена на Лицензию ОС № 3528-01 от 03.02.2026г. без ограничения срока действия, вид деятельности – обязательное медицинское страхование.

По состоянию на 31.12.2025 г. основными участниками Компании являются:

Наименование участника	Доля участия
ООО Управляющая Компания «Спасение»	75,59%
ООО «СтандартФинанс»	10,58%
Глушков Г.Н.	8,42%
ООО «Мед-Инвест»	5,41%
Итого	100%

Лицом, контролирующим ООО «СМО «Спасение», является Глушков Геннадий Николаевич.

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

ООО «СМО «Спасение» специализируется на обязательном и добровольном медицинском страховании. По итогам 2025 года в ООО «СМО «Спасение» застрахованы свыше 579 тыс. человек по ОМС, страховая премия по ДМС за 2025 год составила 348,8 млн. рублей, выручка составила-326 млн.руб.

Основные объемы деятельности сосредоточены в Республиках Татарстан и Башкортостан.

Татарстан является из наиболее экономически развитых регионов России. Даже в текущих условиях в республике идет реализация крупных инвестеционных проектов в химической промышленности. Так, в конце прошлого года в Татарстане реализовали несколько проектов по производству этилена и его производных. Это позволило нарастить мощности предприятий в условиях высокого спроса на продукцию химической промышленности, а в начале 2025 года уже получить первые тонны готовой продукции. Сохраняется нехватка кадров. Для смягчения ситуации бизнес республики использует различные формы стимулирования работников, повышает производительность труда и автоматизацию производства. Численность населения республики составляет 4,02 млн. человек (в компании по республике застраховано более 293 тысяч человек, или 7,3 %. Башкортостан - индустриально-аграрная республика, является одной из наиболее экономически развитых республик России. Численность населения республики по данным Госкомстата России составляет 4,04 млн. человек. (в компании по Республике Башкортостан застраховано более 285 тысяч человек по обязательному медицинскому страхованию, или 7,0%. Компания имеет 16 агентств и пунктов выдачи полисов в районах республики. Текущий, и предшествующий период являются достаточно сложными для отрасли медицинского страхования. В 2025 году. на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность Организации оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, – геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. В 2025 году внесены изменения в Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (№430-ФЗ от 28 ноября 2025 года). Среди ключевых изменений: повышение минимального страхового стажа для трудовых мигрантов, имеющих право на ОМС, с 3 до 5 лет (кроме высококвалифицированных специалистов и некоторых других категорий); расширение полномочий ФФОМС по методической и консультативной помощи территориальным фондам; возможность включения в договор о

финансировании ОМС дополнительных показателей оценки деятельности страховых медорганизаций. Эти изменения могут повлиять на объём застрахованных лиц и требования к работе страховых компаний. В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества. Ключевыми задачами для компании станут адаптация к изменениям в регулировании, поддержание конкурентоспособности на рынке ДМС и оптимизация операционных расходов

В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

В течении 2025 года ООО "СМО "Спасение" осуществляло все возможные действия для повышения устойчивости и развития бизнеса, в частности:

- достижение запланированных целевых показателей по объемам медицинского страхования;
- повышение уровня квалификации персонала;
- повышение капитализации компании.

В этих реалиях российские предприниматели ищут пути сбыта, изобретают механизмы экономии, нащупывают иные рецепты коммерческого выживания. Но данный процесс тормозится рядом объективных факторов. Нарушение производственно-логистических цепочек ограничивает внутренний спрос. Затягивание выстраивания процесса поставок и сложности с финансовыми транзакциями углубляют экономического спад.

Описанные выше факторы существенно не повлияли на финансовое положение и результаты Общества в отчетном периоде. Однако изменение экономических условий может сказаться на деятельности Общества в следующих периодах. Руководство считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основные положения учетной политики

Ниже представлено описание основных положений учетной политики, использованных для подготовки настоящей финансовой отчетности, сформированной в соответствии с МСФО. Учетная политика применялась последовательно во всех отчетных периодах, если не указано иное.

Все суммы в Примечаниях представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

3.1. Основа составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и соответствует действовавшим на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости.

Функциональной валютой является российский рубль, который является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

При подготовке настоящей финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало ряд ключевых оценок и допущений. Руководство также использовало суждения в процессе применения учетной политики Компании.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

3.2. Новые МСФО, изменения и интерпретации

Настоящая годовая финансовая отчетность составлена в соответствии с МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16.08 2022 № 6219-У "Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета" страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" с 01.01.2025.

3.3. Консолидация

Компания не составляет консолидированную финансовую отчетность.

3.4. Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение. Последующие затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется. В соответствии с критерием существенности, основные средства с первоначальной стоимостью менее 100 тыс.руб. не включаются в состав основных средств и включаются в расходы единовременно по мере передачи в эксплуатацию.

Затраты по займам, относящимся к приобретению или строительству активов, а также по займам, полученным на общие цели, но использованным в том числе на приобретение основных средств, включаются в первоначальную стоимость основных средств, подготовка которых к использованию по назначению требует значительного времени (свыше 6 месяцев) в соответствии с требованиями IAS 23 «Затраты по займам».

В 2025 году заемные средства для приобретения основных средств не привлекались.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение их ожидаемого срока полезной эксплуатации:

Группа основных средств	**Срок амортизации, лет**
Здания	30-50
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	3
Транспортные средства	5
Прочее, не более	40

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства.

3.5. Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании включают в себя, главным образом, права на программное обеспечение. Нематериальные активы при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, понесенным для их приобретения и приведения в состояние пригодности к использованию. Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом в течение срока полезного использования, устанавливаемого исходя из ожидаемого срока экономической службы и правовых ограничений. Все нематериальные активы Компании имеют определенные сроки полезного использования.

3.6. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения активов, подпадающих в сферу действия IAS 36 «Обесценение активов». Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость активов, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и ценности использования. Сумма превышения балансовой стоимости активов над их возмещаемой стоимостью списывается на убыток в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором такое превышение было выявлено.

3.7. Финансовые активы

3.7.1. Классификация и оценка

Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

(i) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток;

(ii) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход;

(iii) финансовые активыв, учитываемые по амортизированной стоимости

Классификация зависит от намерений, с которыми приобретались финансовые активы. Руководство определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании.

Все финансовые активы Компании первоначально признаются по справедливой стоимости. Кроме финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в стоимость включаются прямые затраты по сделке, связанные с приобретением актива. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании признается только в случае наличия разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, о которой свидетельствуют недавние наблюдаемые на рынке сделки или недавние аналогичные по характеру сделки, совершенные Компанией с независимыми, желающими совершить сделку сторонами.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

-финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

-договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

К данной категории Компания относит денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, займы и прочие размещенные средства, а также дебиторскую задолженность.

Оценка амортизированной стоимости

Амортизированной стоимостью финансового актива признается сумма, в которой финансовый актив оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки и отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за период. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, связанные с прекращением признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность — это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по ним отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

3.7.2. Обесценение финансовых активов

Страховая компания при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формирует резервы под обесценение.

Компания оценивает оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам в сумме равной:

-ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, либо

-12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (часть 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 месяце), если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Если в предыдущем отчетном периоде Общество оценило оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равно ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что свидетельства значительного увеличения кредитного риска по данному финансовому инструменту более не выявляются, то на текущую отчетную дату формируется оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В целях упрощения практического характера оценочный резерв формируется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по:

(a) торговой дебиторской задолженности по активам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, независимо от того, содержат ли они значительный компонент финансирования;

(b) дебиторской задолженности по аренде, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 16;

(c) дебиторской задолженности страхователей и страховых посредников по уплате страховых премий, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17.

Общество использует допущение, что кредитный риск (риск наступления дефолта) по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Считается, что дефолт наступает, когда предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней.

По средствам, размещенным в кредитных организациях, а также по долговым финансовым бумагам (облигациям) уровень кредитного риска оценивается исходя из уровня кредитного рейтинга, присвоенного банку-дебитору или эмитенту облигации международными рейтинговыми агентствами. Значительным увеличением кредитного риска по средствам, размещенным в кредитных организациях, а также по долговым финансовым бумагам (облигациям) считается значительное ухудшение кредитного рейтинга. Риск наступления дефолта и предполагаемый размер потерь в случае его наступления определяются в зависимости конкретного значения кредитного рейтинга банка-дебитора или эмитента облигации, присвоенного международными рейтинговыми агентствами, на основании матрицы частоты наступления дефолтов с учетом срока погашения инструмента. Ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным в кредитных организациях, и долговым ценным бумагам (облигациям) определяются как их стоимость, умноженная на риск наступления дефолта с учетом вероятного размера потерь в случае его наступления.

По прочим финансовым активам и дебиторской задолженности оценка уровня кредитного риска и значительности его изменения производится на основании информации о просроченных платежах. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В целях упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков по выданным займам и торговой дебиторской задолженности используются матрицы оценочных резервов, сформированные исходя из наличия и продолжительности просроченных платежей.

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку наличия объективных данных (индикаторов убытка) о снижении стоимости финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания.

Значительное или длительное снижение справедливой стоимости долевых инструментов относительно себестоимости является признаком обесценения. Накопленный убыток от обесценения, являющийся разницей между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом обесценения, признанного в составе прибылей и убытков ранее, исключается из состава прочих совокупных доходов и признается в составе прибылей и убытков.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей считаются признаками обесценения дебиторской задолженности. Сумма резерва рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью задолженности, которая равна текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента, использованной при признании задолженности, либо рыночной ставке процента, применяемой к аналогичным займам, если при первоначальном признании задолженности метод учета по эффективной ставке процента не применялся ввиду несущественности влияния временной стоимости денег. Создание резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Восстановление резервов под обесценение финансовых активов может производиться, если существуют объективные предпосылки, возникшие после признания обесценения. Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход восстановление резервов отражается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе. Для долевых ценных бумаг, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, восстановление резервов отражается в составе прочего совокупного дохода. Восстановление резервов под обесценение, относящихся к финансовым активам, учитываемым по первоначальной стоимости, не производится.

3.8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в заранее известную сумму денежных средств и срок погашения которых составляет не более трех месяцев с момента выпуска.

Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями их предоставления, например, целевые средства финансирования из государственного бюджета. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении и отчете о движении денежных средств включают денежные средства на расчетных счетах в банках, в кассе, а также краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Депозиты в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости. По одноименной строке отчета о финансовом положении отражаются все депозиты в кредитных

организациях, кроме тех, которые отвечают определению эквивалентов денежных средств. Депозиты в кредитных организациях первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем-по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.9. Уставный капитал и дивиденды

Взносы в уставный капитал осуществлялись денежными средствами. Размер уставного капитала соответствует учредительным документам. Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены.

В капитале выделяются следующие статьи: уставной капитал, нераспределенная прибыль, иные статьи в соответствии с требованиями МСФО.

Уставной капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате: денежными средствами, внесенными после 1 января 2003 года-по первоначальной (номинальной) стоимости: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с-учетом инфляции. Сумма Уставного Капитала Компании внесенная до 01 января 2003 года составляет 4 000 тыс. руб. На 31 декабря 2025 г. Уставной Капитал Компании рассчитанный с учетом инфляции составляет 301 596 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль включает в себя чистую прибыль отчетного периода, нераспределенную прибыль предыдущих лет, а также прочие суммы, которые, согласно требованиям МСФО, признаются непосредственно в составе капитала.

3.10. Договоры страхования

3.10.1. Классификация страховых контрактов

Страховые контракты – это контракты, которые содержат существенный страховой риск. В целом Компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Компания заключает краткосрочные договора добровольного медицинского страхования, которые содержат страховой риск. Компания не заключает долгосрочных договоров страхования. Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании платными медицинскими услугами.

Компания также получает доходы по договору обязательного медицинского страхования, который классифицируется как сервисный контракт, так как не содержит существенного страхового риска. По договору, заключенному с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования (далее - ФФОМС), Компания принимает участие в программе обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков. Компания получает предоплаты от ФФОМС и в свою очередь осуществляет предоплаты медицинским учреждениям за услуги, оказываемые данными учреждениями в рамках программы ФФОМС. Целевые средства, полученные от ФФОМС, но не перечисленные медицинским учреждениям на отчетную дату, отражаются как обязательства по целевому финансированию по ОМС. За данные услуги Компания получает вознаграждение, которое отражается в отчете о совокупном доходе в составе выручки по обязательному медицинскому страхованию.

Описание реклассификации сравнительных сумм

В связи с вступлением МСФО (IFRS) 17 Обществом был произведен ретроспективный пересмотр форм отчетности. С целью исполнения требований МСФО были скорректированы показатели отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств за самый ранний представленный период.

Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации

Статья отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года	**До изменений**	**Величина изменений**	**После изменений**
АКТИВЫ			
Денежные средства	109 716	0	109 716
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	0	1 074 595	1 074 595
депозиты в банках	*0*	*322 005*	*322 005*
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	*0*	*2 460*	*2 460*
дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	*0*	*750 130*	*750 130*
Депозиты в банках	322 005	-322 005	0
Прочая дебиторская задолженность	2 460	-2 460	0
Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС	750 130	-750 130	0

Прочие активы	0	17 238	17 238
Предоплата страховых убытков по ДМС	16 393	-16 393	0
Предоплаты и прочие активы	845	-845	0
Дебиторская задолженость по премиям (ДМС)	5 177	-5 177	0
Основные средства	36 087	0	36 087
Нематериальные активы	335	0	335
Итого активы	**1 243 148**	**-5 177**	**1 237 971**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:	0	758 471	758 471
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	*0*	*7 307*	*7 307*
кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	*0*	*750 688*	*750 688*
прочая кредиторская задолженность	*0*	*476*	*476*
Обязательства по портфелям договоров страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	0	100 391	100 391
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	118	118
Прочие обязательства	0	6 289	6 289
Резерв незаработанной премии, брутто	52 115	-52 115	0
Резерв убытков (ДМС)	43 045	-43 045	0
Резерв неистекшего риска (ДМС)	5 788	-5 788	0
Обязательства по целевому финансированию ОМС	750 688	-750 688	0
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	14 398	-14 398	0
Итого обязательства	**866 034**	**-765**	**865 269**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	301 596	0	301 596
Нераспределенная прибыль	75 518	-4 412	71 106
Итого капитал	**377 114**	**-4 412**	**372 702**
Итого обязательства и капитал	**1 243 148**	**-5 177**	**1 237 971**

Статья отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года	**До изменений**	**Величина изменений**	**После изменений**
АКТИВЫ			
Денежные средства	125 901	0	125 901
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	0	915 089	915 089
депозиты в банках	*0*	*244 859*	*244 859*
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	*0*	*2 406*	*2 406*
дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	*0*	*667 824*	*667 824*
Депозиты в банках	244 859	-244 859	0
Прочая дебиторская задолженность	2 406	-2 406	0
Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС	667 824	-667 824	0
Прочие активы		8 864	8 864
Предоплата страховых убытков по ДМС	7 461	-7 461	0
Предоплаты и прочие активы	1 403	-1 403	0
Дебиторская задолженость по премиям (ДМС)	380	-380	0
		0	0
Нематериальные активы	69	0	69
Основные средства	29 568	0	29 568
Требования по текущему налогу на прибыль	5 865	0	5 865
Итого активы	**1 085 736**	**-380**	**1 085 356**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:	0		673 331
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	*0*	*1 802*	*1 802*

кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	*0*	*671 283*	*671 283*
прочая кредиторская задолженность	*0*	*246*	*246*
Обязательства по портфелям договоров страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	0	85 148	85 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	0	6 470	6 470
Резерв незаработанной премии, брутто	40 994	-40 994	0
Резерв убытков (ДМС)	36 375	-36 375	0
Резерв неистекшего риска (ДМС)	4 247	-4 247	0
Обязательства по целевому финансированию ОМС	671 283	-671 283	0
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	8 518	-8 518	0
Итого обязательства	**761 417**	**3 532**	**764 949**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	301 596	0	301 596
Нераспределенная прибыль	22 723	-3 912	18 811
Итого капитал	**324 319**	**-3 912**	**320 407**
Итого обязательства и капитал	**1 085 736**	**-380**	**1 085 356**

Статья отчета о прибыли и убытке и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	**До изменений**	**Величина изменений**	**После изменений**
Раздел I. Деятельность по страхованию			
Выручка по страхованию по группам договоров страхования (суммы, связанные с оказанием услуг)	**0**	**293 279**	**293 279**
Расходы по страхованию по группам договоров страхования:	**0**	**-279 333**	**-279 333**
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	-1 305	-1 305
амортизация аквизиционных денежных потоков	0	-3 380	-3 380
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	19 601	19 601
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	-294 249	-294 249
Страховые премии по ДМС	304 400	-304 400	0
Изменение резерва незаработанной премии по ДМС	-11 121	11 121	0
Страховые выплаты по договорам страхования	-271 266	271 266	0
Изменение резерва убытков	-8 211	8 211	0
Расходы по урегулированию убытков	-973	973	0
Аквизиционные расходы	-3 030	3 030	0
Изменение отложенных аквизиционных расходов	0	0	0
Результат оказания страховых услуг	**9 799**	**4 147**	**13 946**
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность			
Процентные доходы	0	67 828	67 828
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	148	148

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ОКУ по долговым инструментам	0	2 326	2 326
Процентные расходы по обязательству по аренде	-570	0	-570
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования	0	-4 646	-4 646
Инвестиционные доходы	67 874	-67 874	0
Прочие операционные доходы	1 573	-1 573	0
Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	**68 877**	**-3 791**	**65 086**
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	-110 116	0	-110 116
Доходы по договорам обязательного медицинского страхования	114 013	-4 162	109 851
Расходы по договорам обязательного медицинского страхования	-1 866	1 735	-131
Прочие доходы	0	1 573	1 573
Прочие расходы	-720	-1	-721
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	**1 311**	**-855**	**456**
Прибыль (убыток) до налогообложения	**79 987**	**-499**	**79 488**
Налог на прибыль	-16 636	0	-16 636
Чистая прибыль	**63 351**	**-499**	**62 852**
Совокупный доход за период	**0**		**0**
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	**63 351**	**-499**	**62 852**

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

Влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок отсутствует. Влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года составляет 3 912 тыс.руб. и обусловлено изменением подхода к оценке активов и обязательств по договорам страхования и договорам удерживаемого перестрахования, в частности выполнением требований МСФО (IFRS) 17

- к агрегированию договоров;
- к определению рамок договора;
- к определению приведенной стоимости денежных потоков;
- к оценке компонента убытка по группам договоров страхования;

3.10.2.Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию

Договор страхования для целей учета представляет собой контракт, подпадающий под определение «договора страхования», установленное Приложением А к МСФО 17. Договор страхования для целей признания подлежит проверке на наличие передачи значительного страхового риска. При анализе на предмет того, является ли договор страховым или нет, договор рассматривается по следующим критериям:

-наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности;

-соответствие риска определению страхового;

-наличие неблагоприятных для держателя полиса последствий в результате наступления страхового случая;

-значительность страхового риска, передаваемого по договору. Договор может быть классифицирован в качестве страхового, если он передает страховой риск. Договоры классифицируются как страховые в случае, если по договору, помимо страхового риска, страховщик подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.

Для целей бухгалтерского учета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами. Договоры страхования, содержащие встроенный производный инструмент, который должен быть отделен, или инвестиционную составляющую у Общества отсутствуют. При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие приведенные стоимости денежных потоков по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

-A. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;

-B. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток A.

В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:

-Поток A больше нуля;

-Приведенная стоимость исходящих денежных потоков превышает приведенную стоимость входящих денежных потоков (убыток по данному конкретному договору);

-Поток A отличается от Потока B больше чем на 10% от суммы премий по договору, с учетом включения взаиморасчетов по страховой премии в денежные потоки.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный и учитывается по требованиям Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (МСФО (IFRS) 15), кроме случая, когда он содержит финансовый риск. Для типовых договоров, выпускаемых в рамках условий страховых продуктов, разработанных Обществом, договоры страхования содержат значительный страховой риск. Распределение договоров по портфелям договоров проводится исходя из принципов идентичности страховых продуктов, что обеспечивает принцип подверженности аналогичным рискам и принципов совместности управления. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров Общество в аналитику включает следующую информацию о договорах страхования:

-Модель учета;

-Портфель;

-Группа прибыльности на момент первоначального признания;

-Когорта;

-Вид страхования (и/или учетная группа, обусловленная страховым риском);

3.10.3 Уровень агрегирования договоров страхования, используемый для оценки будущих денежных потоков

Группа договоров определяется атрибутами:

-Модель учета; -

-Портфель;

-Группа прибыльности на момент первоначального признания;

-Когорта (определяет период группировки договоров по дате заключения).

Общество проводит выбор модели учета договоров страхования-подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 55 – 59 и 69-70 МСФО 17 (ПОРП). Распределение договоров по портфелям договоров проводится исходя из принципов идентичности страховых продуктов, что обеспечивает принцип подверженности аналогичным рискам и принципов совместности управления. Цель определения портфелей договоров страхования заключается в объединении договоров в группы, по которым Общество эффективно достигает диверсификации риска. Формирование портфелей отражает подход Общества к управлению рисками по договорам страхования на очень высоком уровне, независимо от комбинаций застрахованных рисков. Обществом сформированы портфели договоров:

-Страхование от несчастных случаев и болезней лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства, и медицинское страхование;

-Страхование от несчастных случаев и болезней (кроме страхования от несчастных случаев и болезней, включенного в другие группы видов страхования);

В рамках одного портфеля договоров страхования Общество распределяет на момент первоначального признания договоры по группам:

-Обременительные договоры на момент первоначального признания - договор страхования является обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств («обременительные договоры»);

-Договоры, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть («прибыльные договоры»);

-Договоры, которые на момент первоначального признания не относятся к вышеназванным («оставшиеся договоры»).

При этом в отношении договоров, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Общество вправе использовать группировку на группы прибыльности:

-прибыльные договоры;

-оставшиеся договоры (в составе указанной группы отражаются показатели по обременительным договорам).

Согласно п. 22 МСФО 17, Общество не может включать в одну и ту же группу договоры, выпущенные с разницей более чем в один год. С этой целью Общество формирует когорты. В рамках портфеля договоров в каждой группе прибыльности договоров выделяются подгруппы (когорты), определяемые исходя из выбираемого Обществом календарного периода заключения договора. В стандартной практике Общество определяет когорту по периоду – год заключения договора.

3.10.4. Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования иного, чем страхование жизни

Согласно требованиям пункта 25 МСФО 17, моментом первоначального признания договора страхования является наиболее ранняя из следующих дат:

-Дата начала периода покрытия по договору;

-Дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствии с договором страхования;

В случае если определенная дата договором не предусмотрена, датой, когда наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого платежа по договору.

-В случае обременительного договора страхования - дата его заключения. Момент первоначального признания договора страхования определяет дату, на которую договор страхования подлежит включению в группу договоров страхования, к которой он отнесен в результате применения положений, описанных выше. Признание осуществляется в отношении каждого договора страхования посредством отнесения его в группу.

Согласно требованиям пункта 55 МСФО 17, при первоначальном признании Общество, при применении подхода к учету договоров на основе распределения премии, оценивает группу договоров страхования как сумму следующих величин:

-Премии, причитающиеся к получению на момент первоначального признания, при их наличии минус комиссионные расходы посредникам плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на дату признания любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 28С МСФО 17 и любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров, как указано в пункте В66А МСФО 17.

В случае если при применении подхода к учету договоров на основе распределения премии, установлено в соответствии с пунктом 57 МСФО 17, что следует формировать компонент убытка, Общество рассчитывает компонент убытка в момент первоначального признания. При последующей оценке договоров страхования балансовая стоимость группы договоров страхования на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма

-Обязательства по оставшейся части покрытия, которое включает-оценку денежных потоков по выполнению договоров и маржи за предусмотренные договором услуги (в случае оценивания группы договоров с использованием общей модели) или оценку несамортизированной премии, уменьшенной на величину определенных в соответствии с учетной политикой аквизиционных расходов, увеличенную на оценку компонента убытка (с выделением в рамках компонента убытка составляющих, связанных с рисковой поправкой на нефинансовый риск и расчетной оценкой денежных потоков) (в случае оценивания группы договоров с использованием подхода на основе распределения премии)-обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.

Ставка дисконтирования, используемая для определения приведенной стоимости денежных потоков определяется с использованием подхода «снизу вверх», реализующим логику перехода от безрисковой кривой доходности для соответствующей валюты договора страхования и поправки на неликвидность. Ставка дисконтирования определяется как сумма безрисковой ставки и поправки на неликвидность, с учетом кривых бескупонной доходности, с учетом валюты потока. Ставка дисконтирования, используемая для определения приведенной стоимости денежных потоков определяется с использованием подхода «снизу вверх», реализующим логику перехода от безрисковой кривой доходности для соответствующей валюты договора страхования и поправки на неликвидность. Ставка дисконтирования определяется как сумма безрисковой ставки и поправки на неликвидность, с учетом кривых бескупонной доходности, с учетом валюты потока.

3.10.5 Состав и классификация аквизиционных денежных потоков

Аквизиционные расходы в части комиссионного вознаграждения подлежат амортизации согласно предоставления страхового покрытия. Аквизиционные расходы, кроме комиссионного вознаграждения, признаются единовременно в момент их понесения. Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные расходы. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Косвенные расходы в рамках составления отчетности распределяются пропорционально удельному весу начисленных страховых премий по соответствующей страховой учетной группе (линии бизнеса) в общей сумме страховых премий, начисленных в отчетном периоде. Прямые аквизиционные расходы подлежат включению в оценку группы договоров в момент добавления договора страхования, к которому относятся такие расходы, в данную группу договоров (в соответствии с графиком оплаты страховой премии). Косвенные расходы признаются на счетах расходов. К прямым аквизиционным расходам Общества по договорам страхования относятся вознаграждение страховым агентам за заключение договоров.

К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования относятся:

-расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика;

-расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; -операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие);

Аквизиционные денежные потоки оцениваются в размере фактически понесенных Обществом расходов или расходов, ожидаемых Обществом в будущих периодах. Учетные процессы и процедуры должны обеспечивать, чтобы сумма, признанная Обществом в качестве аквизиционных денежных потоков в течение периода покрытия по группе договоров, не превышала суммы фактических расходов. Расходы, связанные с заключением многолетних договоров, могут включать как вознаграждение за заключение договора, так и периодические комиссионные вознаграждения за обслуживание договора. Разделение таких расходов на аквизиционные расходы и расходы на выполнение производится Обществом на базе анализа условий договоров с посредником.

3.10.6. Для договоров страхования в отношении которых был применен подход на основе распределения премии-описание выполнения условий применения указанной модели оценки

В соответствии с п. 53 МСФО 17, чтобы упростить оценку группы договоров страхования, организация использует подход на основе распределения премии. На момент начала действия группы:

а) организация обосновано ожидает, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части покрытия по данной группе, которые не будут существенно отличаться от результатов применения требований пунктов 32 – 52 МСФО 17 (общая модель);

б) период покрытия по каждому договору в составе группы (включая услуги по договору страхования, обусловленные всеми премиями в рамках договора, которые определены на эту дату) составляет один год или менее. Условие выше части подпункта (а) выполняться не будет, если на момент начала действия группы Общество ожидает значительную изменчивость денежных потоков по выполнению договоров, которая повлияет на оценку актива по оставшейся части страхового покрытия в течение периода до момента, когда возникнет страховой убыток.

Качественные критерии применимости для группы договоров подхода на основе распределения премии: -Доля договоров страхования со сроком действия до одного года, включительно, превышает 95% по сумме всех причитающихся премий по группе; или

-По договорам страхования со сроком действия свыше одного года все будущие денежные потоки в части взаиморасчетов по премиям и комиссиям определены на дату заключения каждого соответствующего договора и, исходя из практики страховщика, существенно не изменяются. В случае если для группы договоров страхования критерии, приведенные выше, Общество вправе применять для группы договоров подход на основе распределения премии.

В случае если для группы договоров не выполнены критерии, приведенные выше, Общество:

1. Применяет общую модель оценки договоров страхования или исходящего перестрахования; или
2. При формировании группы проводит проверку на предмет существенности различий результатов оценок по общей модели и подхода на основе распределения премии:
3. -В случае если различие результатов составляет менее 10% от результатов оценок по общей модели, оценка по группе может проводиться с применением подхода на основе распределения премии;
4. -В ином случае применяет общую модель оценки договоров страхования.

Признание аквизиционных денежных потоков в части комиссионного вознаграждения в качестве расходов в момент возникновения таких затрат при условии, что период покрытия по каждому из договоров в группе на момент первоначального признания составляет не более одного года, при применении подхода на основе распределения премии не применяется.

3.10.7. Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка

Общество включает финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли или убытка. Финансовые доходы или расходы по страхованию за период определяются исходя из ставок доходности и активов/обязательств, определенных на начало периода

3.10.8. Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования, классифицированным как страховые, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

В части маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ) выручка определяется по формуле Выручка МПДУ = МПДУ × ЗЕСП/ЕСП, где МПДУ – маржа за предусмотренные договором услуги, после начисления финансовых доходов и расходов; ЗЕСП – предоставленные единицы страхового покрытия; ЕСП – несамортизированные на расчетную дату единицы страхового покрытия, увеличенные на сумму ЗЕСП. Согласно п.B119(a) МСФО 17, количество единиц страхового покрытия в группе представляет собой объем страхового покрытия, предоставленного по включенным в эту группу договорам, которое определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемой продолжительности страхового покрытия. Для целей расчетов Общество определяет за единицу страхового покрытия – объем страхового покрытия (по страховой сумме), предоставленного за период страхования. Например, при страховании на срок 12 месяцев, и страховой сумме 1000 д.е., количество единиц страхового покрытия, предоставленное за 6 месяцев, составит 500 д.е. Дисконтирование количества единиц страхового покрытия не применяется.

3.10.9. Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск

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 Компанией договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый

риск отражает сумму, которую Общество заплатило бы, чтобы устранить неопределенность в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку. Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам оценивается с использованием метода доверительной вероятности на уровне 75-го процентиля. То есть Общество оценила свою подверженность неопределенности как эквивалентное 75-му процентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков.

Общество не дезагрегирует величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в целях выделения

-изменения, связанного с нефинансовым риском; и

-влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег.

3.10.10. Перестрахование, регрессы и суброгации

Операции, связанные с перестрахованием, регрессами и суброгациями по страховым контрактам, не являются характерными для деятельности Общества.

3.11. Текущий и отложенный налог

Налог на прибыль признается в настоящей финансовой отчетности в соответствии с российским законодательством, действующим или принятым на отчетную дату. Расход по налогу на прибыль за период включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог и признается в составе прибылей и убытков кроме тех случаев, когда он относится к операциям, признаваемым в составе прочих совокупных доходов за текущий или другой период.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам (возмещению налоговыми органами), в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются по временным разницам с использованием балансового метода учета обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства включаются в финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются только в том случае, если существует вероятность того, что наличие будущей налогооблагаемой прибыли позволит реализовать отложенные налоговые активы или если такие активы смогут быть зачтены против существующих отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применимы в периоде, когда будут реализованы активы или погашены обязательства, на основе ставок налога, действовавших на отчетную дату, или о введении которых в действие в ближайшем будущем было достоверно известно по состоянию на отчетную дату.

3.12. Резервы и условные обязательства

Резервы признаются в отчетности, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущее юридическое или добровольно принятое на себя обязательство, для урегулирования которого с большой степенью вероятности потребуется выбытие ресурсов и которое можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Обязательства отражаются сразу же после их выявления по текущей справедливой стоимости ожидаемых будущих денежных потоков, связанных с погашением этих обязательств путем дисконтирования с применением доналоговой ставки, отражающей рыночные условия и специфичные риски, присущие данному обязательству.

3.13.Учет в условиях гиперинфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Компания применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая комоненты капитала, где это уместно, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года-Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

3.14. Аренда

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией - арендатором на дату начала аренды и оценивается по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор

переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Компания- арендатор признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования средств Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет операций аренды производится в соответствии с МСФО (IFRS)16 «Аренда»

3.15. Выручка от нестраховых операций

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению, без учета налога на добавленную стоимость.

Выручка от сдачи основных средств в аренду признается по методу начисления согласно условиям соответствующих договоров аренды.

Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы в виде комиссии, прочие доходы и расходы учитываются по методу начисления согласно условиям соответствующих договоров.

3.16. Новые учетные положения

Новые учетные положения начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты, которые компания реализовала.

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (далее – МСФО (IFRS) 17) вступает в силу с 1 января 2025 года и является обязательным для применения страховыми компаниями.

Примечание 4. Ключевые оценки и суждения

При подготовке финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.

В следующих примечаниях раскрыты допущения, которые могут иметь наиболее существенное влияние на показатели финансовой отчетности, а также оценки, которые могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Примечание 5. Денежные средства

Информация о составе денежных средств представлена ниже:

Показатель	31.12.2025	31.12.2024
Остатки на расчетных счетах до вычета резерва	**99 598**	**109 686**
Резерв под ОКУ	-5	-6
Остатки на расчетных счетах за вычетом резерва:	**99 593**	**109 680**
Банк ВТБ (ПАО)	64 988	81 486
«Газпромбанк» (АО)	33 828	27 991
Прочие	777	203
Остатки на специальных счетах в рублях	**26**	**36**
Итого денежные средства	**99 619**	**109 716**

По состоянию на 31.12.2025 у Компании были остатки денежных средств в восьми кредитных организациях на сумму 99 619 тыс. руб.; на 31.12.2024: в шести кредитных организациях на сумму 109 716 тыс. руб. Денежные средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 - 0 тысяч рублей ;на 31.12.2024 - 0 тысяч рублей.

Примечание 6. Депозиты в банках

Информация о банковских депозитах представлена ниже:

Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Итого	Полная балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Итого
	31.12.2025	**31.12.2025**	**31.12.2025**	**31.12.2024**	**31.12.2024**	**31.12.2024**
Депозиты «Альфа-Банк» (АО)	66 999	-28	66 971	56 747	-24	56 723
Депозиты в «Газпромбанк» (АО)	83 182	-35	83 147	70 024	-29	69 995
Депозиты в «Россельхозбанк» (АО)	0	0	0	70 212	-92	70 120
Депозиты в «Совкомбанк» (ПАО)	65 967	-28	65 939	65 983	-28	65 955
Депозиты в «ТБанк» (АО)	68 823	-29	68 794	59 242	-30	59 212
Депозиты «Банк ПСБ» (ПАО)	68 747	-17	68 730	0	0	0
Депозиты «НОВИКОМБАНК» (АО)	70 931	-109	70 822	0	0	0
Итого депозиты	**424 649**	**-246**	**424 403**	**322 208**	**-203**	**322 005**

По состоянию на 31.12.2025 у Компании имеются размещенные депозиты в шести кредитных организациях на сумму 424 403 тыс. руб.; на 31.12.2024: в пяти кредитных организациях на сумму 322 005 тыс.руб. Депозиты, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 - 0 тыс. руб.; на 31.12.2024 - 0 тыс. руб..

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке. Депозиты в банках не являются просроченными, и не имеют обеспечения. Срок размещения депозитов, удерживаемых на 31.12.2025 – от 1 месяца до 3 месяцев. Диапазон контрактных процентных ставок в 2025 году составил 13,02% - 16,75% (в 2024 году 18,45% - 22,70%).

Примечание 7. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Итого	Полная балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Итого
Займы выданные	0	0	0	2 390	-18	2 372
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	64	0	64	72	0	72
Прочее	28 580	-28 566	14	28 616	-28 600	16
Итого	**28 644**	**-28 566**	**78**	**31 078**	**-28 618**	**2 460**

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения. Вся дебиторская задолженность носит краткосрочный характер.

Примечание 8. Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования

Активы по операциям в сфере ОМС	**31.12.2025**	**31.12.2024**
Дебиторская задолженность ТФОМС	0	0
Дебиторская задолженность медицинских организаций по ОМС	874 979	750 567
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности медицинских организаций	-564	-437
Итого дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС	**874 415**	**750 130**
Обязательства по операциям в сфере ОМС		
Обязательства перед медицинскими учреждениями	25	151
Расчеты с ТФОМС по целевым средствам	875 135	750 537
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицискому страхованию	410	0
Итого обязательства по операциям в сфере ОМС	**875 570**	**750 688**

Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям

за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им санкциям. По состоянию на 31.12.2025 года было 211 медицинских организаций (на 31.12.2024 года: 246 медицинских организаций). Общая сумма задолженности этих медицинских организаций на 31.12.2025 составляет 874 415 тысяч рублей, на 31.12.2024 - 750 130 тыс.руб. По состоянию на 31.12.2025 года и 31.12.2024 года дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС обесценена в сумме 564 тыс. руб. и 437 тыс. руб. соответственно.

Примечание 9. Основные средства

Расшифровка основных средств по Компаниям представлена в следующей таблице:

	Недвижимость	**Автотранспорт**	**Оборудование и оргтехника**	**Прочее**	**Итого**
на 31 декабря 2023 г.	**39 098**	**5 335**	**11 853**	**172**	**56 458**
Поступление	8 346	1 552	1 449	0	11 347
Выбытие	-7 798	0	0	0	-7 798
на 31 декабря 2024 г.	**39 646**	**6 887**	**13302**	**172**	**60 007**
Поступление	977	0	0	0	977
Выбытие	0	-456	0	0	-456
на 31 декабря 2025 г.	**40 623**	**6 431**	**13 302**	**172**	**60 528**
Накопленная амортизация					
на 31 декабря 2023 г.	**-11 604**	**-5 335**	**-9 780**	**-171**	**-26 890**
Начисление	-3 863	-30	-904	-1	-4 798
Выбытие	7 768	0	0	0	7 768
на 31 декабря 2024 г.	**-7 699**	**-5 365**	**-10 684**	**-172**	**-23 920**
Начисление	-4 089	-310	-1 131	0	-5 530
Выбытие	0	456	0	0	456
на 31 декабря 2025 г.	**-11 788**	**-5 219**	**-11 815**	**-172**	**-28 994**
Балансовая стоимость					
на 31 декабря 2023 г.	**27 494**	**0**	**2 073**	**1**	**29 568**
на 31 декабря 2024 г	**31 947**	**1 522**	**2 618**	**0**	**36 087**
на 31 декабря 2025 г	**28 835**	**1 212**	**1 487**	**0**	**31 534**

По состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 основные средства в залоге не находились.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 не было.

Стоимость объектов недвижимости ежегодно оценивается независимым оценщиком. По состоянию на 31.12.2025 оценка рыночной стоимости проведена оценщиком Автономная некоммерческая организация «Союзэкспертиза» Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

Примечание 10. Прочие активы

Наименование показателя	**31.12.2025**			**31.12.2024**		
	Полная балансовая стоимость	**Резерв**	**Итого**	**Полная балансовая стоимость**	**Резерв**	**Итого**
Расчеты с медицинскими компаниями	10 193	0	10 193	16 393	0	16 393
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7	0	7	7	0	7
Расчеты с персоналом	15	0	15	0	0	0
Расчеты по социальному страхованию	48	0	48	27	0	27
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	0	5	0	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 185	-8	1 177	926	-119	807
Запасы	15	0	15	4	0	4
Итого	**11 468**	**-8**	**11 460**	**17 357**	**-119**	**17 238**

В составе прочих активов наибольшую часть занимают расчеты с медицискими организациями в рамках обслуживания договоров добровольного медицинского страхования на 31.12.2025 - 10 193 тыс руб (88,94%), на 31.12.2024 - 16 393 тыс.руб. в (95,10%).

Примечание 11. Аренда

Характером арендной деятельности является заключенные и перезаключенные в отчетном периоде договоры аренды нежилых помещений для пунктов выдачи полисов ОМС, которые попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 16 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"

Договоры аренды офисных помещений являются расторгаемыми с предварительным уведомлением арендодателя за 1 месяц. Срок договоров, как правило, составляет до 1 года. Продление возможно по дополнительным соглашениям сторон.

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

Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
Основные средства и капитальные вложения в них	5 019	7 089
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 597	7 307

Анализ процентных ставок и сроков погашения (кредиты, займы, и прочие привлеченные средства) представлен ниже.

Наименование показателя	31.12.2025		31.12.2024	
	процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
Обязательства по аренде	14,68-18,04%	10-23 мес	14,68-18,04%	три года

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором представлены ниже.

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
всего	-2 524	-1 695
проценты уплаченные	-1 070	-570
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-1 039	-761
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-415	-364
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-2 635	-2 860
Итого отток денежных средств	-5 159	-4 555

Процентные расходы представлены ниже.

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
По обязательствам по аренде	1 070	570
Итого	1 070	569

Примечание 12. Обязательства по портфелям договоров страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Примечание 12.1. Портфели договоров страхования, учитываемы в в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Наименование показателя		31.12.2025		31.12.2024	
		портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	Всего	48 847	48 847	46 659	46 659
	обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	48 847	48 847	46 659	46 659
Компонент убытка		6 883	6 883	7 271	7 271
Обязательства по возникшим требованиям		73 999	73 999	46 461	46 461
Итого		129 729	129 729	100 391	100 391

Примечание 12.2. Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования

За 2025 год:

Основные актуарные допущения	Изменение	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые обязательства по портфелям договоров страхования
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	10%	-19 594	-14 696
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	-10%	19 594	14 696
Изменение среднего количества требований	10%	-19 594	-14 696
Изменение среднего количества требований	-10%	19 594	14 696
Изменение среднего периода урегулирования требования	10%	-141	-106
Изменение среднего периода урегулирования требования	-10%	100	75

За 2024 год:

Основные актуарные допущения	Изменение	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые обязательства по портфелям договоров страхования
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	10%	-11 525	-9 222
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	-10%	11 527	9 220
Изменение среднего количества требований	10%	-11 525	-9 222
Изменение среднего количества требований	-10%	11 527	9 220
Изменение среднего периода урегулирования требования	10%	4 046	-2 694
Изменение среднего периода урегулирования требования	-10%	-3 367	3 237

В настоящей таблице раскрывается информация о чувствительности активов и обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, капитала, прибыли до налогообложения к изменению основных актуарных предположений при условии, что прочие предположения являются постоянными. Методология проведения анализа чувствительности активов и обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, заключается в корректировке параметров, входящих в расчет денежных потоков образом, обеспечивающим реализацию заданного допущения, и учете изменений величины соответствующего потока. В рамках анализа чувствительности проводится пересчет стоимости денежных потоков, формирующих оценку групп договоров. Показатели

чувствительности капитала устанавливаются с учетом того, что ставка налога на прибыль в 2025 году составляет 25% (в 2024 - 20%). Метод, используемый для получения информации о чувствительности и значимых переменных, не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

Примечание 13. Прочие обязательства

Показатель	31.12.2025	31.12.2024
Расчеты с покупателями и клиентами	4	3
Расчеты с персоналом	6 515	5 004
Налог на добавленную стоимость, полученный	39	31
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	144	147
Расчеты по социальному страхованию	1 974	1 104
Итого	**8 676**	**6 289**

В составе прочих обязательств отражены расчеты с персоналом, включающие резерв отпусков и расчеты по социальному страхованию включающие начисления на резерв отпусков.

Примечание 14. Уставный капитал

Уставный капитал оплачен денежными средствами. Анализ соответствия размера уставного капитала Компании требованиям законодательства представлен ниже:

Показатель	31.12.2025	31.12.2024
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	300 000	240 000
Уставный капитал Компании (зарегистрированный)	300 000	240 000
Уставный капитал Компании (с учетом инфлирования)	301 596	301 596

Сумма Уставного Капитала Компании внесенная до 01 января 2003 года составляет 4 000 тыс. руб. На 31 декабря 2025 года Уставный Капитал Компании рассчитанный с учетом инфляции составляет 301 596 тыс. руб.

На 31 декабря 2025 года нераспределенная прибыль Компании рассчитанная с учетом инфляции составляет 118 382 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года – 71 106 тыс. руб.)

Примечание 15. Выручка по страхованию по группам договоров страхования (суммы, связанные с оказанием услуг)

Наименование показателя	За 2025 год		За 2024 год	
	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	325 982	325 982	293 279	293 279
выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	325 982	325 982	293 279	293 279
Итого	**325 982**	**325 982**	**293 279**	**293 279**

Примечание 16. Расходы по страхованию по группам договоров страхования

Наименование показателя	За 2025 год		За 2024 год	
	группы договоров страхования	итого	группы договоров страхования	итого
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	388	388	-1 305	-1 305
Амортизация аквизиционных денежных потоков	-3 451	-3 451	-3 380	-3 380
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	21 073	21 073	19 601	19 601
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-349 686	-349 686	-294 249	-294 249
Итого	**-331 676**	**-331 676**	**-279 333**	**-279 333**

Примечание 17. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования

Наименование показателя	За 2025 год		За 2024 год	
	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	-7 488	-7 488	-4 646	-4 646
процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	-7 488	-7 488	-4 646	(4 646)
Итого	**-7 488**	**-7 488**	**-4 646**	**-4 646**

Примечание 18. Процентные доходы

Информация об процентных доходах (расходах) и прочих операционных доходах представлена ниже:

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	90 410	67 828
по депозитам в банках	90 398	67 803
прочее	12	25
Итого	**90 410**	**67 828**

Примечание 19. Общие и административные расходы

Себестоимость медицинских услуг включает в себя стоимость материалов, заработной платы с отчислениями, амортизацию оборудования и иные прямые производственные расходы, а также производственные накладные расходы, непосредственно связанные с оказанием медицинских услуг.

Расходы на ведение дел и административные расходы включают текущие расходы по ведению страхового дела (кроме аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков), расходы на выполнение договора по участию в системе обязательного медицинского страхования, а также общие управленческие расходы и расходы, которые не могут быть обоснованно отнесены к одному из видов деятельности.

Наименование показателя	2025	2024
Расходы на персонал	-93 447	-77 897
Амортизация основных средств	-5 459	-4 816
Амортизация нематериальных активов	-75	-35
Расходы по аренде	-1 038	-761
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами	-3 909	-3 759
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	-2 229	-2 009
Расходы на рекламу и маркетинг	-2 115	-1 631
Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	-5 580	-3 380
Представительские расходы	-105	-81
Транспортные расходы	-2 748	-2 891
Командировочные расходы	-212	-198
Прочие хозяйственные расходы	-145	-136
Неустойки (штрафы, пени)	-193	-167
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-530	-450
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-558	-579
Прочее	-17 416	-11 326
Итого	**-135 759**	**-110 116**

Расходы на содержание персонала за 2025 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 69 490 тысяч рублей (за 2024 года: 58 697 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 16 318 тысяч рублей (за 2024 год: 12 415 тысяч рублей). В прочие расходы включены расходы на программное обеспечение, услуги по маркетингу, услуги актуария, почтовые расходы, хозяйственные расходы, членские взносы в ВСС.

Примечание 20. Доходы по договорам обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	113 953	99 320
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	10 547	10 531
Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	4	0
Итого	**124 504**	**109 851**

Общество, осуществляющее деятельность в сфере ОМС в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 29 ноября 2010 года N 326-ФЗ "Об ОМС в РФ", отражает на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 15*: - средства, предназначенные на расходы на ведение дела, от ТФОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС; - средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи; - вознаграждение за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС; - средства, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи. В связи с принятием в 2020г. изменений в закон "Об обязательном медицинском страховании" расходы на ведение дела устанавливаются в пределах 0,8-1,1% (ранее 1-2%). В 1 кв. 2025 года данный норматив на территории Республики Татарстан составлял 0,90 %, с апреля по декабрь 2025 года - 0,81748% от суммы средств, поступившей в СМО по дифференцированным подушевым нормативам. С 01 января 2026 года данный норматив будет составлять - 0,85%.

Примечание 21. Прочие доходы

Наименование показателя	2025	2024
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	537	554
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	33	529
Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами	83	-
Прочее	252	490
Итого	**905**	**1 573**

Примечание 21. Прочие расходы

Наименование показателя	2025	2024
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-1	-532
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-203	-139
Прочее	-123	-50
Итого	**-327**	**-721**

Примечание 22. Налог на прибыль

Компания уплачивает налог на прибыль по номинальной ставке 25% в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается методом начисления, однако, некоторые расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения прибыли, а также некоторые расходы принимаются в пределах ограничений. Таким образом, эффективная ставка по налогу на прибыль может отличаться от номинальной.

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов представлен ниже:

Наименование показателя	2025	2024
Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	-17 716	-16 636
налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-17 716	-16 636
Итого	**-17 716**	**-16 636**

Отраженная в финансовой отчетности прибыль до налогообложения соотносится с суммой налога на прибыль следующим образом:

Наименование показателя	2025	2024
Прибыль (убыток) до налогообложения	64 992	79 488

Условный расход (доход) по налогу на прибыль	16 248	15 997
Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
всего	1 468	639
доходы, не принимаемые к налогообложению	3 761	35
расходы, не принимаемые к налогообложению	-2 293	604
Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	**17 716**	**16 636**

Примечание 23. Резервы и условные обязательства

(i) Судебные разбирательства

На отчетную дату компании Компания не вовлечены в судебные разбирательства, которые, по оценкам руководства, могли бы привести к существенному увеличению в расходах или обязательств Компании.

(ii) Налоговые риски

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Компании может быть оспорена налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. Воздействие любых таких рисков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно не может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

(iii) Гарантии и поручительства

В отчетном периоде компания не выдавала существенных гарантий и поручительств.

Примечание 24. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую может быть обменен актив или исполнено обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которую Компания смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из публикуемых данных активного рынка (при их наличии) и надлежащих методов оценки. Методы оценки включают факторы, которые учитывались бы участниками рынка при установлении цены, и соответствует общепринятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

• Ценовые котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана по рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.

• Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.

• Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Примечание 24.1. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

31 декабря 2025 года

Наименование показателя				Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
				рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	денежные средства, в том числе:	всего		99 619	0	99 619	99 619
		расчетные счета		99 593	0	99 593	99 593
		прочие денежные средства		26	0	26	26
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		424 403	874 493	1 298 896	1 298 896
		депозиты в банках	всего	424 403	0	424 403	424 403
			депозиты в банках	424 403	0	424 403	424 403
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего	0	78	78	78
			расчеты с клиентами по посредническим договорам	0	64	64	64
			прочее	0	14	14	14
		дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	всего	0	874 415	874 415	874 415
			предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	0	872 646	872 646	872 646
			дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	0	1 769	1 769	1 769
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		0	881 948	881 948	881 948
		кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	всего	0	5 597	5 597	5 597
			прочее	0	5 597	5 597	5 597
		кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	всего	0	875 570	875 570	875 570
			фонд оплаты медицинских услуг	0	875 135	875 135	875 135
			кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	0	410	410	410
			кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	0	25	25	25
		прочая кредиторская задолженность, в том числе**:**	всего	0	781	781	781
			расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	743	743	743
			расчеты с прочими кредиторами	0	38	38	38

31 декабря 2024 года

Наименование показателя				Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
				рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	денежные средства, в том числе:	всего		109 716	0	109 716	109 716
		расчетные счета		109 680	0	109 680	109 680
		прочие денежные средства		36	0	36	36
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		322 005	752 590	1 074 595	1 074 595
		депозиты в банках	всего	322 005	0	322 005	322 005
			депозиты в банках	322 005	0	322 005	322 005
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего	0	2 460	2 460	2 460
			займы выданные	0	2 372	2 372	2 372
			прочее	0	88	88	88
		дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	всего	0	750 130	750 130	750 130
			предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	0	748 585	748 585	748 585
			дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	0	1 545	1 545	1 545
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		0	758 471	758 471	758 471
		кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	всего	0	7 307	7 307	7 307
			прочее	0	7 307	7 307	7 307
		кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	всего	0	750 688	750 688	750 688
			фонд оплаты медицинских услуг	0	750 537	750 537	750 537
			кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	0	151	151	151
		прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего	0	476	476	476
			расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	466	466	466
			расчеты с прочими кредиторами	0	10	10	10

Примечание 25. Информация о связанных сторонах

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны в соответствии с определениями, содержащимися в IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Связанными сторонами в соответствии с МСФО являются члены совета директоров, генеральный директор ООО «СМО «Спасение».

В отчетном периоде Компания не осуществляла существенных операций со связанными сторонами.

25.1. Остатки по операциям со связанными сторонами

Наименование показателя	31.12.2025		31.12.2024	
	Прочие связанные стороны	Итого	Прочие связанные стороны	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	40	40	2 422	2 422
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42	42	208	208
Прочие обязательства	629	629	377	377

Связанные стороны с ООО СМО "Спасение": ООО "Управляющая Компания "Спасение", ООО "Стандартфинанс", ООО "Медицинское объединение "Спасение", ООО "Харакят", ООО "Панацея-Фарм", физические лица. Характер взаимоотношений между ООО СМО "Спасение" и связанными сторонами: в ходе обычной деятельности организация проводит операции со связанными сторонами следующего характера: заключение договоров страхования, получение в аренду помещений, оказание услуг общехозяйственного характера. Данные операции осуществлялись по рыночным условиям.

25.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 2025 год

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страховая деятельность, в том числе:				
всего	-965	0	0	-965
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	-965	0	0	-965
амортизация аквизиционных денежных потоков	-965	0	0	-965
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:				
всего	-23	220	-8	189
процентные доходы	0	12	0	12
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	190	0	190
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	18	0	18
процентные расходы	-23	0	-9	-32
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:				
всего	-9 295	-4 021	99	-13 217
общие и административные расходы	-9 478	-4 021	-27	-13 526
прочие доходы	183	0	126	309

За 2024 год

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страховая деятельность, в том числе:				
всего	-3 380	0	0	-3 380
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:				
всего	-3 380	0	0	-3 380
амортизация аквизиционных денежных потоков	-3 380	0	0	-3 380
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:				
всего	-37	25	-13	-25

процентные доходы	0	25	0	25
процентные расходы	-37	0	-13	-50
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:				
всего	-5 009	-3 671	116	-8 564
общие и административные расходы	-5 192	-3 671	-18	-8 881
прочие доходы	183	0	134	317

25.3. Ключевой управленческий персонал (КУП)

В состав ключевого управленческого персонала Компании входит совет директоров, а также единоличный исполнительный орган - генеральный директор.

Информация о краткосрочном вознаграждении ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде представлена ниже:

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
Заработная плата, премии и отпуска	4 021	3 671
Итого краткосрочные вознаграждения	**4 021**	**3 671**

Вознаграждение ключевого управленческого персонала производится в соответствии с условиями трудового договора и Положением о Совете директоров. Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не предусмотрены действовавшими в отчетном периоде условиями трудовых договоров.

Примечание 26. Управление рисками по договорам страхования

Страховая компания идентифицирует риски возникающие в связи с договорами страхования:

1) Риск концентрации,

2) Андеррайтинговый риск. Андеррайтинговый риск идентифицируется Страховой организацией как существенный риск на основании нормативного и качественного метода идентификации существенных рисков. Страховая организация рассматривает Андеррайтинговый риск в качестве существенного риска по нормативному методу через наличие в Положении Банка России № 858-П требований к расчету показателей нормативного размера маржи платежеспособности, которые рассматриваются Страховой организацией как нормативные требования по оценке Андеррайтингового риска.

Страховая организация рассматривает в управленческих целях Андеррайтинговый риск в качестве существенного риска по качественному методу через идентификацию следующих подрисков андеррайтингового риска:

1.Подриск увеличения страховых обязательств в результате тенденции увеличения расходов по обслуживанию договоров по причине инфляционного роста специфических расходов, роста расходов из-за изменения валютного курса.

2. Подриск увеличения страховых обязательств за счет накопления убытков предыдущих периодов по причине временных разрывов между наступлением, заявлением и урегулированием страховых случаев. Страховая организация в качестве приоритетных процедур управления Андеррайтинговым риском использует уклонение, передачу и компенсацию, в т.ч.: осуществляет постоянный мониторинг динамики и корректировку актуарных предположений, проводит совершенствование правил андеррайтинга, проводит мероприятия по диверсификации страхового портфеля по продуктам и регионам, проводит мероприятия, направленные на снижение расходов, в том числе по обслуживанию договоров страхования и т.д. Оценка андеррайтингового риска на 31.12.2025 г. составила: 67 985 тыс руб. Концентрационный риск – неблагоприятное событие, реализация которого может привести к значительным убыткам, связанным с концентрацией страховых и/или финансовых операций в одной группе контрагентов, и способным создать угрозу для платежеспособности страховой компании и ее способности продолжать свою деятельность.Страховой организацией реализуются следующие процедуры управления в части концентрационного риска:выделяет группы контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;анализирует портфель в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов,проводит мероприятия по диверсификации страхового портфеля по продуктам и регионам. Влияние риска концентрации, возникшего в связи с договорами страхования (в части прав требований по договору страхования в части уплаты страховой премии) на отчетную дату 31.12.2025 года отсутствует.

Примечание 27. Управление финансовым риском

Примечание 27.1. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Компании или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

(ii) Валютный риск

Валютный риск не является существенным для деятельности Компании, поскольку Компания не осуществляет существенных операций в иностранной валюте. На 31.12.2025г. (31.12.2024 – аналогично) Компания не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

(iii)Процентный риск

Процентный риск не является существенным для деятельности Компании.

Примечание 27.2. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Компании при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы полученного возмещения. В основном, кредитный риск связан с потерями при объявлении контрагентом дефолта, недобросовестном исполнении им своих обязательств и при понижении его кредитного рейтинга.

Основным источником кредитного риска для Компании выступают: денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты, дебиторская задолженность. Максимальный уровень кредитного риска, выражается в основном в полной балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Информация о максимальной концентрации кредитного риска в виде балансовой стоимости соответствующих активов представлена ниже:

Наименование показателя	**31.12.2025**	**31.12.2024**
Средства на расчетных счетах	99 619	109 716
Средства на депозитах	424 403	322 005
Итого:	**524 022**	**431 721**

Активы, подверженные кредитному риску, не имеют обеспечения и не застрахованы. Возможность потенциального зачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Для анализа кредитных рисков по эмитентам и банкам принимаются рейтинговые оценки российских рейтинговых агентств таких как Эксперт РА, АКРА (АО) и других. Классификация финансовых активов Компании, подверженных кредитному риску, в соответствии с кредитным рейтингом банков/эмитентом по оценке рейтинговых агентств Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Эксперт РА представлена ниже:

На 31 декабря 2025 г	**A(RU)**	**AA+(RU)**	**AA-(RU)**	**AA(RU)**	**AAA(RU)**
Средства на расчетных счетах	7	33 837	10	7	65 758
Средства на депозитах	0	150 118	70 822	134 733	68 730
Итого	**7**	**183 955**	**70 832**	**134 740**	**134 488**

На 31 декабря 2024 год	**A(RU)**	**AA+(RU)**	**A(RU)**	**AA(RU)**	**AAA(RU)**
Средства на расчетных счетах	0	27 998	38	-	81 680
Средства на депозитах	0	126 718	-	136 076	59 211
Итого	**0**	**154 716**	**38**	**136 076**	**140 891**

Примечание 27.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и других высоколиквидных активов.

Компания может ограничить технический риск ликвидности, удерживая в любой момент времени максимально возможную сумму высоколиквидных активов, однако, их избыток ведет к снижению доходности операций. Для снижения подверженности риску ликвидности в Компании проводится анализ структуры платежей для планирования объема ликвидных средств. Компания стремится поддерживать диверсифицированный портфель высоколиквидных активов в целях оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Компания не имеет формализованной политики по управлению риском ликвидности.

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31.12.2025 г.:

Наименование показателя		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
Раздел I. Активы						
Денежные средства, в том числе:	всего	99 619	0	0	0	99 619
	расчетные счета	99 593	0	0	0	99 593
	прочие денежные средства	26	0	0	0	26
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	1 298 896	0	0	0	1 298 896
	депозиты в банках	424 403	0	0	0	424 403
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	78	0	0	0	78
	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	874 415	0	0	0	874 415
Итого активов		1 398 515	0	0	0	1 398 515
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	876 351	231	5 366	0	881 948
	обязательства по аренде	0	231	5 366	0	5 597
	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	875 570	0	0	0	875 570
	прочая кредиторская задолженность	781	0	0	0	781
Итого обязательств		876 351	231	5 366	0	881 948
Итого разрыв ликвидности		522 164	-231	-5 366	0	516 567

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31.12.2024 г.:

Наименование показателя		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
Раздел I. Активы						
Денежные средства, в том числе:	всего	109 716	0	0	0	109 716
	расчетные счета	109 680	0	0	0	109 680
	прочие денежные средства	36	0	0	0	36
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	1 074 595	0	0	0	1 074 595
	депозиты в банках	322 005	0	0	0	322 005
	займы выданные	2 460	0	0	0	2 460
	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	750 130	0	0	0	750 130
Итого активов		1 184 311	0	0	0	1 184 311
Раздел II. Обязательства						

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	751 164	0	0	7 308	758 472
	обязательства по аренде	0	0	0	7 308	7 308
	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	750 688	0	0	0	750 688
	прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	476	0	0	0	476
Итого обязательств		751 164	0	0	7 308	758 472
Итого разрыв ликвидности		433 147	0	0	-7 308	425 839

Примечание 28. События после отчетной даты

События в период между отчетной датой и датой подписания данной отчетности руководством в Компании не произошло.

Генеральный директор **Глушков Илья Геннадьевич**

28 апреля 2026 года