



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА Акционерам Акционерного общества Страховая компания «БАСК»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности **Акционерного общества Страховая компания «БАСК»** (ОГРН: 1024200540704) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале и консолидированном отчете о движении денежных средств за 2025 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2025 год в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» (далее – стандарты МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимые к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций.

Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1. Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования (далее Активы по договорам перестрахования) и Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования (далее Обязательства по договорам страхования и перестрахования).

2. Выручка и расходы по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования (далее Выручка и расходы по договорам страхования и перестрахования). Доходы и расходы, возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования (далее Доходы и расходы по договорам перестрахования).

3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

1.1. Описание ключевых вопросов:

1. Мы рассмотрели Активы по договорам перестрахования и Обязательства по договорам страхования и перестрахования. Выручку и расходы по договорам страхования и перестрахования. Доходы и расходы по договорам перестрахования в качестве ключевых вопросов, в связи с тем, что данные этих статей, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о совокупном доходе за 2025 год, имеют существенные показатели и относятся к основной деятельности материнской компании Группы.

2. Мы уделили особое внимание статье Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с тем, что данные активы занимает существенную долю в структуре финансовых активов Группы и в них размещены средства обязательств по договорам страхования и перестрахования.

1.2. Выполненные процедуры в процессе аудита в отношении ключевых вопросов.

Наши аудиторские процедуры включали:

- анализ учётной политики и тестирование средств контролей в отношении всех вышеописанных ключевых вопросов аудита;

По первому и второму вопросу:

- мы протестировали полноту и точность исходных данных, использованных для перерасчета и реклассификации сравнительных и текущих показателей;

- мы привлекли независимого эксперта для проведения оценки правильности сформированных Активов и Обязательств по договорам страхования и перестрахования;

- провели проверку обоснованности суждений и предпосылок, используемых при оценке активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования;

- провели выборочную проверку первичных документов в отношении обоснованности признания Выручки и расходов по договорам страхования и перестрахования, а также Доходов и расходов по договорам перестрахования;

По третьему вопросу:

- мы ознакомились с суждениями руководства Группы по управлению финансовыми активами, провели анализ соответствия выбранной модели учета финансовых активов стратегическим инвестиционным целям Группы, получили информацию о правах Группы на финансовые активы путем получения внешних подтверждений (выписки по счетам депо), провели проверку правильности определения справедливой стоимости финансовых активов, на основании данных, полученных из внешних источников информации (биржевые котировки);

- мы провели проверку точности и полноты раскрытия информации, содержащейся в примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы:

№5 Краткое изложение принципов учетной политики;

№9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

№11 Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования

№18 Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

№22 Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

№23 Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

№34 Управление капиталом

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в примечании №34 «Управление капиталом» к консолидированной финансовой отчетности, в котором руководство Группы информирует о том, что в структуре активов материнской компании высокую долю занимают обыкновенные акции ПАО "Мечел". Наличие крупного пакета акций в структуре активов материнской компании влияет на риск концентрации и общее нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленное нормативными актами органа страхового надзора. Учитывая высокую волатильность акций, руководство Группы на постоянной основе отслеживает изменение цен на данный актив и в случае

значительного снижения котировок ниже порогового значения, установленного инвестиционной политикой планирует реализовать данные акции, и разместить вырученные денежные средства в высоколиквидные активы.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, был проведен другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение в отношении данной отчетности 29 апреля 2025 года. В разделе важные обстоятельства аудиторского заключения аудитором было обращено внимание на информацию раскрытую руководством Группы в примечании № 37 «Управление капиталом», в связи с наличием на балансе высокой доли активов связанных сторон - обыкновенные акции ПАО «Мечел».

Наличие крупного пакета акций в структуре активов влияет на риск концентрации и общее нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленное нормативными актами органа страхового надзора. Учитывая высокую волатильность акций, Группа на постоянной основе отслеживает изменение цен на данный актив и в случае значительного снижения котировок готово снизить долю данных акций в инвестиционном портфеле.

На момент проведения аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2025 год изменений в структуре финансовых активов не произошло.

Прочая информация

Руководство Группы несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2025 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет Общества за 2025 год, предположительно будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией, о которой указано выше и которая ещё не была получена нами, мы придем к выводу о том, что в ней содержатся существенные искажения, мы должны довести такую информацию до сведения председателя Совета директоров Общества.

Ответственность руководства и председателя Совета директоров аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несёт ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить её деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Председатель Совета директоров, несёт ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с председателем Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том

числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Наталья Юрьевна Константинова
Генеральный директор аудиторской организации,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 21606090265



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы»
197101, г. Санкт-Петербург, вн. тер.г. муниципальный округ Посадский, ул. Рентгена, дом 7,
лит. А, пом. 1Н, пом. 418
ОРНЗ 11606060790

30 апреля 2026 г.

АО СК «БАСК»

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года**

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3. Основы представления отчетности.....	8
4. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям.....	8
5. Краткое изложение принципов учетной политики.....	9
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
7. Депозиты и прочие размещенные средства.....	31
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	31
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31
11. Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования.....	32
12. Инвестиции в ассоциированные предприятия	32
13. Инвестиционное имущество.....	32
14. Нематериальные активы	32
15. Основные средства, активы в форме права пользования	33
16. Прочие активы.....	34
17. Займы и прочие привлеченные средства.....	34
18. Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования.....	34
19. Прочие обязательства.....	34
20. Уставный капитал	35
21. Нераспределенная прибыль.....	35
22. Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	35
23. Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	35
24. Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования - группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни.....	35
25. Процентные доходы	35
26. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
27. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	36
28. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	36
29. Общие и административные расходы.....	36
30. Процентные расходы	36
31. Прочие доходы и расходы	36
32. Налог на прибыль.....	37
33. Управление финансовыми рисками.....	39
34. Управление капиталом.....	42
35. Условные обязательства	43
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	43
37. Операции со связанными сторонами	44
38. События после отчетной даты.....	45

Группа АО СК «БАСК»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	на 31 декабря 2025 года	на 31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	28 239	139 103
Депозиты и прочие размещенные средства	7	494 367	455 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	183 821	194 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1 223 565	1 581 098
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	288 875	289 213
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	11	448 454	101 141
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	1 463	163
Инвестиционное имущество	13	7 064	7 047
Нематериальные активы	14	1 499	548
Основные средства, активы в форме права пользования	15	909 541	905 241
Требования по текущему налогу на прибыль		15 099	25 856
Отложенные налоговые активы	32	97 392	37 325
Прочие активы	16	951 605	1 981 926
Итого активов		4 650 984	5 718 195
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	17	1 061 316	849 601
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	18	867 192	668 517
Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 566	1 358
Отложенные налоговые обязательства		-	6 821
Прочие обязательства	19	2 252 521	2 965 684
Итого обязательств		4 182 595	4 491 981
Капитал			
Уставный капитал	20	491 398	491 398
Резервный капитал		24 000	24 000
Резерв переоценки основных средств		69 168	43 839
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(213 817)	23 562
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	21	207 332	660 476
Итого капитала		578 081	1 243 275
Доля неконтролирующих акционеров		(109 692)	(17 061)
Итого капитала и обязательств		4 650 984	5 718 195

«08» апреля 2026 года

Генеральный директор

Чмаро Р.Р.



Группа АО СК «БАСК»

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2025 год	2024 год
Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	22	928 806	1 112 046
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	23	(336)	20 591
Амортизация аквизиционных денежных потоков	23	(35 697)	(27 988)
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	23	(261 327)	175 812
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	23	(1 604 279)	(1 039 808)
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	24	971 348	(120 666)
Результат оказания страховых услуг		(1 485)	119 987
Процентные доходы	25	135 486	130 360
Процентные расходы	30	(149 994)	(73 676)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	6 349	244
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27	3 193	16 737
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(36 086)	(43 246)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	28	4 920	2 834
Доходы минус расходы от операций с иностранной валютой		(929)	(3 020)
Результат от инвестиционной и финансовой деятельности		(37 061)	30 233
Общие и административные расходы	29	(677 550)	(724 060)
Прочие доходы	31	4 098 978	3 595 385
Прочие расходы	31	(3 914 393)	(3 015 529)
Результат от прочей (операционной) деятельности		(492 965)	(144 204)
Прибыль до налогообложения		(531 511)	6 016
Налог на прибыль	32	(14 387)	(43 934)
Прибыль после налогообложения		(545 898)	(37 918)
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		25 329	20 499
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(237 379)	(1 038 934)
Итого прочий совокупный доход (расход) за период		(212 050)	(1 018 435)
Итого совокупный доход (расход) за период		(757 948)	(1 056 353)
Прибыль, приходящаяся на:			
Долю неконтролирующих акционеров		(92 631)	(11 448)
Акционеров материнской компании		(453 267)	(26 470)
Прибыль за период		(545 898)	(37 918)

«08» апреля 2026 года

Генеральный директор



Чмаро Р.Р.

Группа АО СК «БАСК»
 Консолидированный отчет об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала, приходящегося на акционеров	Доля неконтролирующего участия	Итого
Остаток на 31 декабря 2023 года	491 398	24 000	1 063 902	23 340	730 638	2 333 278	0	2 333 278
Изменения входящих остатков								
Остаток на 01.01.2024 года	491 398	24 000	1 063 902	23 340	(45 098)	(45 098)		(45 098)
Прочий совокупный доход					685 540	2 288 180		2 288 180
за 2024 год	0	0	(1 040 340)	20 499	1 406	(1 018 435)	4 441	(1 013 994)
Прибыль за 2024 год	0	0	0	0	(26 470)	(26 470)	(11 448)	(37 918)
Приобретение дочерних компаний	0	0	0	0	0	0	(10 054)	(10 054)
Прочее движение	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2024 года	491 398	24 000	23 562	43 839	660 476	1 243 275	(17 061)	1 226 214
Прочий совокупный доход								
за 2025 год			(237 379)	25 329		(212 050)		(212 050)
Прибыль за 2025 год					(453 267)	(453 267)	(92 631)	(545 898)
Выбытие дочерней компании					123	123	0	123
Прочее движение					0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2025 года	491 398	24 000	(213 817)	69 168	207 332	578 081	(109 692)	468 389



«08» апреля 2026 года

Генеральный директор

Чмаро Р.Р.

Группа АО СК «БАСК»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	2025 год	2024 год
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	889 640	958 576
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(84 793)	(104 330)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(518 322)	(581 722)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	708 325	242 149
Оплата аквизиционных расходов	(26 517)	(34 196)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(23 850)	(23 844)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	13 870	14 763
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	235 930	316 556
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(985 599)	(300 729)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(267 856)	(394 788)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(11 150)	(13 039)
Проценты полученные	70 075	96 843
Проценты уплаченные	(132 397)	(66 605)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	111 921	425 435
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(141 270)	(168 139)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(1 044 969)	(335 347)
Приобретение лизингового имущества	(18 000)	0
Поступление лизинговых платежей от лизингополучателей	74 915	65 667
Оплата прочих административных и операционных расходов	(71 996)	(310 347)
Налог на прибыль, уплаченный	(6 992)	(54 164)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	1 031 938	1 343 720
Чистые денежные средства, использованные (полученные) от операционной деятельности	(197 097)	1 076 459
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	0	145
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(7 306)	(19 629)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	49 220	33 485
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(5 000)	(61 754)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(132 866)	(182 082)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	4 757	3 068
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	10 093 689	1 879 097
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(10 042 678)	(2 005 016)
Денежные средства, полученные при приобретении компании	0	4 665
Денежные средства, отданные при выбытии компании	(2 141)	
Чистые денежные средства, использованные от инвестиционной деятельности	(42 325)	(348 021)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление займов и прочих привлеченных средств	3 067 749	2 182 944
Погашение займов и прочих привлеченных средств	(2 931 467)	(2 876 904)
Платежи в погашение обязательств по договорам финансовой аренды	(7 724)	(8 024)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	128 558	(701 984)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(110 864)	26 454
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	139 103	112 649
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	28 239	139 103

«08» апреля 2026 года

Генеральный директор



Чмаро Р.Р.

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) Акционерного общества СК "Баск" (далее - Компания) и его дочерних компаний, (именуемых совместно Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Акционерное общество СК "Баск" образовано в 1993 году и зарегистрировано в ИФНС №3 по Кемеровской области 28 августа 2000 за ОГРН 1024200540704.

Юридический адрес: 652600, Кемеровская область – Кузбасс, г. Белово, пер. Цинкзаводской, д. 8А

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями ОС №0518-03 от 16.04.2015, ОС №0518-04 от 16.04.2015, СЛ №0518 от 16.04.2015, СИ №0518 от 16.04.2015. Все лицензии без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности: Лицензии выданы на осуществление видов страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; добровольное имущественное страхование. Виды страхования, которые осуществляются в рамках страховой деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); страхование грузов; страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг; страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; страхование финансовых рисков.. Действие лицензий за рассматриваемый период не приостанавливалось.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имеет 7 филиалов и 2 представительства, открытых на территории Российской Федерации (на 31 декабря 2024 года: 7 филиалов и 2 представительства).

Компания является членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) на дату присвоения статуса СРО с 06.12.2016 (Рег. №014).

Конечным бенефициаром Группы является Зюзин Игорь Владимирович.

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

Наименование	Дата приобретен ия контроля	Доля участия, %	
		2025 год	2024 год
ООО "МИД"	19.10.2018	100	100
ООО "Спецтехлизинг"	10.10.2018	100	100
ООО "ЭТПЗ"	10.07.2023	100	100
ООО "Агентство Лебедь"	24.11.2023	100	100
АО "Нытва"	08.08.2024	69,61	69,44
ООО "Нытва Сервис"	08.08.2024	69,61	69,44

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжает развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Сохраняющаяся политическая напряженность и международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Российский страховой рынок находится в фазе становления и развития, его объемы весьма неустойчивы и попадают под серьезное воздействие не только факторов макроэкономического характера, но и меняющейся законодательной базы.

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно- правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В 2025 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 1,7% (4,1 % за 2024 год). Благодаря замедлению инфляционного давления и необходимости поддержки экономического роста Банк России несколько раз понизил ключевую ставку: в июне 2025 года с 21,0% до 20,0%, в июле 2025 года с 20,0% до 18,0%, в сентябре 2025 года с 18,0% до 17,0%, в октябре 2025 года с 17,0% до 16,5%, в декабре 2025 года с 16,5% до 16,0%.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

3. Основы представления отчетности

Основные принципы составления финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО. Указанные стандарты соответствуют стандартам МСФО кроме даты начала применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2023 года № 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».

Валюта представления - валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы являются рубли Российской Федерации.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Составление консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства суждений и определения оценочных значений.

4. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Принятая учетная политика соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением применения поправок к существующим стандартам.

В августе 2023 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» под названием «Отсутствие возможности обмена валют». Поправка разъясняет, когда валюта считается неконвертируемой, каким образом следует определять обменный курс, если валюта не подлежит обмену, а также устанавливает перечень информации, подлежащей раскрытию. Поправка начинает действовать с 1 января 2025 г.

В апреле 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». Данный стандарт заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Стандарт вносит существенные изменения в представление Отчета о прибыли или убытке, в частности, устанавливает три основные категории доходов и расходов (операционная, инвестиционная и финансовая), а также категорию «налог на прибыль» и «прекращенная деятельность»; требует представлять новые обязательные промежуточные итоги (операционная прибыль или убыток, а также прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль); предписывает классифицировать курсовые разницы в той же категории Отчета о прибыли или убытке, что и доходы и расходы по статьям, которые привели к возникновению курсовых разниц, а

Группа АО СК «БАСК»**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)**

также вводит ряд иных менее существенных изменений в представление финансовой отчетности с целью обеспечения сопоставимости и повышения прозрачности отчетности. Кроме того, стандарт устанавливает требования к раскрытиям в отношении показателей эффективности, определяемых руководством («management-defined performance measures»). Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

В мае 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной ответственности: раскрытие информации». Сокращая требования к раскрытию информации, стандарт имеет целью облегчить подготовку отчетности дочерним организациям, подпадающим под его критерии, снижая трудовые и временные затраты при одновременном удовлетворении потребностей пользователей этой финансовой отчетности. Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки включают разъяснения в отношении классификации финансовых активов с ESG-характеристиками, разъяснения к порядку прекращения признания финансовых обязательств при их погашении через системы электронных переводов, а также ряд дополнительных раскрытий. Поправки начинают действовать с 1 января 2026 г. Досрочное применение разрешено.

В декабре 2024 года Совет по МСФО выпустил узконаправленные поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении финансовых эффектов по контрактам, имеющим отношение к источникам энергии, зависящим от естественно-природных условий («nature-dependent electricity contracts»). Поправки включают разъяснения по теме использования «для собственных нужд», разрешение на применение учета хеджирования, а также дополнительные требования к раскрытиям. Поправки начинают действовать с 1 января 2026 г. Досрочное применение разрешено.

Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО

поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
 поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
 поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
 поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
 поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
 поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
 поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
 поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
 поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» начинают действовать с 1 января 2026 г.

За исключением МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», Группа не ожидает существенного влияния указанных выше изменений на консолидированную финансовую отчетность. В отношении МСФО (IFRS) 18 Группа проводит предварительную работу по оценке влияния новых требований, необходимости внесения изменений в действующие процессы и учетную систему.

5. Краткое изложение принципов учетной политики**5.1. Финансовые активы и обязательства**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Учет операций с денежными средствами и их эквивалентами

В состав денежных средств и их эквивалентов Группа относит денежные средства на расчетных счетах в банках.

Группа должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, определяемые в соответствии с МСФО (IAS) 9 в отношении денежных средств и их эквивалентов.

Целью требований, касающихся обесценения, является признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

В случае заключения сделки неснижаемого остатка датой размещения денежных средств по такой сделке считается начальная дата срока поддержания неснижаемого остатка.

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Методы определения амортизированной и справедливой стоимости финансовых активов

Под справедливой стоимостью Группа понимает цену, которая была бы получена при продаже при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13

«Оценка справедливой стоимости».

Под амортизированной стоимостью долгового финансового актива принимается сумма, в которой он оценивается после первоначального признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (уменьшенная на начисленные процентные расходы), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.

Группа рассчитывает амортизированную стоимость методом эффективной процентной ставки - процентные доходы начисляются по эффективной ставке процента (дисконтированная стоимость). Расчет амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента Группа осуществляет ежедневно.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются Группой в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:

- Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При классификации ценных бумаг Группа используются критерии классификации, установленные МСФО (IFRS) 9.

Группа относит Финансовые активы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- Финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков;
- условия выпуска обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Группа оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- Финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения, предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи финансового актива;
- условия выпуска финансового актива обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, которые не были классифицированы Группой в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По долевым финансовым активам, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких финансовых активов в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.

Группа может на дату первоначального признания финансовых активов по собственному усмотрению классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность

подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долевые Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

при первоначальном признании принимаются к учету по себестоимости.

Долговые Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании принимаются к учету по стоимости приобретения с учетом фактических затрат.

При первоначальном признании Группа оценивает, насколько стоимость приобретения отличается с учетом фактических затрат от справедливой стоимости. При этом за оценку справедливой стоимости принимается рыночная котировка на дату исполнения обязательств по сделке.

Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения, в соответствии с пунктами 2.1(g), 4.2.1(c) или 4.2.1(d) МСФО (IFRS) 9.

Группа на постоянной основе оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Группа ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, организация должна сравнить риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и проанализировать обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- она передает этот финансовый актив, как установлено в пунктах 3.2.4 и 3.2.5 МСФО (IFRS) 9, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания, изложенным в пункте 3.2.6 МСФО (IFRS) 9.

Группа передала финансовый актив в том и только в том случае, если она:

- либо передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива;
- либо сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, которое удовлетворяет условиям, приведенным в пункте 3.2.5.

а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО (IFRS) 9 критерии для прекращения признания ценных бумаг.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату.* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату.* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от категории просрочки.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов на риск дефолта. По мнению руководства Группы для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем будет рост ВВП.

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства контрагента перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация налогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность контрагента по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента Группа учитывает следующие факторы:

- количественные –например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом

иную информацию, полученную из собственных и внешних источников

Оценка показателей PD, LGD и ЕЛО

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих преимущественно количественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует качественные показатели и рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском EAD в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива (кроме займов) величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для займов величиной EAD являются ожидаемые на момент дефолта займов, рассчитываемые Группой на основании статистических данных.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- категорию просрочки;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Группа проводит регулярную оценку на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

источников.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки, не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, когда:

- истекает срок договорных прав требований на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- осуществляется передача финансового актива, вследствие чего его признание должно быть прекращено

При прекращении признания разница между:

- балансовой стоимостью актива, переданного другой стороне, и

суммой:

о средств полученных или средств к получению в обмен за этот актив и

о любой переоценки, ранее отнесенной на капитал для отражения справедливой стоимости актива, отражается в качестве прибыли/убытка за отчетный период в Отчете о совокупном доходе

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства подразделяются на две группы:

- финансовые обязательства, которые учитываются по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль (убыток) за период;

- прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, которые учитываются по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль (убыток) за период включают:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли;

финансовые обязательства, которые на момент первоначального признания решено учитывать по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль (убыток) за период;

- Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если обязательство:

- принимается главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе;

• является производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Последующая оценка прочих финансовых обязательств производится по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Обязательства по финансовым гарантиям при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, а последующая оценка производится по наибольшей из:

- суммы обязательства по договору, в соответствии с порядком, установленным МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и

• суммы первоначально признанного обязательства за вычетом накопленной амортизации, признанной в соответствии с принятой Компанией политикой признания доходов.

Группа прекращает признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда оно погашено, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Это условие выполняется, когда должник:

• исполняет обязательство, расплачиваясь с кредитором, при этом, как правило, используются денежные средства, другие финансовые активы, товары или услуги;

или

• на законных основаниях освобождается от ответственности за неисполнение обязательства в судебном порядке либо самим кредитором.

Разница между:

- балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне обязательства, включая соответствующую не амортизированную часть фактических затрат;

- уплаченной за него суммой. относится на прибыль (убыток) за период.

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства возможен, когда Группа: • имеет юридически закрепленное право осуществлять зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм; и

• намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности финансовые активы проверяются на предмет возможного их обесценения, но не реже одного раза в год.

Финансовые активы обесцениваются, если существуют объективные признаки обесценения.

К объективным признакам обесценения финансового актива относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях: •

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником; •
- неблагоприятных изменений в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой осуществляет деятельность эмитент или должник; •
- нарушение договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга; •
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах; •
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива; •
- наличие доступной информации, свидетельствующей об уменьшении будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента их первоначального признания; •
- неблагоприятных изменений в платежном статусе заемщиков (например, увеличение числа просроченных платежей); •

национальных и местных экономических условиях, соотносимых с неисполнением обязательств по активам в составе Группы (рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры и др.

5.2. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

5.3. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

5.4. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят здания.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход от использования инвестиционного имущества отражается в прибыли или убытке за год в составе доходов от инвестиционной деятельности. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере возникновения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, или его часть, то это имущество или его часть переводится в категорию «Основные средства».

5.5. Основные средства

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Группа основных средств «Здания» «Земля» учитывается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости производится независимым оценщиком.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов.

5.6. Амортизация основных средств

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

- Здания – свыше 30 лет;
- Офисное оборудование – от 3 до 5 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – от 3 до 7 лет
- Транспортные средства – от 3 до 5 лет.

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

5.7. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

5.8. Аренда

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Группой - 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 Группы. 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

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

даты начала аренды Группа 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 Группа 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, Группа 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 Группа выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

5.9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

5.10. Отражение договоров страхования

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начинающихся

1 января 2023 года или после этой даты.

Изменения в классификации и оценке. МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки заключенных Группой договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, а также значительно

меняет представление информации о договорах страхования в отчетности.

Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Группа:

- определяет договор страхования как договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса;
- отделяет определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые товары или услуги, отличные от услуг по договору страхования, от договоров страхования и учитывает их в соответствии с другими стандартами;
- агрегирует договоры страхования и перестрахования в группы, которые она будет признавать и оценивать;
- признает и оценивает группы договоров страхования и перестрахования в сумме, скорректированной с учетом риска неисполнения обязательств, рисков поправке на нефинансовый риск и временной стоимости денег;
- пересматривает на каждую отчетную дату оценку денежных потоков по выполнению договоров страхования для учета изменений в рыночных условиях, а также в опыте исполнения договоров страхования;
- признает выручку от группы договоров страхования в течение каждого периода, когда Группа оказывает услуги по договору страхования, по мере окончания страхового покрытия. Если ожидается, что группа договоров будет обременительной (т.е. убыточной) в течение оставшегося периода покрытия, Группа признает убыток немедленно;
- исключает из состава доходов и расходов по договорам страхования суммы, связанные с неотличимыми инвестиционными составляющими;
- представляет доходы и расходы, связанные с изменением финансового риска по договорам страхования, отдельно от выручки и расходов по договорам страхования;
- признает актив для аквизиционных денежных потоков в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования. Признание такого актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в расчет обязательства по оставшейся части покрытия связанной группы договоров страхования;
- для представления в консолидированном отчете о финансовом положении объединяет портфели выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно в качестве портфелей, которые являются активами и портфелей, которые являются обязательствами;
- для представления в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе вместо показателей премий, выплат и изменения обязательств по договорам страхования определяет показатели выручки по договорам страхования, расходов по договорам страхования и финансовых доходов (расходов) по договорам страхования.

При переходе на МСФО (IFRS) 17 Группа применила модифицированный ретроспективный подход для всех групп договоров страхования.

Группа использовала обоснованную и подтверждаемую информацию из существующих бухгалтерских и операционных систем, актуарных отчетов, а также внутренних форм отчетности.

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Группа применила следующие модификации ретроспективного подхода для оценки обязательств по оставшейся

части страхового покрытия на дату перехода:

- расчетные исторические ставки дисконтирования, применяемые к денежным потокам, оценены с использованием наблюдаемой рыночной кривой доходности, при этом использовалась обоснованная поправка за неликвидность, отражающая рыночные условия на исторические даты с 2020 года;

- оценка рискованной поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания группы договоров страхования определялась путем применения рассчитанного значения рискованной поправки на нефинансовый риск на дату перехода, то есть величина ожидаемого высвобождения риска до даты перехода определена с учетом высвобождения риска по аналогичным договорам страхования, которые Группа выпустила на дату перехода.

На дату перехода, 1 января 2024 года, Группа:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;

- прекратила признание балансовых остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;

- признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 на консолидированный отчет о финансовом положении Группы АО СК БАСК по состоянию на 01 января 2025 года:

	01.01.2025	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	01.01.2025 (пересчитанные данные)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	137 425	-	(132 866)	4 559
Депозиты и прочие размещенные средства	441 897	-	132 353	574 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 216	-	-	194 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	497 570	-	-	497 570
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 814	89 861	-	99 675
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	101 141	-	101 141
Дебиторская задолженность по операциям страхования	195 590	(195 590)	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	82 950	(82 950)	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	20 925	(20 925)	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	163	-	-	163
Инвестиции в дочерние предприятия	10 000	-	-	10 000
Инвестиционное имущество	7 047	-	-	7 047
Нематериальные активы	347	-	-	347
Основные средства	64 244	-	-	64 244
Требования по текущему налогу на прибыль	23 238	-	-	23 238
Отложенные налоговые активы	37 325	-	-	37 325
Прочие активы	8 757	-	-	8 757
Итого активов	1 731 506	(108 462)	(512)	1 622 531
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	9 531	27 037	-	36 567
Кредиторская задолженность по операциям страхования	60 119	(60 119)	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	643 622	(643 622)	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	6 295	(6 295)	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	668 517	-	668 517
Обязательство по текущему налогу на прибыль	687	-	-	687
Отложенные налоговые обязательства	36 692	(13 978)	-	22 714
Резервы - оценочные обязательства	32 462	(32 462)	-	0
Прочие обязательства	21 928	(6 119)	-	15 810
Итого обязательств	811 335	(67 040)	-	744 295
Капитал				
Уставный капитал	491 398	-	-	491 398
Резервный капитал	24 000	-	-	24 000

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

	01.01.2025	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	01.01.2025 (пересчитанные данные)
Резервы	74 232	-	-	74 232
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	330 541	(41 422)	(512)	288 607
Итого капитала	920 171	(41 422)	(512)	878 237
Итого капитала и обязательств	1 731 506	(108 462)	(512)	1 622 531

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 на консолидированный отчет о финансовом положении Группы АО СК БАСК по состоянию на 01 января 2024 года:

	01.01.2024	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	01.01.2024 (пересчитанные данные)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	102 079	-	(97 136)	4 943
Депозиты и прочие размещенные средства	163 611	-	97 138	260 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 894	-	-	485 894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 593 735	-	-	1 593 735
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 982	93 885	-	99 868
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	227 301	-	227 301
Дебиторская задолженность по операциям страхования	267 913	(267 913)	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	182 650	(182 650)	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	24 972	(24 972)	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	1 473	-	-	1 473
Инвестиции в дочерние предприятия	10 001	-	-	10 001
Инвестиционное имущество	7 404	-	-	7 404
Нематериальные активы	50	-	-	50
Основные средства	57 387	-	-	57 387
Отложенные налоговые активы	42 697	-	-	42 697
Прочие активы	4 481	-	-	4 481
Итого активов	2 950 327	(154 348)	1	2 795 981
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	2 274	8 954	-	11 228
Кредиторская задолженность по операциям страхования	43 654	(43 654)	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	858 679	(858 679)	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	8 263	(8 263)	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	881 675	-	881 675
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 380	-	-	1 380
Отложенные налоговые обязательства	196 443	(17 108)	-	179 335
Резервы - оценочные обязательства	46 925	(27 501)	-	19 424
Прочие обязательства	21 339	(21 339)	-	0
Итого обязательств	1 178 957	(85 914)	-	1 093 043
Капитал				
Уставный капитал	491 398	-	-	491 398
Резервный капитал	24 000	-	-	24 000
Резервы	945 347	-	-	945 347
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	310 625	(68 433)	1	242 193
Итого капитала	1 771 370	(68 433)	1	1 702 938
Итого капитала и обязательств	2 950 327	(154 348)	1	2 795 981

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 17 на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы АО СК БАСК за 2024 год:

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

	За 2024	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	За 2024 (пересчитанные данные)
Страховые премии по операциям страхования	933 476	(933 476)	-	-
Страховые премии, переданные в перестрахование	(120 631)	120 631	-	-
Изменение резерва незаработанной премии	187 621	(187 621)	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(94 900)	94 900	-	-
Заработанные страховые премии, нетто-перестрахование	905 566	(905 566)	-	-
Выплаты по операциям страхования	(893 622)	893 622	-	-
Расходы по урегулированию убытков	(35 415)	35 415	-	-
Доля перестраховщиков в выплатах	215 840	(215 840)	-	-
Изменение резерва убытков	28 341	(28 341)	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(4 800)	4 800	-	-
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	23 362	(23 362)	-	-
Изменение будущей оценки поступлений по суброгациям и регрессам	(905)	905	-	-
Состоявшиеся убытки, нетто-перестрахование	(667 198)	667 198	-	-
Аквизиционные расходы	(54 212)	54 212	-	-
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	15 885	(15 885)	-	-
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	(2 078)	2 078	-	-
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	(40 404)	40 404	-	-
Отчисления от страховых премий	(12 500)	12 500	-	-
Прочие доходы и расходы по страхованию иному чем страхование жизни	(88 807)	88 807	-	-
Результат оказания страховых услуг	96 657	(96 657)	-	-
Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	1 112 046	-	1 112 046
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	20 591	-	20 591
Амортизация аквизиционных денежных потоков	-	(27 988)	-	(27 988)
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	175 812	-	175 812
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(1 039 808)	-	(1 039 808)
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	(120 666)	-	(120 666)
Результат оказания страховых услуг	-	119 987	-	119 987
Процентные доходы	110 762	-	-	110 762
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244	-	-	244
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 507	-	-	19 507
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(43 246)	(43 246)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	2 683	-	96	2 779
Процентные расходы	(1 319)	-	-	(1 319)
Результат от инвестиционной и финансовой деятельности	131 878	-	(43 151)	88 727
Общие и административные расходы	(113 479)	11 410	-	(102 070)

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Прочие доходы	12 034	0	-	12 034
Прочие расходы	(40 638)	38 038	-	(2 600)
Результат от прочей (операционной) деятельности	(142 084)	49 448	-	(92 636)
Прибыль до налогообложения	86 451	72 778	(43 151)	116 078
Налог на прибыль	(66 535)	(3 130)	-	(69 665)
Прибыль после налогообложения	19 916	69 648	(43 151)	46 414
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	873	-	-	873
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(871 988)	-	-	(871 988)
Итого прочий совокупный доход (расход) за период	(871 115)	-	-	(871 115)
Итого совокупный доход (расход) за период	(851 199)	69 648	(43 151)	(824 702)

Классификация и сегментация договоров страхования

Принятие МСФО (IFRS) 17 не изменило классификацию договоров страхования Группы. МСФО (IFRS) 17 устанавливает конкретные принципы признания и оценки заключенных Группой договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования.

Однако МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, удерживаемых Группой.

Договорами страхования признаются договоры, по которым Группа принимает на себя значительный страховой

риск от держателя полиса, соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.

Страховой риск считается значительным в том и только в том случае, если страховой случай может привести к

необходимости выплаты Группой дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельно

взятом сценарии развития событий, исключая варианты, не имеющие коммерческого содержания (то есть не имеющие заметного влияния на экономическую сторону сделки). Если страховой случай может привести к

необходимости выплаты значительных дополнительных сумм в любом случае, имеющем коммерческое содержание,

то условие в предыдущем предложении может выполняться, даже если страховой случай крайне маловероятен или

даже если ожидаемая (то есть взвешенная с учетом вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую часть ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору.

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении, по крайней мере, одного из следующих аспектов при

заключении договора: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и размер убытка, связанного с наступившим страховым случаем. Такие договоры также могут содержать финансовый риск. Как правило, Группа оценивает наличие существенного страхового риска, сопоставляя денежные выплаты в случае

наступления страхового случая, а также превышения денежных выплат в случае наступления страхового случая

над величиной полученных премий.

Договоры, имеющие юридическую форму страховых, но не предусматривающие передачу значительного страхового риска в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и подвергающие Группу финансовому риску, классифицируются как инвестиционные договоры и учитываются как финансовые инструменты согласно МСФО (IFRS) 9.

Договоры, имеющие юридическую форму страховых, но не предусматривающие передачу значительного страхового риска и наличия финансового риска, классифицируются Группой, как прочие договоры и учитываются согласно МСФО (IFRS) 15.

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Группа классифицирует договоры страхования в один из портфелей в зависимости от следующих характеристик:

- наличия (отсутствия) значительного страхового риска;
- схожесть рисков и управление по принципу «единого портфеля».

В составе каждого портфеля выделяются группы договоров в зависимости от прибыльности. Группа проводит оценку на предмет отнесения договоров к той или иной группе в составе портфеля по совокупности договоров при условии, что у Группы есть в распоряжении обоснованная и подтверждаемая информация, что все договоры будут относиться к одной группе. Если подобная информация отсутствует, то определение группы осуществляется посредством рассмотрения каждого договора в отдельности. Группа выделяет следующие группы по прибыльности:

- группы договоров, которые являются обременительными при первоначальном признании, группы договоров, по которым при первоначальном признании отсутствует значительная вероятность того, что они станут обременительными впоследствии,
- группы оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.

В момент заключения договора определяется принадлежность договора к определенной группе по прибыльности, состав группы впоследствии не пересматривается. Группа не включает договоры, подписанные с разницей больше одного года, в одну группу по прибыльности.

Требования МСФО (IFRS) 17 применяются к группам договоров страхования, как описано в пунктах 14-24 МСФО (IFRS) 17. Эти группы договоров страхования являются расчетной единицей для целей оценки по МСФО (IFRS) 17 и объединены в портфели по годам выпуска (заключения) договоров и по уровню прибыльности.

Договоры, выпущенные в одном календарном году и имеющие разные по прибыльности группы, включаются в

разные группы по прибыльности и представляют собой разные когорты – минимальную единицу учета.

При оценке обязательств по договорам страхования Группа оценивает все денежные потоки в рамках существующих

договоров и никакие другие денежные потоки. Рамки договора определяют, где заканчивается договор с точки зрения его оценки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. При определении рамок договора Группа учитывает свои действительные права и обязанности, независимо от того, обусловлены они договором, законом или нормативными актами. Действительная обязанность предоставить услуги заканчивается тогда, когда:

- у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или
- выполняются оба приведенных ниже условия:
- у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает соответствующий риск по данному портфелю; и
- при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

Выпускаемые Группой договоры страхования относятся в группу договоров страхования, где по каждому договору определяется дата первоначального признания на наиболее раннюю из дат:

- начало периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и
- применительно к группе обременительных договоров – дата, когда данная группа становится обременительной.

Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя полиса по данному договору.

Порядок выделения и учета составляющих из договоров страхования Договор страхования может содержать одну или несколько составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, если бы они были отдельными договорами.

Группа осуществляет выделение составляющих из договоров страхования в следующей последовательности:

1) Группа применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) для определения того, содержит ли договор встроенный производный инструмент, который должен быть отделен, и, если содержит, как учитывать такой производный инструмент. В случае наличия обязательства по выделяемому производному инструменту, Группа отражает такой инструмент на дату, когда становится стороной по договору, отдельно от страховых обязательств в оценке по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

2) Инвестиционная составляющая представляет собой суммы, которые Группа выплачивает держателю полиса при любых обстоятельствах вне зависимости от того, наступит ли страховой случай. Группа отделяет от основного договора страхования инвестиционную составляющую в том и только в том случае, если эта инвестиционная составляющая является отличимой. Инвестиционная составляющая является отличимой в том и только в том случае, если выполняются оба следующих условия:

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

- а) инвестиционная и страховая составляющие не находятся в тесной взаимосвязи друг с другом;
- б) договор с аналогичными условиями продается или может быть продан отдельно на том же рынке или в той же юрисдикции организациями, которые выпускают договоры страхования, или иными организациями.

Выделенная инвестиционная составляющая подлежит признанию на дату, когда Группа становится стороной по

договору, в оценке по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

3) После исключения денежных потоков, относящихся к отдельным инвестиционным составляющим и встроенным производным инструментам, Группа анализирует наличие в договоре страхования обещания передать отличимые товары или услуги на предмет их отделения от договора.

Товар или нестраховая услуга, которые были обещаны держателю полиса, являются отличимыми и учитываются

в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15, если держатель полиса может получить выгоду:

- от товара или услуги в отдельности, либо
- в сочетании с легкодоступными держателю полиса ресурсами, т.е. ресурсами, которые уже были приобретены держателем полиса или они продаются по отдельности Группой или другой сторонней организацией.

Группа применяет МСФО (IFRS) 15 с целью отделения обещанных товаров или нестраховых услуг от основного

договора, чтобы распределить:

- притоки денежных средств между страховой составляющей и обещаниями передать отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору;
- оттоки денежных средств, которые непосредственно связаны с каждой составляющей;
- остальные оттоки денежных средств между страховым компонентом и обещанными товарами или услугами, как если бы они были отдельным договором на рациональной и систематической основе.

После выделения составляющих по пунктам выше Группа применяет МСФО (IFRS) 17 ко всем оставшимся составляющим основного договора.

Денежные потоки по выполнению договоров

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой текущую расчетную оценку будущих денежных

потоков в рамках договоров, которые Группа ожидает получить в форме премий и уплатить в качестве возмещения убытков и покрытия расходов, скорректированные с учетом сроков и неопределенности этих сумм.

При учете операций по договорам страхования, удерживаемым договорам перестрахования выделяются:

- денежные потоки в части обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП);
- денежные потоки в части обязательств по возникшим требованиям (ОВТ).

Группа включает в расчетную оценку денежных потоков в рамках договора страхования:

- премии и дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты премий, включая, но не ограничиваясь: возвраты премии в результате досрочного расторжения договора, уменьшения или увеличения премий в результате изменений условий договора, кроме случаев, когда по соглашению сторон по договору или вследствие изменения нормативно-правового регулирования прекращается признание первоначального договора и возникает необходимость признавать модифицированный договор в качестве нового договора;

- убытки, включая заявленные, но не урегулированные убытки, произошедшие, но не заявленные убытки, а также будущие страховые убытки, в отношении которых у Группы имеется действительная обязанность;
- аквизиционные денежные потоки, относимые к портфелю, к которому принадлежит данный договор
- затраты на урегулирование убытков;
- потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями в отношении будущих и прошлых убытков,

например, доходы от реализации годных остатков и поступления по суброгациям и регрессам;

- распределенные фиксированные и переменные операционные расходы;
- прочие затраты, которые относятся на держателя полиса в соответствии с условиями договора.

В расчетную оценку будущих денежных потоков на дату первоначального признания Группа включает все ожидаемые денежные притоки и оттоки, находящиеся в рамках договоров страхования. Последующая оценка денежных потоков состоит из денежных потоков в отношении оставшейся части страхового покрытия и денежных потоков в отношении произошедших убытков.

Аквизиционные денежные потоки

Группа АО СК «БАСК»**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)**

Аквизиционные денежные потоки представляют собой денежные потоки, обусловленные затратами на продажу,

андеррайтинг, и расходы, понесенные в связи с формированием группы договоров. В состав аквизиционных денежных потоков включаются только непосредственно связанные с портфелем договоров расходы.

Аквизиционные денежные потоки могут быть признаны в качестве актива до момента признания соответствующей группы договоров в случае, если они оплачены либо в отношении таких потоков признано обязательство в соответствии с иным стандартом МСФО ранее даты признания соответствующей группы договоров. Такой актив признается в отношении каждой такой группы договоров. Группа прекращает признание

такого актива в момент признания группы договоров и включает его в состав денежных потоков по исполнению.

В отношении признанного актива Группа в конце отчетного периода проводит оценку возмещаемости актива, если факты и обстоятельства указывают на его возможное обесценение. При идентификации убытка от обесценения балансовая стоимость актива уменьшается с соответствующим признанием убытка от обесценения

в составе прибыли или убытка.

Обязательство по оставшейся части покрытия

Обязательства по оставшейся части покрытия (ООЧП) представляют собой:

- денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе;

- маржу за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров, представляющую собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем исходя из единиц покрытия.

При признании договоров Группа включает в группы только те договоры, которые были выпущены до конца отчетного периода, оценивает ставки дисконтирования на дату первоначального признания и единицы покрытия,

предоставленные в отчетном периоде.

Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем покрытия, предоставленного по включенным в

эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемой продолжительности покрытия.

Дисконтирование

Денежные потоки оцениваются согласно экономическим условиям, существующим на дату оценки, и дисконтируются в соответствии рыночными ставками доходности с целью учета временной стоимости денег и

финансовых рисков, относящихся к рассматриваемым денежным потокам.

Ставки дисконтирования определяются с учетом характеризующих параметров денежных потоков по договорам,

включая их распределение во времени, валюту и уровень ликвидности.

К денежным потокам по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте инструмента, которые

не подвергает держателя кредитному риску либо такой риск по ним является пренебрежительно малым. Такая кривая доходности корректируется для отражения характеристик ликвидности группы договоров страхования.

Данная корректировка должна отражать разницу между характеристиками ликвидности группы договоров страхования и характеристиками ликвидности активов, используемых для определения кривой доходности.

Кривые доходности отражают активы, обращающиеся на активных рынках, которые их держатель обычно может

свободно продать в любое время без значительных затрат. В то же время согласно некоторым договорам страхования невозможно обязать организацию осуществить выплаты раньше, чем наступит страховой случай, или раньше даты, указанной в договоре.

Таким образом, для денежных потоков по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, организация может определить ставки дисконтирования путем корректировки ликвидной безрисковой кривой доходности для отражения разницы между характеристиками ликвидности финансовых инструментов, которые лежат в основе ставок, наблюдаемых на рынке, и характеристиками ликвидности договоров страхования (подход «снизу-вверх»).

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Рисковая поправка

Как при первоначальном признании, так и при последующей оценке Группа корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом рисковой поправки – компенсации, которую Группа

требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков,

обусловленной нефинансовым риском.

Рисковая поправка:

- отражает все нефинансовые риски, связанные с договорами, и не отражает риски, которые не возникают в связи с договорами, такие как общий операционный риск.
- оценка рисковой поправки охватывает страховые риски и прочие нефинансовые риски (такие как риск расторжения, риск повышенных расходов и т. д.), в то время как финансовые риски (такие как процентный риск, валютный риск), операционные риски и кредитный риск не учитываются.
- учитывает выгоды от диверсификации, которые Группа учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска.
- включается в оценку явным образом, т. е. по существу производится отдельно от расчетной оценки будущих денежных потоков и ставок дисконтирования, которые корректируют эти денежные потоки.
- имеет следующие характеристики:
- редко возникающие риски с высокой степенью тяжести приведут к более высоким рисковым поправкам на нефинансовый риск, чем часто возникающие риски с низкой степенью тяжести;
- в случае аналогичных рисков договоры с более продолжительным сроком действия приведут к более высоким рисковым поправкам на нефинансовый риск, чем договоры с менее продолжительным сроком

действия;

- риски с более широким диапазоном распределения вероятностей приведут к более высоким рисковым поправкам на нефинансовый риск, чем риски с менее широким диапазоном распределения;
- чем меньше информации известно о текущей расчетной оценке и тенденциях ее изменения, тем выше будет рисковая поправка на нефинансовый риск; и
- по мере того, как появляющиеся новые данные будут уменьшать неопределенность в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, рисковые поправки на нефинансовый риск будут уменьшаться, и наоборот.

Величина рисковой поправки рассчитывается каждую отчетную дату учетом движений портфеля с использованием текущих допущений. Группа использует поправку на нефинансовый риск как при первоначальном признании, так и впоследствии.

Изменения в рисковой поправке на нефинансовый риск, которые не относятся к услугам будущих периодов, представляются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по страхованию, расходов (доходов), возникающих в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования, и финансовых расходов/

доходов по страхованию.

Компонент убытка

Группа договоров является обременительной, если денежные потоки по выполнению договоров, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие на дату первоначального признания или в течение периода действия страхового покрытия, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств. Если группа договоров является обременительной, Группа признает компонент убытка

в

составе прибыли или убытка, маржа по данной группе договоров равна нулю.

Компонент убытка входит в состав обязательства по оставшейся части покрытия.

Компонент убытка списывается сразу в полной сумме в убыток, а потом постепенно восстанавливается за счет

положительных изменений или изменениями оценки будущих денежных потоков и рисковой поправки на нефинансовый риск. После признания компонента убытка Группа:

- а) распределяет последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части покрытия на систематической основе между:
 - i) компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; и
 - ii) обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка;
 - б) относит исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю.
- Все последующие уменьшения, связанные с услугами будущих периодов, денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисковой поправки на нефинансовый риск.

Подход на основе распределения премии

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Группа упрощает оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии (ПОРП) всегда, когда если на момент начала действия группы:

- Группа оценила и убедилась, что результат применения ПОРП не будет существенно отличаться от результата, полученного при использовании общей модели оценки; или
- срок покрытия каждого договора в группе не превышает одного года.

Обязательства по возникшим требованиям

Обязательства по возникшим требованиям включают денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.

Обязательство по возникшим требованиям представляет обязанность Группы:

- a) провести расследование и оплатить обоснованные убытки в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но убытки, по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы; и
- b) оплатить суммы, которые не включены в (a) и которые относятся:
 - i) к услугам по договору, которые уже предоставлены; или
 - ii) к любой инвестиционной компоненте или другим суммам, которые не относятся к предоставлению услуг по договору и которые не включены в обязательства по оставшейся части покрытия.

При первоначальном признании группы договоров обязательство по возникшим требованиям обычно равно нулю,

поскольку не произошло ни одного страхового случая. Впоследствии на каждую отчетную дату обязательство по

возникшим требованиям оценивается с применением требований в отношении денежных потоков по выполнению

договоров. Данное обязательство представляет собой приведенную стоимость ожидаемых денежных потоков, необходимых для урегулирования обязанности, вместе с рисковой поправкой на нефинансовый риск.

Модификация договоров страхования

Договор страхования может быть модифицирован либо по соглашению сторон, либо вследствие изменения нормативно-правового регулирования. В случае модификации условий договора, Группа прекращает признание

первоначального договора и признает модифицированный договор в качестве нового договора в том и только том случае, если соблюдается хотя бы одно из перечисленных ниже условий. Указанные условия заключаются

в следующем:

- 1) если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия:
 - a) модифицированный договор исключался бы из сферы применения МСФО (IFRS) 17;
 - b) Группа выделила бы другие составляющие из основного договора, в результате чего был бы признан другой договор, к которому применялись бы требования МСФО (IFRS) 17;
 - c) рамки модифицированного договора значительно отличались бы; или
 - d) модифицированный договор был бы включен в состав другой группы договоров при

первоначальном признании (например, договоры были бы обременительными на момент первоначального признания, а не договорами, в отношении которых отсутствовала значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными);

- 2) первоначальный договор отвечал определению договора с условиями прямого участия, но модифицированный договор более не отвечает данному определению или наоборот; либо Реализация права, предусмотренного условиями договора, не является модификацией.

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий для прекращения признания, указанных выше, Группа учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Прекращение признания договоров страхования

При прекращении признания договора страхования корректировки по исключению соответствующих прав и обязанностей приводят к отнесению на прибыль или убыток следующих сумм:

- если действие договора прекращается, чистой разницы между частью обязательства по оставшейся частью покрытия по первоначальному договору, признание которой было прекращено, и другими денежными потоками, возникшими в результате прекращения действия договора;

- если договор передается третьей стороне, чистой разницы между частью обязательства по оставшейся частью покрытия по первоначальному договору, признание которой было прекращено, и премией, выплаченной третьей стороне; или

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

- если первоначальный договор был модифицирован, что привело к прекращению его признания, чистой разницы между частью обязательства по оставшейся частью покрытия, признание которой было прекращено, и величиной премии, которую получило бы Группа, если бы она заключила договор на аналогичных условиях в качестве нового договора на дату модификации договора, за вычетом дополнительной премии, взимаемой за модификацию.

5.11. Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Группа вправе производить консолидацию размещенных обыкновенных акций, в результате которой две или более обыкновенных акции конвертируются в одну новую обыкновенную акцию Компании, а также вправе производить дробление размещенных обыкновенных акций, в результате которого одна обыкновенная акция конвертируется в две или более новых обыкновенных акций Компании.

Уставный капитал Группы может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций Группы или путем размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала Группы путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Группы. Увеличение уставного капитала Группы путем увеличения номинальной стоимости акций может осуществляться только за счет имущества Группы.

Увеличение уставного капитала Компании осуществляется по решению Общего собрания и Акционеров.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

Если Группа выкупает акции у акционеров, капитал, причитающийся владельцам Группы, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

5.12. Дивиденды

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

5.13. Отражение доходов и расходов**Выручка по страхованию**

Выручка по страхованию отражает предоставление страхового покрытия и других услуг, вытекающих из портфеля

договоров страхования, в сумме вознаграждения, которое Группа ожидает получить в обмен на предоставление услуг. Таким образом, выручка по портфелю договоров страхования представляет собой часть общего вознаграждения по договорам за период (т.е. сумму премий, полученных Группой, скорректированную с учетом финансового эффекта

(временной стоимости денег), и исключаящую любые инвестиционные составляющие).

В отношении групп договоров страхования, оцениваемых по подходу на основе распределения премий, Группа

признает выручку по страхованию пропорционально течению времени в рамках периода страхового покрытия группы договоров, но если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода страхового покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то Группа признает выручку на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

При этом в случае, если по договорам, входящим в группу, присутствует значительный компонент финансирования, то есть разница между поступлением премии и оказанием услуг составляет более 1 года, Группа корректирует выручку на временную стоимость денег и балансовую стоимость обязательств. Для

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

корректировки на временную стоимость денег Группа использует ставки дисконтирования, определенные на момент первоначального признания группы договоров.

на Группа оценивает выручку для групп договоров, оцениваемых по подходу на основе распределения премий

уровне каждого договора, входящего в группу. При этом под ожидаемыми премиями понимается полная величина премий, ожидаемых по договору, независимо от того, получена ли эта премия на отчетную дату.

В оценку ожидаемых премий Группа включает вероятность, что премия по договору не будет получена для договоров, предусматривающих отсроченные платежи премии.

по Корректировки на основе опыта в отношении премий и связанных денежных потоков (возвратов) по услугам текущего и прошлых периодов включаются напрямую в выручку. При этом ожидаемые поступления премий по договору обновляются на текущие допущения, связанные с изменениями по премиям.

Расходы по страхованию

Расходы по страхованию включают следующее:

- 1) понесенные страховые и прочие выплаты, исключая инвестиционные составляющие, за вычетом распределенного компонента убытка;
- 2) прочие понесенные расходы, относимые на группы договоров страхования, включая суммы прочих денежных потоков, признанные ранее (кроме аквизиционных денежных потоков), признание которых прекратилось на дату первоначального признания;
- 3) амортизацию аквизиционных денежных потоков;
- 4) изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по возникшим требованиям; и
- 5) изменения в денежных потоках по выполнению договоров, которые приводят к убыткам по группам обременительных договоров или к восстановлению таких убытков; и
- 6) обесценение активов по страховым аквизиционным денежным потокам.

По договорам, оцениваемым по подходу на основе распределения премий, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется пропорционально течению времени.

Группа учитывает фактические денежные потоки исходя из того, когда произошла оплата соответствующего дохода или расхода. Группа распределяет фиксированные и переменные операционные расходы, которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования, по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками. Некоторые фактические расходы, относимые на выполнение договоров страхования, могут учитываться в соответствии с другими стандартами МСФО, а именно по методу начисления.

Чистые доходы (расходы) по удерживаемым договорам перестрахования

Группа учитывает фактические денежные потоки исходя из того, когда произошла оплата соответствующего

- 1) расходы по перестрахованию;
- 2) брокерское вознаграждение включается в расходы по перестрахованию;
- 3) возмещение возникших страховых убытков, исключая инвестиционные составляющие за вычетом распределенного компонента возмещения убытка;
- 4) прочие понесенные относимые расходы;
- 5) изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов, – изменения в денежных потоках по выполнению договоров, связанные с возмещением возникших страховых убытков;
- 6) эффект изменений в риске невыполнения обязательств перестраховщиками; и
- 7) суммы, относящиеся к учету обременительных групп выпущенных базовых договоров страхования:
 - а) доход от первоначального признания обременительных базовых договоров;
 - б) восстановленные суммы по компоненту возмещения убытка, кроме изменений в денежных потоках по выполнению договоров по удерживаемым договорам перестрахования; и
 - с) изменения в денежных потоках по выполнению договоров по удерживаемым договорам перестрахования в связи с обременительными базовыми договорами.

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Расходы по перестрахованию признаются аналогично выручке по страхованию. Сумма расходов по перестрахованию, признанная в отчетном периоде, отражает передачу полученных услуг по договорам страхования в сумме, которая отражает часть перестраховочных премий, которые Группа предполагает выплатить в обмен на данные услуги.

В отношении групп удерживаемых договоров перестрахования, оцениваемых по подходу на основе распределения премий, Группа признает расходы по перестрахованию пропорционально течению времени в рамках периода страхового покрытия группы договоров.

Перестраховочные комиссии, которые не зависят от страховых выплат по выпущенным базовым договорам, относятся на уменьшение перестраховочных премий и учитываются в составе расходов по перестрахованию.

Перестраховочные комиссии, зависящие от страховых выплат по выпущенным базовым договорам, относятся на уменьшение возмещения по возникшим страховым убыткам.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию включают изменение балансовой стоимости группы договоров

страхования, возникающее в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Финансовый доход/расход представляется в составе прибыли или убытка в полном объеме и не распределяется

в состав прочего совокупного дохода.

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами

Группа АО СК «БАСК»**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)**

договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты.

При списании (или частичном списании) финансового актива Группы в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Административные, операционные и прочие расходы

Административные, операционные и прочие расходы, включая расходы за доверительное управление средствами Группы и оплату услуг специализированному депозитарию, отражаются по методу начисления в момент получения продукции (товара) или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Группа предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Группы, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Группа учитывает соответствующие расходы.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

5.14. Налогообложение**Неопределенные налоговые позиции**

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

5.15. Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

5.16. Взаимозачеты

Активы и обязательства зачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

5.17. Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная Группа

Группа АО СК «БАСК»**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)**

осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028
31 декабря 2025 года	78,2267	92,0938

5.18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29

применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

а. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

года, включают:

- Обязательства по договорам страхования
- Отложенные аквизиционные расходы
- Операции со связанными сторонами
- Принцип непрерывно действующей организации
- Обесценение финансовых активов

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Группы. Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Группы.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашении дебиторской задолженности.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе	367	403
Денежные средства в пути	0	0
Денежные средства на расчетных счетах	27 872	5 835
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	132 865
Итого	28 239	139 103

7. Депозиты и прочие размещенные средства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах	328 305	291 630
Прочие размещенные средства	46 012	28 807
Сделки обратного репо	120 049	134 881
Итого	494 367	455 318

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги, в том числе:		
Правительства Российской Федерации	19 508	17 427
некредитных финансовых организаций	52 779	83 881
нефинансовых организаций	111 533	92 908
Итого	183 821	194 216

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долевые ценные бумаги, в том числе:		
нефинансовых организаций	1 223 565	1 581 098
Итого	1 223 565	1 581 098

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы выданные	126 989	-
Финансовая аренда	107 337	147 803
Прочее	87 152	199 894

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение	(32 602)	(58 484)
Итого	288 875	289 213

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту:

	Со сроком погашения до 3 месяцев	Со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года	Со сроком погашения свыше 1 года	Итого
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года	2 887	43 784	134 254	180 925
Изменение за период	(2 887)	(36 118)	5 883	(33 122)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года	-	7 666	140 137	147 803
Изменение за период	16 143	34 711	(91 321)	(40 466)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2025 года	16 143	42 377	48 816	107 337

11. Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:	31 986	28 979
активы, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	31 986	28 979
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	416 468	72 162
Итого	448 454	101 141

12. Инвестиции в ассоциированные предприятия

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Справедливая стоимость	Доля собственности, %	Справедливая стоимость	Доля собственности, %
ООО "Флавикс"	163	25,00%	163	25,00%
ООО "БАСК МЕД"	620	5,00%	-	5,00%
ООО "БАСК-МЕД РЕГИОН"	680	5,00%	-	5,00%
Итого	1 463		163	

13. Инвестиционное имущество

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	7 047	7 404
Выбытие	-	-
Переоценка справедливой стоимости	17	(357)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	7 064	7 047

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (использовался сравнительный метод определения рыночной стоимости объектов; в качестве исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, использовалась информация о продажах аналогов).

14. Нематериальные активы

Изменения в составе нематериальных активов за 2024-2025 годы могут быть представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 554	-	-	1 554
Приобретение	393	-	-	393
Приобретение вследствие объединения бизнеса	199	-	-	199
Выбытие	-	-	-	0

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Остаток на 31 декабря 2024 года	2 146	-	-	2 146
Исправление технических ошибок прошлых лет	(379)	363	16	-
Приобретение	1 076	-	-	1 076
Переоценка	(7)	-	-	(7)
Выбытие бизнеса АЛ	(30)	-	-	(30)
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2025 года	2 807	363	16	3 185
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2023 года	(1 504)	-	-	(1 504)
Амортизационные отчисления	(94)	-	-	(94)
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	(1 598)	-	-	(1 598)
Исправление технических ошибок прошлых лет	37	(22)	(16)	-
Амортизационные отчисления	(26)	(73)	-	(99)
Выбытие бизнеса АЛ	11	-	-	11
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2025 года	(1 576)	(94)	-	(1 686)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	50	-	-	50
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	548	-	-	548
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	1 231	269	16	1 499

15. Основные средства, активы в форме права пользования

Основных средств на конец отчетного периода представлены ниже.

	Земля, здания	Земля, здания АФПП	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт- ные средства	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2023 года	266 947	25 517	1 455	10 897	25 638	330 454
Приобретение	-	16 373	192	-	19 599	36 164
Приобретение вследствие объединения бизнеса	227 167	-	-	3 173	453 278	683 618
Переоценка	(48 490)	-	-	-	-	(48 490)
Выбытие	(83)	(9 932)	-	(162)	(2 502)	(12 679)
Прочее	(2 535)	-	-	-	-	(2 535)
Остаток на 31 декабря 2024 года	443 006	31 958	1 647	13 908	496 013	986 532
Исправление технических ошибок прошлых лет	198 812	44 056	(1)	(937)	61 233	303 162
Приобретение	3 294	3 424	376	-	15 009	22 103
Выбытие бизнеса АЛ	-	(3 067)	-	(923)	-	(3 990)
Переоценка	33 772	-	-	-	-	33 772
Выбытие	(756)	(9 885)	-	-	(9 131)	(19 772)
Прочее	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2025 года	678 128	66 486	2 022	12 048	563 124	1 321 808
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2023 года	(2 789)	(687)	(1 523)	(4 246)	(4 056)	(13 301)
Амортизационные отчисления	(10 774)	(4 970)	(188)	(2 897)	(50 827)	(69 656)
Переоценка	2 355	-	-	-	-	2 355
Списание амортизации	-	2 295	-	35	1 187	3 517
Прочее	(4 206)	-	-	-	-	(4 206)
Остаток на 31 декабря 2024 года	(15 414)	(3 362)	(1 711)	(7 108)	(53 696)	(81 291)
Исправление технических ошибок прошлых лет	24 527	(2 713)	262	(963)	(306 755)	(285 642)
Амортизационные отчисления	(10 039)	(3 036)	(216)	(938)	(44 094)	(58 323)
Выбытие бизнеса АЛ	-	1 749	-	339	-	2 088
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Списание амортизации	756	1 885	-	-	8 259	10 900
Остаток на 31 декабря 2025 года	(170)	(5 477)	(1 665)	(8 669)	(396 286)	(412 267)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	264 158	24 830	(68)	6 651	21 582	317 153
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	427 592	28 597	(64)	6 800	442 317	905 241
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	677 958	61 009	357	3 378	166 838	909 541

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

	Земля, здания	Земля, здания АФПП	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт- ные средства	Прочее	Итого
декабря 2025 года						

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года здания были оценены независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (использовался сравнительный метод определения рыночной стоимости объектов; в качестве исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, использовалась информация о продажах аналогов).

16. Прочие активы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	5 436	6 537
Расчеты с покупателями и клиентами	173 148	382 226
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 323	470 865
Расчеты с прочими дебиторами	8 809	2 659
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 680	498
Расчеты с персоналом	-	11
Расчеты по социальному страхованию	208	133
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	145 085	194 067
Запасы	617 267	930 633
Резерв под обесценение прочих активов	(17 351)	(5 703)
Итого	951 605	1 981 926

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2025 и 2024 годы представлен следующим образом:

	2025 год	2024 год
Резерв под обесценение на начало периода	5 703	4 811
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	11 648	892
Резерв под обесценение на конец периода	17 351	5 703

17. Займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства, привлеченные от кредитных организаций	225 974	68 989
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	748 623	752 462
Обязательства по аренде	86 720	28 150
Итого	1 061 316	849 601

В таблице ниже приводится информация о эффективной процентной ставке доходности и сроках привлечения привлеченных займов и прочих привлеченных средств по состоянию на каждую отчетную дату:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	% ставка	Срок погашения	% ставка	Срок погашения
Средства, привлеченные от кредитных организаций	17,45% - 18,00%	2026-2030	22,00% - 22,45%	2025-2026
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	2,00% - 16,00%	2026	2,00% - 21,00%	2025-2026
Обязательства по аренде	8,88% - 12,35%	Срок погашения обязательств по аренде - срок окончания договоров аренды	9,30% - 15,84%	Срок погашения обязательств по аренде - срок окончания договоров аренды

18. Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	268 409	301 627
обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	268 409	301 627
Компонент убытка	17 423	17 087
Обязательства по возникшим требованиям	581 360	347 599
Прочее	-	2 204

Группа АО СК «БАСК»**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)**

Итого	867 192	668 517
--------------	----------------	----------------

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расчеты с покупателями и клиентами	794 108	1 152 280
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 235 848	1 464 089
Расчеты с прочими кредиторами	16 976	76 070
Расчеты с персоналом	79 465	90 698
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	41 088	21 949
Расчеты по социальному страхованию	29 867	23 276
Налог на добавленную стоимость полученный	49 821	87 073
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	2 346	3 109
Прочее	3 003	47 141
Итого прочих обязательств	2 252 521	2 965 684

20. Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2025 года размер номинального уставного капитала Группы составляет 480 000 тыс. рублей. В 2017 году Группа переоценила уставный капитал в соответствии с МСФО 29 с использованием коэффициента инфляции 0,01% . По состоянию на 31.12.2025 года размер уставного капитала Группы составляет 491 398 тыс. рублей. (2024 год: 491 398 тыс. рублей).

21. Нераспределенная прибыль

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2025 года накопленная нераспределенная прибыль Группы составила 207 332 тыс. рублей). (2024 год: накопленная нераспределенная прибыль 660 476 тыс. рублей).

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

	2025 год	2024 год
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	928 806	1 112 046
выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	928 806	1 112 046

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

	2025 год	2024 год
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	336	(20 591)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	35 697	27 988
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	261 327	(175 812)
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	1 604 279	1 039 808
Итого	1 901 639	871 393

24. Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования - группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни:

	2025 год	2024 год
Распределение уплаченных страховых премий	80 509	201 924
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	(740 866)	(193 211)
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	(310 981)	111 975
Прочие расходы (доходы) по перестрахованию	(9)	(23)
Итого	(971 348)	120 666

25. Процентные доходы

	2025 год	2024 год
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются	31 005	45 554

Группа АО СК «БАСК»**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)**

в составе прибыли или убытка

По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	77 549	65 956
По займам выданным и прочим размещенным средствам	1 313	-
По дебиторской задолженности по финансовой аренде	19 275	18 850
Прочее	6 344	-
Итого	135 486	130 360

26. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2025 год	2024 год
Долговые ценные бумаги		
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	(1 808)	1 333
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	8 157	(1 089)
Итого	6 349	244

27. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2025 год	2024 год
Долевые ценные бумаги		
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	3 193	(7 351)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	-	24 088
Итого	3 193	16 737

28. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом

	2025 год	2024 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 905	3 639
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	17	(357)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	151
Расходы на содержание имущества	(2)	(599)
Итого	4 920	2 834

29. Общие и административные расходы

	2025 год	2024 год
Расходы на персонал	(336 591)	(334 270)
Амортизация основных средств	(18 752)	(69 656)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(93)	(94)
Расходы по аренде	(7 706)	(4 243)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(86 705)	(144 434)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(58 176)	(41 047)
Расходы по страхованию	(825)	(941)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2 381)	(1 771)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(4 780)	(1 993)
Представительские расходы	(35)	(6)
Транспортные расходы	(87 977)	(60 632)
Командировочные расходы	(1 033)	(808)
Штрафы, пени	(7 230)	(2 863)
Расходы на услуги банков	(13 582)	(14 106)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(7 129)	(5 500)
Прочие административные расходы	(44 554)	(41 696)
Итого	(677 550)	(724 060)

30. Процентные расходы

	2025 год	2024 год
По кредитам, полученным от кредитных организаций	(138 306)	(57 364)
По обязательствам по финансовой аренде	(7 846)	(2 264)
По займам и прочим привлеченным средствам	(3 841)	(14 048)
Итого	(149 994)	(73 676)

31. Прочие доходы и расходы

	2025 год	2024 год
--	----------	----------

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Прочие доходы

Комиссионные и аналогичные доходы	4 634	3 887
Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	89 568	0
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	9 171	4 805
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	1 007	263
	3 861	1 072
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	46 262	20 194
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3 394	49
Прочие доходы	9 905	86 912
Выручка от деятельности дочерних компаний	3 931 176	3 473 151
Доход от приобретения дочерних компаний	0	5 052
Итого прочих доходов	4 098 978	3 595 385

Прочие расходы

Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	(83 291)	-
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(14 916)	(39 382)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(821)	(186)
Себестоимость от деятельности дочерних компаний	(3 765 925)	(2 912 068)
Расход от приобретения дочерних компаний	-	(27 900)
Прочие расходы	(49 260)	(35 993)
Итого прочих расходов	(3 914 393)	(3 015 529)
Итого прочих доходов и расходов	184 585	579 856

32. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025 год	2024 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(9 454)	(8 607)
Изменение отложенного налога за период	(4 933)	(35 327)
Расходы по налогу на прибыль	(14 387)	(43 934)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2025 год	2024 год
Прибыль/убыток до налогообложения	(531 511)	6 016
Теоретический налоговый расход по ставке 25%	132 878	(1 504)
Доходы(расходы), не принимаемые к налогообложению	(147 016)	40 487
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	47 046
Прочие временные разницы	(4 933)	(129 963)
Расходы по налогу на прибыль	(14 179)	(43 934)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

Группа АО СК «БАСК»
Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в
тысячах российских рублей)

	31 декабря 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка							
Депозиты и прочие размещенные средства	-	-	-	-	(13)	-	13
Отражение обязательств по расчетам с работниками	1 878	155	-	1 723	(80)	-	1 803
Инвестиционное имущество	2 668	(4)	-	2 672	606	-	2 066
Расходы будущих периодов	29 050	28 680	-	370	134	-	236
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	9 025	(15 989)	-	25 014	11 649	-	13 365
Имущество, полученное в финансовую аренду	31	(69)	-	100	82	-	18
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 111	(2 941)	-	4 052	(43 689)	-	47 741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 272	-	71 272	-	-	-	-
Разница между размерами доли в регуляторных резервах и доли в резервах по наилучшей оценке	33 465	33 465	-	-	(3 033)	-	3 033
Прочее	3 512	229	-	3 283	3 283	-	0
Общая сумма отложенного налогового актива	152 012	43 525	71 272	37 214	(31 061)	-	68 275
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды							
	56 014	18 689	-	37 325	(5 372)	-	42 697
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	208 026	62 214	71 272	74 539	(36 433)	-	110 972
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Признание отложенных аквизиционных расходов и доходов	-	-	-	-	3 342	-	(3 342)
Земля	(592)	(197)	-	(395)	(216)	-	(179)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1 138)	8 992	(7 854)	-	327 578	(335 432)
Нематериальные активы	(67)	34	-	(101)	(91)	-	(10)
Основные средства	(23 056)	(12 804)	(8 443)	(1 809)	20 957	21 821	(44 587)
Разница между размерами доли в регуляторных резервах и доли в резервах по наилучшей оценке	-	1 880	-	(1 880)	5 170	-	(7 050)
Разница между размерами регуляторных резервов и резервов по наилучшей оценке	(82 344)	(54 758)	-	(27 586)	(27 586)	-	-
Прочее	(4 574)	(164)	-	(4 410)	(469)	-	(3 941)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(110 634)	(67 147)	548	(44 035)	1 107	349 399	(394 541)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	97 392	(4 933)	71 821	30 504	(35 327)	349 399	(283 568)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	97 392	(4 933)	71 821	30 504	(35 327)	349 399	(283 568)

33. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками осуществляется Группой в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Группы.

Руководство утверждает, как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Группа устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Группы и инвестиционной стратегией. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стратегия управления финансовыми рисками Группы базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Группа использует следующие процедуры и инструменты:

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Диверсификация – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Группы на изменение внешних условий.

Страховой риск

Основной риск, с которым сталкивается Группа в связи с заключенными договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований к выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, целью Группы является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования.

Ценовой риск

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания владеет портфелем акций и облигаций российских компаний, а также портфелем государственных и муниципальных

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)

ценных бумаг и вследствие этого подвержена рыночному риску, связанному со снижением их рыночной стоимости.

Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата в результате возможного изменения справедливой стоимости долевых инструментов при условии, что все остальные условия остаются неизменными:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	влияние на прибыль	влияние на капитал	влияние на прибыль	влияние на капитал
Увеличение стоимости долевых инструментов на 10%	91 767	91 767	19 422	15 538
Уменьшение стоимости долевых инструментов на 10%	(91 767)	(91 767)	(19 422)	(15 538)

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Ежедневно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Группы:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты	28 239	139 103
Депозиты и прочие размещенные средства	494 367	455 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 821	194 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 223 565	1 581 098
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	448 454	101 141
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	288 875	289 213
Итого	2 667 320	2 760 090

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством.

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года):

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы на 31 декабря 2025 года				
Денежные средства и их эквиваленты	2 531	25 351	357	28 239
Депозиты и прочие размещенные средства	384 327	110 039	-	494 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 821	-	-	183 821
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	288 875	288 875
Финансовые активы на 31 декабря 2024 года				
Денежные средства и их эквиваленты	4 165	134 544	394	139 103
Депозиты и прочие размещенные средства	431 853	23 465	-	455 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 216	-	-	194 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	289 213	289 213

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Географический риск

Группа не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все существенные активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года):

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы на 31 декабря 2025 года			
Денежные средства и их эквиваленты	28 239		28 239
Депозиты и прочие размещенные средства	494 367		494 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 821		183 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 223 565		1 223 565
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	288 875		288 875
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	448 454		448 454
Инвестиции в ассоциированные предприятия	1 463		1 463
Итого финансовых активов	2 668 782	0	2 668 782
Финансовые обязательства на 31 декабря 2025 года			
Займы и прочие привлеченные средства	1 061 316		1 061 316
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	867 192		867 192
Итого финансовых обязательств	1 928 508	0	1 928 508
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2025 года	740 274	0	740 274
Финансовые активы на 31 декабря 2024 года			
Денежные средства и их эквиваленты	139 103		139 103
Депозиты и прочие размещенные средства	455 318		455 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 216		194 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 581 098		1 581 098
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	289 213		289 213
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	101 141		101 141
Инвестиции в ассоциированные предприятия	163		163
Итого финансовых активов	2 760 252	0	2 760 252
Финансовые обязательства на 31 декабря 2024 года			
Займы и прочие привлеченные средства	849 601		849 601
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	668 517		668 517
Итого финансовых обязательств	1 518 118	0	1 518 118
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2024 года	1 242 134	0	1 242 134

Валютный риск

По мнению Группы, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Группы, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа не подвержена риску изменения рыночных курсов валют.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этой возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания ресурсной базы.

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года):

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы на 31 декабря 2025 года				
Денежные средства и их эквиваленты	28 239			28 239
Депозиты и прочие размещенные средства	494 367			494 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	1 218	9 450	173 153	183 821

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
стоимости через прибыль или убыток				
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50 936		237 939	288 875
Итого финансовых активов	574 759	9 450	411 092	995 302
Финансовые обязательства на 31 декабря 2025 года				
Займы и прочие привлеченные средства	4 271	87	1 056 958	1 061 316
Итого финансовых обязательств	4 271	87	1 056 958	1 061 316
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2025 года	570 488	9 363	(645 866)	(66 015)
Совокупная балансовая позиция на 31 декабря 2025 года	570 488	579 851	(66 015)	
Финансовые активы на 31 декабря 2024 года				
Денежные средства и их эквиваленты	139 103	0	0	139 103
Депозиты и прочие размещенные средства	416 554	0	38 764	455 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	37 586	156 630	194 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	96 025	49 543	143 645	289 213
Итого финансовых активов	651 682	87 129	339 039	1 077 850
Финансовые обязательства на 31 декабря 2024 года				
Займы и прочие привлеченные средства	0	40 973	808 628	849 601
Итого финансовых обязательств	0	40 973	808 628	849 601
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2024 года	651 682	46 156	(469 589)	228 249
Совокупная балансовая позиция на 31 декабря 2024 года	651 682	697 838	228 249	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В Группе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важным фактором для оценки ликвидности Группы и ее рисков.

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Группой в рамках процесса стратегического планирования.

34. Управление капиталом

В течение 12 месяцев 2025 года Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 300 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2025 года составляет 480 000 тыс. руб. Общество на ежедневной основе проводит мониторинг финансовой

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

устойчивости и платежеспособности Группы. В рамках мониторинга рассчитываются такие ключевые показатели как размер капитала, показатель достаточности собственных средств и размер нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств. В структуре активов Общества высокую долю занимают обыкновенные акции ПАО "Мечел", объем которых влияет на риск концентрации и общее нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств.

Учитывая высокую волатильность акций, Группа на регулярной основе отслеживает изменение цен на данный актив. В случае значительного снижения котировок и возникновения риска нарушения нормативов часть акций планируется реализовать с целью снижения их концентрации в инвестиционном портфеле. Утверждены возможные варианты продажи акций ПАО «Мечел» на внебиржевом рынке в кратчайшие сроки. Страховщиком разработан план реализации акций ПАО «Мечел» в случае падения их рыночной стоимости. Денежные средства, вырученные от реализации акций, будут размещены в высоколиквидные активы.

35. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы нет условных обязательств. Группой не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Группе. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка, не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию, недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)
данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Уровень 1	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	183 821	-	183 821	194 216	-	194 216
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 166 409	57 156	1 223 565	1 520 488	60 610	1 581 098

37. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 (31 декабря 2024 года):

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Активы на 31 декабря 2025 года				
Денежные средства и их эквиваленты		16 783		16 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		803 424		803 424
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток		110 039		110 039
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		46 444		46 444
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования		7 544		7 544
Прочие активы		18 089		18 089
Обязательства на 31 декабря 2025 года				
Займы и прочие привлеченные средства		873 681		873 681
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	3	201 112	129	201 244
Прочие обязательства	2 649	1 862 616		1 865 265
Активы на 31 декабря 2024 года				
Денежные средства и их эквиваленты		134 429		134 429
Депозиты и прочие размещенные средства		28 765		28 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 253 439		1 253 439
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток		497 569		497 569
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования		116 151	45	116 196
Прочие активы		485 120		485 120
Обязательства на 31 декабря 2024 года				
Займы и прочие привлеченные средства		80 000		80 000
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	3	289 608	163	289 774
Прочие обязательства	5 435	2 446 938		2 452 373

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год (2024 год):

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы и расходы за 2025 год				
Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	6	503 844	135	503 985

Группа АО СК «БАСК»

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в тысячах российских рублей)

Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		(523 449)	6	(523 443)
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования		(45 977)	(5)	(45 982)
Процентные доходы		24 652		24 652
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		775		775
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		480		480
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		3 966		3 966
Процентные расходы		(138 306)		(138 306)
Общие и административные расходы	(12 393)			(12 393)
Прочие доходы		1 009 604		1 009 604
Прочие расходы		(2 499 674)		(2 499 674)
Доходы и расходы за 2024 год				
Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	4	404 125	61	404 190
Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		(265 538)	3	(265 535)
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования		(7 594)		(7 594)
Процентные доходы		34 720		34 720
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		18 829		18 829
Процентные расходы		(53 522)		(53 522)
Общие и административные расходы	(40 031)	(2 263)		(42 294)
Прочие доходы		1 087 562		1 087 562
Прочие расходы		(1 872 530)		(1 872 530)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2025 год составляет 12 393 тыс. рублей (за 2024 год: 40 031 тыс. рублей).

38. События после отчетной даты.

. Руководство Группы считает, что корректирующие события на дату одобрения отчетности отсутствуют.

«08» апреля 2026 года

Генеральный директор



Чмаро Р.Р.