



резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>312 293</b>	<b>344 599</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>412 157</b>	<b>433 809</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	48 787	48 787
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	29 190	29 070
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 347	2 094
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18 713	22 330
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>98 037</b>	<b>102 281</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	6 342	6 290
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	295 302	312 552
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>301 644</b>	<b>318 842</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	39	105
розрахунками з бюджетом	1620	911	2 622
у тому числі з податку на прибуток	1621	824	2 591
розрахунками зі страхування	1625	37	-
розрахунками з оплати праці	1630	200	4
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	5 718	2 899
Поточні забезпечення	1660	684	711
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 887	6 345
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>12 476</b>	<b>12 686</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>412 157</b>	<b>433 809</b>

Керівник

Головний бухгалтер

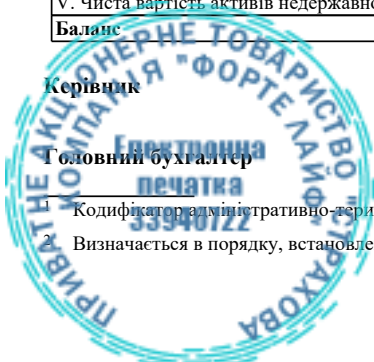
ЕП КУЛЄШИН  
ОЛЕКСАНДР  
АНАТОЛІЙОВИЧ  
ЕП Майборода  
Тетяна  
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Майборода Тетяна Григорівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800100033940722S010011510000005122025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

### Текст:

Квитанція №2  
Підприємство: 33940722 ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"  
Звіт: Ф1. Баланс  
За період: Рік, 2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 26.02.2026 у 12:33:58  
Реєстраційний номер звіту: 9003766829 (800100033940722S010011510000005122025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 | 01 | 01

33940722

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	48 798	50 523
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 1 462 )	( 1 640 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	18 902	15 284
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	28 434	33 599
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(17 250)	(24 391)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(1 953)	179
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 240	11 137
у тому числі:	2121	2 069	1 192
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 3 314 )	( 3 228 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 433 )	( 3 731 )
у тому числі:	2181	60	2 642
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	8 724	13 565
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	11 847	4 822
Інші доходи	2240	551	402
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

33940722

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	21 122	18 789
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 322)	(3 845)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	16 800	14 944
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(120)	(1 670)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	1 564	1 217
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>1 444</b>	<b>(453)</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>1 444</b>	<b>(453)</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>18 244</b>	<b>14 491</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	122	112
Витрати на оплату праці	2505	6 810	5 745
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 840	1 541
Амортизація	2515	2 744	2 432
Інші операційні витрати	2520	90 194	111 179
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>101 710</b>	<b>121 009</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	24000	21169
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	24000	21169
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	700,00	705,94
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	700,00	705,94
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

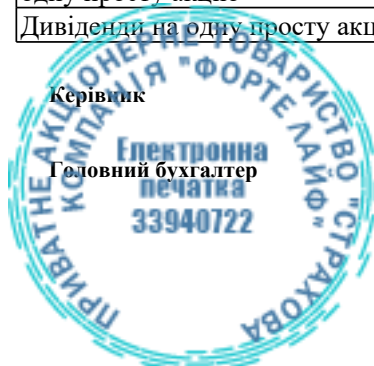
Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕКСАНДР  
АНАТОЛІЙОВИЧ  
ЕП Майборода  
Тетяна  
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Майборода Тетяна Григорівна



## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800100033940722S010021510000006122025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

### Текст:

Квитанція №2  
Підприємство: 33940722 ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"  
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)  
За період: Рік, 2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 26.02.2026 у 12:34:11  
Реєстраційний номер звіту: 9003766954 (800100033940722S010021510000006122025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2025** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	249	376
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	46	32
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	85 089	95 860
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	52	395
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 50 398 )	( 63 864 )
Праці	3105	( 5 423 )	( 4 902 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 880 )	( 1 625 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 7 443 )	( 8 199 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 2 590 )	( 4 392 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 4 853 )	( 3 807 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 291 )	( 221 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 18 948 )	( 16 131 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 2 104 )	( 2 271 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-1 051</b>	<b>-550</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	641
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	29 277	20 804
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	735 447	466 591

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 182 )	( 326 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( 754 412 )	( 493 489 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	10 130	-5 779
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	31 787
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( 12 600 )	( 24 224 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-12 600	7 563
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-3 521	1 234
Залишок коштів на початок року	3405	4 249	3 013
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	818	2
Залишок коштів на кінець року	3415	1 546	4 249

Керівник

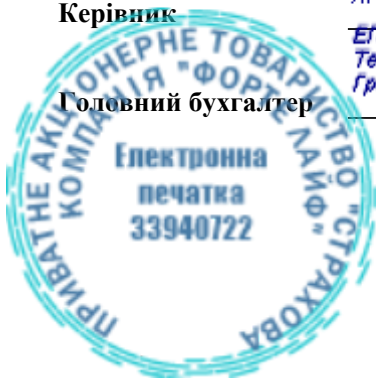
ОЛЕКСАНДР  
АНАТОЛІЙОВИЧ

ЕП Майборода  
Тетяна  
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Майборода Тетяна Григорівна



## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800100033940722S010031110000007122025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

### Текст:

Квитанція №2  
Підприємство: 33940722 ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"  
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
За період: Рік, 2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 26.02.2026 у 12:34:02  
Реєстраційний номер звіту: 9003766874 (800100033940722S010031110000007122025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2026	01	01
33940722		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

**Звіт про власний капітал**  
за **Рік 2025** р.

Форма №4

Код за ДКУД

**1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	48 787	29 190	-	1 347	18 713	-	-	98 037
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	48 787	29 190	-	1 347	18 713	-	-	98 037
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	16 800	-	-	16 800
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	1 444	-	-	-	-	-	1 444
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	1 444	-	-	-	-	-	1 444
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(14 000)	-	-	(14 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	747	(747)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(1 564)	-	-	1 564	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	(120)	-	747	3 617	-	-	4 244
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	48 787	29 070	-	2 094	22 330	-	-	102 281

Керівник

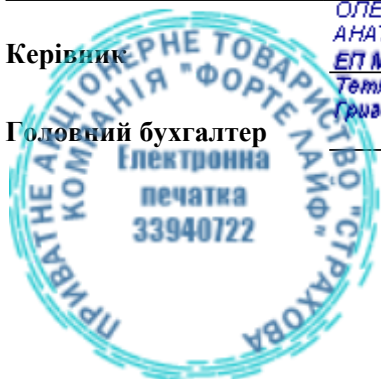
ОЛЕКСАНДР  
АНАТОЛІЙОВИЧ  
ЕП Майборода  
Тетяна  
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Електронна  
печатка  
33940722

Майборода Тетяна Григорівна



## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800100033940722S010401010000008122025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

### Текст:

Квитанція №2  
Підприємство: 33940722 ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"  
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал  
За період: Рік, 2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 26.02.2026 у 12:34:23  
Реєстраційний номер звіту: 9003767121 (800100033940722S010401010000008122025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

**Примітки до фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»  
2025 рік**

**2026 рік.**

Зміст

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА.....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2025 РІК .....	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ .....	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА 2025 РІК .....	6
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2025 РІК .....	7
1.ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО .....	8
2.СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ВІДБІВАЄ ДІЯЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВО .....	9
3.ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	10
3.1. <i>ПРИПУЩЕННЯ ПРО БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ</i> .....	11
3.2. <i>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ В УМОВАХ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ</i> .....	12
3.3. <i>РОЗКРИТТЯ, ЗГОРТАННЯ, ПОРІВНЯЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ</i> .....	12
3.4. <i>ОПЕРАЦІЇ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ</i> .....	12
4.ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.....	12
5.СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	16
5.1. <i>ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК</i> .....	16
5.2. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</i> .....	16
5.3. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО НЕПОТОЧНИХ АКТИВІВ ТА ОРЕНДИ</i> .....	18
5.4. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ДОХОДІВ І ВИТРАТ, КРІМ СТРАХУВАННЯ</i> .....	20
5.5. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО СТРАХУВАННЯ</i> .....	20
6.ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ .....	28
7.ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	29
7.1. <i>ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ</i> .....	29
7.2. <i>НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ</i> .....	32
7.3. <i>ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ</i> .....	32
7.4. <i>ДЕБИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ</i> .....	33
7.5. <i>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ</i> .....	34
7.6. <i>АКТИВИ, ЩОДО ЯКИХ ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ ОЦІНКИ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ</i> .....	35
7.7. <i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</i> .....	35
7.8. <i>ДОВГОСТРОКОВІ ТА ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ</i> .....	35
7.8.1. <i>Довгострокові зобов'язання</i> .....	36
7.8.2. <i>Поточні зобов'язання</i> .....	37
7.8.3. <i>Податок на прибуток</i> .....	38
7.9. <i>Доходи і витрати</i> .....	39
7.10. <i>ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ</i> .....	40
7.11. <i>РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО РИЗИКІВ ВІДНОСНО СТРАХОВИХ КОНТРАКТІВ</i> .....	40
7.12. <i>КОНТРАКТИ СТРАХУВАННЯ</i> .....	41
7.13. <i>Доходи та витрати за договорами страхування</i> .....	42
8.УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ .....	44
9.ПРОЦЕС УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ. ....	46
10.ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ .....	53

## Заява

про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за період з  
01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» (надалі – «Товариство») станом на 31 грудня 2025 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів та зміни в капіталі за 12 місяців 2025 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Керівництво Товариства також несе відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво несе відповідальність за те, що бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкриває з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечує відповідність фінансової звітності стандартам МСФЗ та українському законодавству.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Товариство застосовувало належну облікову політику, наведену в розділі 5 даних Приміток, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками з дотриманням відповідних МСФЗ.

Фінансова звітність затверджена керівництвом Товариства 26.02.2026року

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2025 РІК**

тис.грн.

Стаття	Код рядка	Примітка	2025	2024
<b>Результат страхових послуг</b>	2000	7.9.1, 7.13	<b>9 231</b>	<b>9 397</b>
Дохід від страхування за період		7.9.1, 7.13	<b>86 763</b>	<b>98 291</b>
Витрати на страхування, визнані в періоді		7.9.1, 7.13	<b>(77 532)</b>	<b>(88 894)</b>
<b>Результат інвестиційної діяльності</b>			<b>11 847</b>	<b>4 822</b>
Чистий інвестиційний дохід	2220	7.9.2	11 847	4 822
<b>Фінансовий результат від страхової та інвестиційної діяльності</b>			<b>21 078</b>	<b>14 219</b>
Інші операційні доходи	2120	7.9.2	3 240	11 137
Адміністративні витрати	2130	7.9.2	(3 314)	(3 228)
Інші операційні витрати	<b>2180</b>	7.9.2	(433)	(3 731)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>	<b>2195</b>		<b>20 571</b>	<b>18 387</b>
Інші фінансові доходи	<b>2220</b>			
Інші доходи	<b>2240</b>		551	402
Інші витрати	<b>2241</b>		-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>	<b>2290</b>		<b>21 122</b>	<b>18 789</b>
Витрати(дохід) з податку на прибуток		7.8.3	(4 322)	(3 845)
<b>Чистий прибуток (збиток)</b>	<b>2350</b>		<b>16 800</b>	<b>14 944</b>
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>			<b>1 444</b>	<b>-453</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>			<b>1 444</b>	<b>-453</b>
<b>Сукупний дохід</b>	<b>2465</b>		<b>18 244</b>	<b>14 491</b>

\*для подання звітності до статистики та податкового органу використано форму, яка затвердження НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

**Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2025 року**

тис. грн.

(в порядку ліквідності)

	Код рядка	примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2025
<b>Активи</b>				
Гроші та їх еквіваленти	1165	7.5	4 249	1 546
Поточні фінансові інвестиції	1160	7.3	300 210	337 168
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7.4	181	145
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7.4	7 565	5 611
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4.4	88	76
Запси	1100			53
Довгострокові фінансові інвестиції	1035	7.3	11 487	-
Інвестиційна нерухомість	1015	7.1	43 611	45 620
Основні засоби	1010	7.1	41 050	41 084
Нематеріальні активи	1000	7.2	3 716	2 509
Випущені страхові контракти, які є активами		-		-
Утримувані контракти перестраховування, що є активами		-	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		<b>412 157</b>	<b>433 809</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	7.8.2	39	105
розрахунками з бюджетом	1620	7.8.2	911	2 622
у тому числі з податку на прибуток	1621	7.8.3	824	2 591
розрахунками зі страхування	1625	7.8.2	37	-
розрахунками з оплати праці	1630	7.8.2	200	4
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	7.8.2	5 718	2 566
Поточні забезпечення	1660	7.8.2	684	711
Інші поточні зобов'язання	1690	7.8.2	884	757
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	7.8.1	6 342	6 290
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами, в т.ч.:			299 305	318 140
зобов'язання на залишок покриття	1515	7.8.1	295 302	312 552
зобов'язання за страховими вимогами	1690	7.8.2	4 003	5 588
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування		-	-	-
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>1695</b>		<b>314 120</b>	<b>331 528</b>
<b>Власний капітал</b>		7.7		
Зареєстрований капітал	1400		48 787	48 787
Капітал у дооцінках	1405		29 190	29 070
Додатковий капітал, в т.ч.	1410			-
Емісійний дохід	1411			
Резервний капітал	1415		1 347	2 094
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		18 713	22 330
<b>Всього власного капіталу</b>			<b>98 037</b>	<b>102 281</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>412 157</b>	<b>433 809</b>

**Звіт про зміни в капіталі за 2025 рік**

*тис. грн.*

	Код рядка	Примітки	Вкладений акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
<b>Залишок на 01 січня 2024 року</b>	<b>4000</b>		<b>17 000</b>	<b>30 887</b>	-	<b>748</b>	<b>29 059</b>	<b>77 694</b>
Чистий прибуток	4100						<b>14 944</b>	<b>14 944</b>
Інший сукупний дохід				<b>(480)</b>				<b>(480)</b>
Виплати власникам (дивіденди)	4200						<b>(25 908)</b>	<b>(25 908)</b>
Відрахування до резервного капіталу	4210					<b>599</b>	<b>(599)</b>	-
Внески до капіталу	4240		<b>31 787</b>					<b>31 787</b>
Погашення заборгованості з капіталу	4245				-			-
Інші зміни в капіталі	4290			<b>(1 217)</b>			<b>1 217</b>	<b>0</b>
Разом зміни у капіталі	4295		<b>31 787</b>	<b>(1 697)</b>	-	<b>599</b>	<b>(10 346)</b>	<b>20 343</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>	<b>4300</b>		<b>48 787</b>	<b>29 190</b>	-	<b>1 347</b>	<b>18 713</b>	<b>98 037</b>
<b>Залишок на 01 січня 2025 року</b>	<b>4000</b>		<b>48 787</b>	<b>29 190</b>	-	<b>1 347</b>	<b>18 713</b>	<b>98 037</b>
Чистий прибуток	4100	7.7					<b>16 800</b>	<b>16 805</b>
Інший сукупний дохід	4110			<b>1 444</b>				<b>1 444</b>
Дооцінка(уцінка) необоротних активів	4111			<b>1 444</b>				<b>1 444</b>
Виплати власникам (дивіденди)	4200						<b>(14 000)</b>	<b>(14 000)</b>
Відрахування до резервного капіталу	4210					<b>747</b>	<b>(747)</b>	
Внески до капіталу	4240							
Погашення заборгованості з капіталу	4245				-			-
Інші зміни в капіталі	4290			<b>(1 564)</b>			<b>1 564</b>	-
Разом зміни у капіталі	4295			<b>(120)</b>	-	<b>747</b>	<b>3 617</b>	<b>4 244</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2025 року</b>	<b>4300</b>		<b>48 787</b>	<b>29 070</b>	-	<b>2 094</b>	<b>22 330</b>	<b>102 281</b>

**Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік**

тис. грн.

Статті	Примітки	2025р.	2024р.
1	2	3	4
<b>I. Операційна діяльність</b>			
Надходження	7.5		
від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
в т.ч. частка в страховому відшкодуванні від перестраховика		-	-
відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		249	376
від оперативної оренди		46	32
від страхових премій		85 089	95 860
Інші надходження		52	395
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)		(50 398)	(63 864)
праці		(4 423)	(4 902)
єдиний соціальний внесок		(1 880)	(1 625)
Зобов'язань з податків і зборів		(7 443)	(8 199)
Повернення авансів		(291)	(221)
Зобов'язань за страховими контрактами		(18 948)	(16 131)
Витрачання фінансових установ на надання позик		-	-
Інші витрачання		(2 104)	(2 271)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>-1 109</b>	<b>-550</b>
<b>II. Інвестиційна діяльність</b>			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій та необоротних активів	7.5		641
Надходження відсотків		29 277	20 804
Інші надходження		735 447	466 591
Придбання			
фінансових інвестицій			-
необоротних активів		(182)	(326)
Інші платежі		(754 412)	(493 489)
<b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>10 188</b>	<b>-5 779</b>
<b>III. Фінансова діяльність</b>			
Надходження власного капіталу	7.5		31 787
Витрачання на сплату дивідендів		(12 600)	(24 224)
Витрачання на сплату відсотків			-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди			-
Інші витрачання			-
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>-12 600</b>	<b>7 563</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>-3 521</b>	<b>1 234</b>
Залишок грошових коштів на початок періоду		4 249	3 013
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		818	2
<b>Залишок грошових коштів на кінець періоду</b>		<b>1 546</b>	<b>4 249</b>

## 1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» (далі – Товариство) відповідно до чинного законодавства України зареєстровано Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією 08.12.2005 р. №1 070 102 0000 015737.

Код ЄДРПОУ – 333940722.

Організаційно-правова форма – приватне акціонерне товариство.

Операційна діяльність проводиться за місцезнаходженням за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, літера А, в офісному приміщенні, що належать Товариству на правах власності.

Телефон: +380442706530

Адреса електронної пошти – [office@forte-life.com.ua](mailto:office@forte-life.com.ua) Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство – [www.forte-life.com.ua](http://www.forte-life.com.ua).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року складала 17 осіб, станом на 31 грудня 2024 року – 16 осіб.

Філій, представництв, відокремлених підрозділів не має.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалось.

Цю звітність складено для учасників Товариства, клієнтів, та інших суб'єктів.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою податку на прибуток 18 % і податку на доходи страховика за ставкою 3% (п.141.1. ст. 141 ПКУ). Податковий облік здійснюється відповідно до чинного законодавством України, згідно з вимогами Податкового кодексу України.

Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг щодо забезпечення усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Основний вид діяльності за КВЕД: 65.11 – страхування життя.

У звітному періоді Товариство здійснювало страхування фізичних осіб.

У звітному періоді Товариство здійснювало діяльність зі страхування життя відповідно до безстрокової ліцензії Серії АЕ №284268 від 09.01.2014 р., яка була переоформлена Національним банком України, як регулятором ринку страхових послуг в Україні, на ліцензію на здійснення страхової діяльності за класами страхування 19 – 23 шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ 18.04.2024 року:

клас 19 - страхування життя (інше, ніж передбачено класами 20, 21, 22, 23) - страхування життя застрахованої особи

клас 20 - страхування життя до шлюбу та до народження дитини - страхування життя застрахованої особи до вступу в шлюб або до народження дитини

клас 21 - інвестиційне страхування життя

клас 22 - безперервне страхування здоров'я

клас 23 - пенсійне страхування - пенсійне страхування, пов'язане з пенсійним забезпеченням застрахованої особи

Строк дії ліцензії необмежений.

Товариство наразі здійснює діяльність із страхування тільки за класом 19.

Відповідно до Постанови НБУ від 25.12.2024 року Про затвердження «Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування» Товариство включає до договорів страхування:

- основні ризики – ризики, які є страховими ризиками, пов'язаними з життям та/або пенсійним забезпеченням застрахованої особи (залежно від класу страхування: дожиття застрахованої до визначеного договором віку чи дати або вступу у шлюб, або народження дитини, смерть застрахованої особи), включення до договору страхування життя одного чи кількох з яких є обов'язковим для відповідного класу страхування життя та

- допоміжні ризики – тобто, страхові ризики, які є іншими, ніж основні, пов'язані з життям, здоров'ям та/або працездатністю застрахованої особи [уключаючи смерть у результаті нещасного випадку, травми, критичні захворювання, хвороби, тілесні ушкодження, тимчасову та/або постійну (стійку) втрату застрахованою особою працездатності].

Основний вид діяльності Товариства – це надання страхових послуг зі страхування життя для забезпечення потреби страхувальників у страховому захисті на підставі договору страхування, а також діяльність, що пов'язана з управлінням активами, зокрема активами, що представляють страхові резерви.

Основні складові діяльності:

- Розробка страхових продуктів
- Робота зі страховими посередниками
- Інформування потенційних страхувальників про страхові продукти
- Вивчення потенційного страхувальника, оцінка андеррайтингових ризиків.
- Укладення договорів страхування та облік страхових платежів
- Супровід клієнтів за укладеними раніше договорами страхування, консультування та інформування
- Опрацювання заяв клієнтів за випадками, що мають ознаки страхових.
- Здійснення страхових виплат та викупних сум.
- Розрахунок страхових резервів .
- Облік та управління активами Товариства .
- Господарська діяльність для забезпечення поточних потреб.

## **2. Середовище, в якому здійснює діяльність Товариство.**

Товариство здійснює свою діяльність виключно на території України.

Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке почалося 24 лютого 2022 року, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Політика держави орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Понад 7 млн українців – близько п'ятої частини населення – залишили країну або стали внутрішніми переселенцями, що чинить тиск на систему соціального захисту.

По мірі того, як активні бойові дії перемістилися до східних та південних регіонів, активність у небойових зонах стабілізувалася – економіка пристосовується до умов війни. Надходження міжнародної підтримки та співпраця з МВФ дадуть змогу профінансувати значний дефіцит бюджету, а також підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні.

Значні проблеми на ринку праці пов'язано із змінами в обсязі та складі робочої сили через велику зовнішню міграцію та мобілізацію, дані досліджень вказують, що рівень безробіття зріс до 40%. Значно знизилася реальна заробітна плата.

Потреби у фінансуванні залишаються надзвичайно високими і залежать від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики є великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в стратегічних галузях економіки.

За прогнозами Кабінету Міністрів України, не зважаючи на війну та посилення диспропорцій на ринку праці в умовах війни, економічне зростання триватиме, і реальний ВВП у 2026 році зросте на 4,5%, у 2027 році – на 5% і у 2028 році – на 5,7%. Це відбуватиметься передусім на тлі збереження високих бюджетних витрат та очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні.

Це відбудеться завдяки зниженню безпекових ризиків, що є основним припущенням прогнозу НБУ, покращенню споживчих та інвестиційних настроїв, упровадженню євроінтеграційних реформ. За прогнозами Національного банку України, інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів.

### 3. Основа складання фінансової звітності.

**Концептуальною основою фінансової звітності** є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), як «СТАНДАРТИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ»:

Ця фінансова звітність була складена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки основних засобів(нерухомість)-модель переоцінки через інший сукупний дохід, оцінки інвестиційної нерухомості, яка обліковуються за справедливою(переоціненою) вартістю через прибутки та збитки згідно з вимогами МСБО 40 «*Інвестиційна нерухомість*» та випущених страхових контрактів, що належать до зобов'язань, що оцінюються відповідно до МСФЗ 17 «*Страхові контракти*».

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства її керівництво застосувало власні професійні судження. Області де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності, описані у Примітці 6.

#### **Заява про відповідність**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому, в редакції, чинній на 1 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що стосуються підготовки фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 фінансовий рік.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень по відношенню представлення активів та зобов'язань і розкриття умовних активів та зобов'язань (в разі наявності) при підготовці фінансової звітності у відповідності до МСФЗ.

Припущення та зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в облікових оцінках визнаються у тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах.

При підготовці в умовах воєнного стану даної фінансової звітності Керівництво здійснило наступні заходи:

- Проведено оцінку можливості безперервної діяльності
- Проведено річну інвентаризацію з урахуванням вимог воєнного часу та моніторинг облікових оцінок
- Здійснено моніторинг ознак знецінення активів
- Створено контрактивні резерви
- Проведено аналіз та перерахунок забезпечень
- Проведено переоцінку активів, що обліковуються за справедливою вартістю
- Здійснено аналіз активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та співставлення з їх справедливою вартістю
- Розраховано відкладені податки
- Актуалізовано облікову політику на наступний рік

#### **Звітний період**

Звітність складена станом на 31 грудня 2025 року за звітний період: з 01 січня 2025 року до 31 грудня 2025 року.

#### **Функціональна валюта та валюта подання**

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Товариства і валютою, в якій подано показники цієї фінансової звітності. Вся фінансова інформація, подана у гривнях, була округлена до тисяч («тис. грн»), якщо не зазначено інше.

#### **Затвердження фінансової звітності до випуску**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 26 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### ***Відповідальність управлінського персоналу***

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі, за період з 01 січня 2025 року до 31 грудня 2025 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності з врахуванням змін, внесених РМСБО, та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-ХІУ щодо складання фінансової звітності та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

#### ***3.1. Припущення про безперервність діяльності***

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Товариства і не містить будь-яких коригувань, які могли б знадобитися, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців.

Товариство має прибуткову діяльність за результатами роботи в 2025 році, чистий прибуток склав 16 800 тис. грн. . Страхові резерви сформовано в достатніх об'ємах і представлені активами належної якості для виконання зобов'язань перед клієнтами, Власний капітал та показники платоспроможності (SCR, MCR) відповідають вимогам Регулятора. Система управління Товариства відповідає вимогам Національного банку України до системи управління страхувика(СУС). План діяльності на 2026-2028 роки затверджено та надано до Національного банку України.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

На кожен звітну дату управлінський персонал оцінює здатність Товариства в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами щодо подальшої діяльності на безперервній основі, крім наявності в Україні військового стану.

Станом на дату подання звітності у Товариства існують потенційні ризики, які притаманні звичайній діяльності і можуть вплинути на діяльність Товариства, а саме: ризик дефолту контрагента (банки, постачальники), операційні ризики, ризик ринкової концентрації (інвестиційна нерухомість), майновий ризик (інвестиційна нерухомість). Але Товариство ретельно слідкує за фінансовим станом банків, з якими співпрацює. У випадку погіршення їх фінансового стану, керівництво змінить банк. Товариство тримає свої ліквідні активи у 7-ми банках (відкрито рахунки у 12-ти банках). Станом на 31.12.2025р. керівництво оцінює ймовірність втрат інвестиційної нерухомості, що суттєво вплинула б на фінансовий стан Товариства, як досить низьку за рахунок місцезнаходження в різних регіонах України та відсутності активних бойових дій в цих регіонах . Керівництво Товариства контролює, щоб балансова вартість нерухомого майна (як інвестиційної нерухомості, так і об'єктів основних засобів) відповідала ринковій вартості.

Керівництво визнає, що в умовах воєнного стану та в наявній макроекономічній ситуації є суттєві невизначеності, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Основні чинники, які можуть викликати суттєві сумніви щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність – це невизначеність і можливість зростання безпекових ризиків, невизначеності щодо ключових макроекономічних процесів, які формують економічне середовище, ризики інвестицій та невизначеність щодо стабільності банківської системи, невизначеності щодо платоспроможності населення.

Керівництво розуміє значення та вплив даних невизначеностей щодо оцінки безперервності діяльності. В умовах воєнного часу Керівництво вживає заходів щодо пом'якшення впливу подій та умов, пов'язаних з функціонуванням в умовах воєнного часу, а саме, здійснює постійний моніторинг ризиків та невизначеностей, проводить зважену політику щодо активів та зобов'язань, впроваджує технології дистанційного обслуговування клієнтів, розробляє нові продукти з урахуванням викликів воєнного часу, забезпечує збереження кадрового ресурсу, здійснює заходи щодо безперебійної роботи в умовах енергетичного терору та ризику кібератак.

Керівництво Товариства вважає, що основа безперервності дотримана в умовах існування суттєвої невизначеності. Дана Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в передбачуваному майбутньому. Це припущення базується на твердих намірах керівництва, прибутковості діяльності, виконанні пруденційних вимог, збалансованості клієнтського портфелю, позитивній динаміці росту з початку повномасштабних воєнних дій та передбачає наявність достатніх активів та внутрішніх ресурсів для виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **3.2. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції**

При складанні цієї фінансової звітності Товариством не застосовувались норми стандарту МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Показники фінансової звітності не перераховувались з метою відображення впливу інфляції.

### **3.3. Розкриття, згортання, порівняльна інформація у фінансових звітах**

Товариство не надає конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

Товариство не згортає активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Товариство послідовно складає фінансову звітність за період тривалістю в один рік та за кожний квартал наростаючим підсумком.

Крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно двох попередніх періодів щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

### **3.4. Операції в іноземній валюті**

Відповідно до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» операція в іноземній валюті - це операція, яка визначається (чи потребує розрахунків) в іноземній валюті, включаючи операції, що виникають, коли суб'єкт господарювання:

- а) купує або продає товари чи послуги, ціна на які визначена в іноземній валюті;
- б) позичає або надає у борг кошти, якщо суми, які підлягають сплаті або отриманню, визначені в іноземній валюті, або
- в) іншим чином купує або ліквідує активи або бере на себе зобов'язання, визначені в іноземній валюті, чи погашає їх.

У звітному періоді операцій в іноземних валютах в контексті МСБО21 не було.

## **4. Перехід на нові та переглянуті стандарти.**

Товариство не застосовувало достроково будь-які нові стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в дію. Інформація про характер і вплив(або відсутність впливу) у зв'язку з набуттям чинності змін до МСФЗ розкрита нижче.

### **Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2025.**

**Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".** Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "спот", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Товариство не застосовувало дані зміни за відсутністю підстав.

### **Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).**

**Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".**

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Товариство не використовує можливість раннього застосування, оскільки вплив змін є несуттєвим.

**Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.**

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни внесено з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10)].

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проект недоу змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

Дані зміни є незначними, Товариство розглянуло ступінь впливу і вважає їх несуттєвими для фінансової звітності. Внесення змін до облікової політики є недоцільним.

### **Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел**

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають: Дані зміни не мають впливу на звітність Товариства за відсутністю таких контрактів.

**Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.**

**МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації"**. МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

Дані зміни не стосуються діяльності Товариства.

**Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.**

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Товариство не розглядає дострокове застосування даного стандарту.

**Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.**

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

Дані зміни не мають відношення до діяльності Товариства.

### **МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).**

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розумінням фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності Товариство завчасно розпочинає вивчення МСФЗ 18 та підготовку до звітування за ним. Достроковий перехід не планується.

#### **Звітність із сталого розвитку.**

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки.

## **5. Суттєві положення облікової політики**

### **5.1. Загальні положення щодо облікових політик**

#### *Основа формування облікових політик*

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

#### *Інформація про зміни в облікових політиках*

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У зв'язку з обов'язковим застосуванням з 01 січня 2023 року МСФЗ 17 «Страхові контракти» Товариство вперше застосувало новий стандарт при складанні звітності за річний період, що закінчився 31.12.2023 року..

#### *Форма та назви фінансових звітів*

За структурою фінансова звітність відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Товариство застосовує перелік та назви форм фінансової звітності, які визначені відповідно до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868, для подання звітності в статистику та податкові органи та форму Приміток у відповідності до МСФЗ з врахуванням особливостей складання фінансової звітності для страхових компаній згідно з вимогами МСФЗ 17.

#### *Методи подання інформації у фінансових звітах*

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи «функції витрат» або «собівартості реалізації».

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Керівництво Товариства планує подати звіт iXBRL за 2025 рік після отримання звіту незалежного аудитора.

### **5.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### ***Визнання та оцінка фінансових інструментів***

Оцінку та формування інформації щодо фінансових інструментів Товариство здійснює з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках та коштів на депозитних рахунках зі строком погашення не більше ніж три місяці від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Первісна та подальша оцінка таких грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Готівкові розрахунки Товариством не здійснюються.

Всі розрахунки зі страхувальниками, постачальниками, персоналом здійснюються виключно в безготівковій формі.

**Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення, облігації, дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

**Депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення**

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності в складі поточних фінансових інвестицій.

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Товариство використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті НБУ, рейтингових агентств, які внесені до Держаного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФРУ, інформаційних порталів.

Грошові кошти Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, не нижче uaAA.

**Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю із використанням ефективною ставки відсотка та за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Товариство формує резерв під очікувані кредитні збитки за спрощеним підходом.

**Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

На балансі Товариства відсутні такі активи.

**Зобов'язання.**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Кредиторська заборгованість перед страховими агентами визнається при наданні відповідних послуг страховику.

### ***Згортання фінансових активів та зобов'язань***

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **5.3. Облікові політики щодо непоточних активів та оренди**

### ***Основні засоби та малоцінні необоротні активи***

Товариство обліковує основні засоби за моделлю собівартості згідно МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»: при первісному визнанні об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю з урахуванням додаткових витрат на придбання і в подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності, визнаних згідно МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

При придбанні об'єкту основних засобів датою визнання об'єкту у бухгалтерському обліку є дата переходу права власності на цей об'єкт до Товариства.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу і нараховування починається з дати, у якій об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання та припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартісна оцінка яких не перевищує 20 000,00 грн.) незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання у розмірі 100 відсотків його вартості.

Так як для груп основних засобів «Нерухоме майно» та «Транспортні засоби» справедливу вартість можна достовірно оцінити, до них застосовується модель визначення справедливої вартості шляхом переоцінки. Не рідше 1 разу на рік балансова (залишкова) вартість всіх об'єктів нерухомого майна та транспортних засобів співставляється з ринковою (справедливою) на дату переоцінки, що визначається професійними незалежними оцінювачами на підставі ринкових даних. Переоцінка здійснюється за об'єктами, облікова вартість яких відрізняється від справедливої Сума дооцінки об'єкта основних засобів відображається у складі власного капіталу.

### ***Нематеріальні активи .***

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає у фінансовій звітності згідно МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи Товариства включають ліцензії на програмне забезпечення, авторські права на прикладне програмне забезпечення, ліцензію на страхування життя.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строків їх корисного використання. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Нараховування амортизації розпочинається з дати у якій нематеріальний актив став придатним для корисного використання.

Строки експлуатації для програмного забезпечення встановлено 5 років.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим строком використання не амортизуються та щорічно перевіряються на зменшення корисності.

Нематеріальні активи, що обліковуються на балансі Товариства, а саме, комп'ютерне програмне забезпечення, є досить спеціалізованим, розробленим та адаптованим під особливості діяльності Товариства і існування активного ринку є досить умовним. Не рідше 1 разу на рік балансова (залишкова) вартість всіх об'єктів нематеріальних активів (програмного забезпечення) співставляється зі справедливою на дату переоцінки, що визначається інвентаризаційною комісією на підставі експертних оцінок та аналізу ринкових даних.

Переоцінка здійснюється за об'єктами, облікова вартість яких відрізняється від справедливої, у 2024 році - з залученням незалежного оцінювача, за результатами 2025 року було прийнято рішення не здійснювати переоцінку у зв'язку з невизначеностями щодо подальшої долі наявного програмного забезпечення. Результат переоцінки відображається у складі власного капіталу.

#### **Інвестиційна нерухомість**

Визначення, оцінка і облік інвестиційної нерухомості здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість».

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухоме майно- житлову та нежитлову нерухомість, що утримується з метою отримання вигоди від зростання капіталу в довгостроковій перспективі.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше одного разу на рік станом на 31 грудня звітного року з залученням професійного оцінювача. Коливання справедливої вартості відображаються через прибутки(збитки) періоду.

#### **Запаси.**

Запаси товарно-матеріальних цінностей визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси». Товарно-матеріальні цінності оприбутковуються за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника. При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті у Товаристві використовується метод «FIFO» - «перше надходження – перший видаток».

#### **Облікові політики щодо оренди**

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операції оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда».

На дату складання даної звітності відсутні укладенні договори оренди, за якими Товариство є орендарем.

#### **Облікові політики щодо податку на прибуток, виплат працівникам, умовних зобов'язань та забезпечень**

##### **Податок на прибуток**

Товариство сплачує податок на прибуток та податок на дохід страховика у відповідності до Податкового Кодексу України. Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до Податкового Кодексу України. Відстрочений податок на прибуток нараховується станом на дату складання балансу щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності.

Товариство має статус квартального платника податку на прибуток та застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці.

**Виплати працівникам.** Товариство визнає витрати на заробітну плату, оплату відпусток та лікарняні, премії та винагороди в тому періоді, за який вони нараховані, та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми та належних до сплати згідно з чинним законодавством податків та зборів. Товариство визнає як забезпечення – резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

##### **Облікові політики щодо умовних зобов'язань та забезпечень**

Товариство створює **резерв витрат на оплату щорічних** відпусток для рівномірного перерозподілу витрат на оплату відпусток протягом року. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Використання резерву витрат на оплату відпусток відбувається протягом року під час нарахування фактичних сум за фактичними відпустками працівників або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

В ході звичайної діяльності Товариство має справи із судовими позовами та претензіями та відповідно до МСБО (IAS) 37 Товариство формує забезпечення під судові позови і переглядає їх щоразу при складанні проміжної та річної фінансової звітності.

Товариство також створює забезпечення для майбутніх витрат з обов'язкового аудиту фінансової звітності в тому періоді, за який здійснюється перевірка.

#### **5.4. Облікові політики щодо доходів і витрат, крім страхування**

##### *Дохід від інвестиційної діяльності*

Товариство отримує дохід від розміщення тимчасово вільних грошових коштів (відсотки за депозитами і ОВДП), а саме:

- Доходи від розміщення коштів власного капіталу та
- 15% суми отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів страхових резервів.

Процентний дохід визнається за методом нарахування, якщо тільки його отримання не є сумнівним.

До доходів інвестиційної діяльності Товариство також відносить

Склад доходу від інвестиційної діяльності:

Відсотковий дохід, отриманий в результаті використання коштів Товариства третіми сторонами, який розраховується на підставі узгодженої відсоткової ставки, визнається відповідно до договору незалежно від строку сплати.

##### *Інший операційний дохід.*

В інший операційний дохід Товариство включає дохід, безпосередньо не пов'язаний зі страховою діяльністю, який виникає при безоплатному отриманні активів, у разі продажу необоротних активів, дохід від операцій оренди, дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, позитивні курсові різниці, дохід від зміни резерву очікуваних кредитних збитків.

##### *Інші операційні витрати.*

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

До витрат, які не відносяться до витрат страхової діяльності, Товариство включає витрати, пов'язані з реалізацією необоротних активів, збитки від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, від'ємні курсові різниці, витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків.

#### **5.5. Облікові політики щодо страхування**

Договори страхування містять суттєвий страховий ризик і є предметом обліку згідно зі стандартом МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти».

Страхові контракти не містять вбудованих похідних інструментів.

##### *Договори страхування. Класифікація*

Згідно з МСФЗ 17 (Додаток Б) контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик.

Товариство визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Товариство проаналізувало договори страхування і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Отже, всі договори страхування є предметом застосування МСФЗ 17.

Контракти страхування також наражають Товариство на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для коригування грошових потоків.

##### *Контракти перестрахування*

На звітну дату у Товариства відсутні контракти з вхідного та вихідного перестрахування. Відповідно до внутрішнього положення про андерайтинг, страхові зобов'язання (окрім ризику дожиття) за окремим предметом договору страхування не перевищують 1 700 тис. грн., що забезпечує можливість їх виконання за рахунок власних активів.

##### *Відокремлення компонентів від договорів страхування*

Згідно п.Б10 МСФЗ 17 страховий контракт може містити інвестиційний та (або) сервісний компонент. При наявності відокремлюваного інвестиційного компонента його облік відбувається за принципами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». На кожну звітну дату Товариство перевіряє щодо кожної інвестиційної чи сервісної компоненти наступні умови:

– грошові потоки, товар чи нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, є відокремлювані, якщо держатель страхового полісу може одержати користь від товару чи послуги або самостійно, або разом із іншими ресурсами, що є легкодоступними для держателя страхового полісу. Легкодоступними ресурсами є товари або послуги, що продаються окремо (Товариством чи іншим суб'єктом господарювання), або ресурси, які держатель страхового полісу вже одержав (від Товариства або від інших операцій чи подій).

– грошові потоки, товар або нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, не є відокремлювані, якщо:

а) грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою є дуже взаємопов'язаними з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту; та

б) суб'єкт господарювання, об'єднуючи товар або нестрахову послугу зі страховими компонентами, надає значну послугу.

При первинному визнанні Товариство аналізує контракти на наявність інвестиційного компонента. Як правило, всі накопичувальні договори страхування життя передбачають гарантований інвестиційний дохід (не більше 4%), який закладений в тарифі страхових послуг, та гарантований договором додатковий інвестиційний договір за результатами розміщення коштів страхових резервів.

Товариство визначає потоки за гарантованим та додатковим інвестиційним доходом за договорами страхування життя як невідокремлювані.

На звітну дату жоден із чинних договорів не містить відокремлюваних компонентів.

### *Агрегація.*

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є група страхових контрактів (GICs).

Товариство визначає договір страхування як облікову одиницю.

Для відображення у звітності страхові контракти групуються за наступними принципами:

- мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);
- мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою).

При первісному визнанні Товариство встановлює групи, і в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Товариство здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- пов'язаності компонентів в одному продукті (в частині видів/класів страхування, що покриваються);
- подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- підходів до управління продуктами;
- каналів продажів.

Першим рівнем розподілу є віднесення до лінії бізнесу:

- накопичувальне страхування;
- ризикове страхування,

Другий рівень розподілу – за валютою відповідальності:

- договори, відповідальність за якими визначена в національній валюті;
- договори, відповідальність за якими визначена в доларах США
- договори, відповідальність за якими визначена в ЄВРО;
- договори, відповідальність за якими визначена в інших валютах або розрахункових одиницях;

Третій рівень розподілу- за датою укладання договору -когорти;

Четвертий рівень групування – програми страхування- страхові контракти з ідентичними умовами та управлінням.

Облік контрактів прямого страхування Товариство веде за договорами та групами однорідних контрактів - програм страхування. В таблиці нижче наведені визначені Товариством групи контрактів страхування(суттєві), прийнятні Товариством на звітну дату та на попередні звітні дати.

Для представлення в цій фінансовій звітності контракти страхування згруповані за лініями

бізнесу.

<i>Лінія бізнесу</i>	<i>Обтяжливість</i>	<i>Основні програми страхування</i>
Накопичувальне страхування життя	Ні	Пряме страхування
	Ні	Життя
	Ні	Класика Життя
	Ні	Класик Інвест
	Ні	Forte Invest
	Ні	Forte Life
	Ні	Пенсія
	Ні	Forte Kids
	Ні	Інвест Лайф
	Ні	Пенсія
	Ні	Дитячий капітал
	Ні	Гарантована освіта
	Ні	Леді Лайф
Ризикове страхування життя	Ні	Forte Life(ризиковий пакет)
	Ні	Травматизм
	Ні	Ризикова програма
	Ні	Надійна парасолька
	Ні	МД Ризикова програма

### ***Первісне визнання***

Товариство визнає дату первинного визнання випущеного страхового контракту, починаючи з початку періоду покриття за контрактом.

Обтяжливість страхового контракту визначається при первинному визнанні.

Страхове покриття визначається виключно тільки відповідно до фактично сплачених страхових платежів.

### ***Оцінка при первісному визнанні***

Всі страхові контракти Товариства відносяться до зобов'язань.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату, в т.ч. компонента збитку(RA)
- зобов'язання за страховими вимогами, в тому числі компонента збитків(RA).

При первісному визнанні Товариство оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;
- коригування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризик не включені в оцінки майбутніх грошових потоків; базові криві безкупонної доходності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>)
- коригування на нефінансовий ризик.

Грошові потоки виконання формуються за окремим договором, коригуються на часову вартість грошей та фінансових ризиків.

При побудові прогнозних вхідних потоків майбутні страхові платежі коригуються на ймовірність дожиття страхувальника та застрахованої особи за ризиками «дожиття» та «смерть з будь-якої причини» відповідно до таблиці смертності та з урахуванням таблиці збитковості за додатковими ризиками згідно з Правилами страхування.

На підставі статистичних даних потоки зважуються на ймовірність дострокового припинення договору за ініціативою страхувальника.

Вихідні прогнозні потоки за договором формуються на підставі договорів зі страховими посередниками та графіків страхових платежів та розрахунків за ними зі страховими посередниками. Потоки виконання за витратами на укладення договорів будуються відповідно до графіку виплати винагороди за договором зі страховим посередником, в більшості випадків це перші 3 роки дії договору.

Товариство здійснює оцінку зобов'язання на залишок покриття як щодо окремого страхового контракту, так і щодо групи страхових контрактів шляхом використання загального методу.

### ***Зобов'язання за страховими вимогами***

Товариство оцінює зобов'язання за страховими вимогами, використовуючи загальну модель.

Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, на підставі статистичних даних Товариства та керуючись принципом доцільності з метою достовірного відображення зобов'язань за страховими вимогами відповідно до МСФЗ Товариство здійснює коригування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками, використовуючи базові криві безкупонної доходності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

Для розрахунку маржі ризику використовується метод Bootstrap.

На підставі статистичних даних формується трикутник виплат, який відображає період настання страхового випадку та період здійснення страхової виплати. Враховуються всі ризики, окрім дожиття: смерть, травматизм, інвалідність, критичні захворювання і т.п.

Сформований таким чином трикутник приводиться до кумулятивної форми.

Після цього проводиться статистична обробка через розподіл Пуассона та оцінюються середньоквадратичні залишки.

Квантиль вибирається в діапазоні от 50% до 95%. За результатами вибору значення квантиля встановлюється значення поправки на ризик.

Перерахунок здійснюється щоквартально.

### **Оцінка після первісного визнання**

Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою зобов'язання на залишок покриття і зобов'язання за страховими вимогами.

#### *Зобов'язання на залишок покриття*

При застосуванні загального підходу Товариство оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом коригування балансової вартості на початок періоду на:

- премії, одержані протягом періоду;
- сума, визнана як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді;
- аквізиційні грошові потоки;
- витрати періоду, пов'язані зі страховими контрактами;
- дострокове припинення та редукування договорів страхування;
- курсові різниці за відповідальністю в іноземній валюті та дорогоцінних металах

На кожен звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування оцінюються відповідно до загальної моделі, оскільки термін дії укладених договорів страхування життя значно перевищують 1 рік, в основному це договори понад 10 років. Такі договори передбачають, як правило, регулярні потоки, тому і вважається що для даного портфелю загальна модель є застосовною та такою, що підходить для оцінювання Зобов'язання на залишок покриття (резерву премій). Таким чином для кожного договору страхування та відносно ризиків, що містяться в договорі, будуються потоки різних типів, що притаманні відповідному договору. Основними типами таких потоків є:

- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за основними ризиками (смерть, дожиття);
- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за додатковими ризиками (критичне захворювання, травматизм, тощо);
- Сучасна вартість можливий ймовірних потоків, пов'язаних з достроковим розірванням дії контрактів страхування;
- Сучасна вартість очікуваних потоків аквізиційних витрат;
- Сучасна вартість очікуваних потоків витрат на адміністрування;
- Сучасна вартість майбутнього очікуваного потоку премій;
- Сучасна вартість інших потоків, що передбачені договором страхування та не вказані в попередніх пунктах.

При побудові відповідних розрахунків використовувались таблиці смертності та таблиці ймовірностей настання додаткових ризиків, що наявні у внутрішніх нормативних документах Страховика та застосовувались для цілей здійснення актуарних розрахунків.

Маржа ризику була оцінена за допомогою технології визначення суми під ризиком. Користуючись інформацією щодо чинного портфелю станом на звітну дату, було визначене значення середнього та розміру стандартного відхилення. До відповідних параметрів нормального розподілу розглядалась доцільність можливих корегувань. Надалі зроблене припущення щодо процесу реалізації, що відповідає розподілу Гауса (нормальному розподілу) з параметрами  $\mu$  та  $\sigma$ . Після цього отримані параметри середнього та стандартного відхилення були використані у якості параметрів нормального розподілу. Через використання обернених інтегральних дій та встановлення рівня довірчої ймовірності на рівні 75% було розраховане значення під ризиком, що і розглядається як значення під ризиком.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Межі договору Товариство визначає виходячи зі строків дії договору по певному ризику та можливості у договорі на певні дати розірвати (припинити) договір зі сторони Товариства чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Товариства.

#### **Зобов'язання на залишок покриття.**

На кожен звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування оцінюються відповідно до загальної моделі, оскільки термін дії укладених договорів страхування життя значно перевищують 1 рік, в основному це договори понад 10 років. Такі договори передбачають, як правило, регулярні потоки, тому для страхового портфелю Товариства загальна модель є застосовною та такою, що підходить для оцінювання.

Таким чином, для кожного договору страхування та відносно ризиків, що містяться в договорі, будуються потоки різних типів, що притаманні відповідному договору. Основними типами таких потоків є:

- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за основними ризиками (смерть, дожиття);
- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за додатковими ризиками (критичне захворювання, травматизм, тощо);
- Сучасна вартість можливий ймовірних потоків, пов'язаних з достроковим розірванням дії контрактів страхування;
- Сучасна вартість очікуваних потоків аквізиційних витрат;
- Сучасна вартість очікуваних потоків витрат на адміністрування;
- Сучасна вартість майбутнього очікуваного потоку премій;
- Сучасна вартість інших потоків, що передбачені договором страхування та не вказані в попередніх пунктах.

При побудові відповідних розрахунків використовувались таблиці смертності та таблиці ймовірностей настання додаткових ризиків, що наявні у внутрішніх нормативних документах Товариства та застосовувались для цілей здійснення актуарних розрахунків.

Маржа ризику була оцінена за допомогою технології визначення суми під ризиком. Користуючись інформацією щодо чинного портфелю станом на звітну дату, було визначено значення середнього та розміру стандартного відхилення. До відповідних параметрів нормального розподілу розглядалась доцільність можливих корегувань. Надалі зроблене припущення щодо процесу реалізації, що відповідає розподілу Гауса (нормальному розподілу) з параметрами  $\mu$  та  $\sigma$ . Після цього отримані параметри середнього та стандартного відхилення були використані у якості параметрів нормального розподілу. Через використання обернених інтегральних дій та встановлення рівня довірчої ймовірності на рівні 75% було розраховане значення під ризиком, що і розглядається як значення під ризиком. Порівняно з попереднім звітним періодом змін щодо рівня довірчої ймовірності не відбувалось.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Межі договору Товариство визначає виходячи з:

- строків дії договору по певному ризику;
- можливості у договорі на певні дати розірвати (припинити) договір зі сторони Товариства чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Товариства.

#### **Зобов'язання за страховими вимогами**

Складовими елементами при розрахунку резерву збитків були резерви заявлених, але не виплачених збитків (RBNS); резерв збитків що виникли, але не заявлені (IBNR); резерв витрат на врегулювання, що був включений до складу резервів збитків та не виділявся як окрема складова.

##### **Резерв заявлених збитків (RBNS)**

Резерв заявлених збитків формується Товариством відповідно до інформації, що наявна в заявах страхувальників на виплату страхового відшкодування та супутніх документів, які містять відомості про випадки, що мають ознаки страхових. При встановленні суми резерву заявлених збитків також враховуються умови договорів страхування щодо яких надійшла заява на виплату. Також резерв заявлених збитків формується щодо отриманих заяв від страхувальників на виплату викупної суми. З моменту отримання заяви на виплату викупної суми та до моменту підписання акту на здійснення виплати викупної суми відповідна сума включається до загальної суми резерву заявлених збитків.

Розмір витрат на врегулювання включається до зазначеного вище резерву розраховані відповідно по підпункту 4 пункту 77 Постанови Правління Національного Банку № 203 від 29.12.2023.

##### **Резерв збитків що виникли, але не заявлені (IBNR)**

Резерв збитків що виникли, але не заявлені було розраховано з використанням методу chain-

ladder. При побудові трикутника збитків не враховувались виплати, що були здійснені за ризиком «дожиття» та ризиків, що мають з ним спільну та однакову природу. Застосування даного підходу пов'язано з тим, що фактично за кожним договором, що містить ризик «дожиття», Товариству відома точна та чітка дата, коли настане зазначений ризик у випадку доживання застрахованої особи до відповідної дати. Тобто серед таких типів ризику для Товариства відсутні випадки що виникли, але не відомі. Тобто включення таких ризиків не має практичного та методологічного сенсу. Всі інші типи ризиків були включені при побудові трикутника збитків.

Після були розраховані коефіцієнти розвитку та визначено загальний розмір резерву збитків що виникли, але не заявлені з урахуванням значень резерву заявлених збитків.

Розмір витрат на врегулювання включається до зазначеного вище резерву розраховані відповідно по підпункту 4 пункту 77 Постанови Правління Національного Банку № 203 від 29.12.2023.

#### *Маржа ризику*

Маржа ризику у резерві збитків розрахована за допомогою техніки Bootstrap. Тобто за основу було взято трикутник розвитку збитків без урахування виплат за ризиком «дожиття» та без виплат пов'язаних в таким ризиком за своєю природою. Отриманий від Товариства трикутник розвитку збитків був приведений до кумулятивної форми. Після наповнення трикутника було досліджене на предмет даних, що можуть являти собою статистичні викиди та викривляти кінцевий результат. У випадку необхідності робились відповідні корективи. Наступним кроком було визначення лишків. Після здійснюється розрахунок середнього та стандартного відхилення з використанням матричних даних. Після застосування відповідних розрахункових параметрів у апроксимаційному розподілі в якості якого було вибрано гамма-розподіл з двома параметрами. Фінальний етап визначення значення під ризиком було реалізовано з використанням 75% довірчої ймовірності.

За останні вісім звітних періодів в процесі поточної діяльності Товариством не висувались жодних вимог щодо отримання сум регресів. Доходи від регресів не надходили. Враховуючи дану інформацію Страховиком не здійснювалось формування резерву регресів та резерву витрат на отримання регресів. В частині регресного доходу Страховику рекомендується здійснювати постійний моніторинг ситуації та у випадку настання змін відображати належні розрахунки у разі наявності такої потреби.

Процес дисконтування здійснювався з урахуванням безризикових ставок, побудованих з використанням моделі Свенсона та з використанням параметрів моделі, що опубліковані на офіційному сайті Національного Банку.

#### **Грошові потоки страхування**

Грошові потоки в межах страхового контракту – це потоки, які стосуються безпосередньо виконання контракту, в тому числі грошові потоки, щодо яких суб'єкт господарювання може визначати розмір або строки на власний розсуд.

*До грошових потоків у межах контракту належать:*

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;
- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясування обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);
- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів – наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться

сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;

– податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги), та збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;

– платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;

– потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також – у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, – потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;

– частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;

– будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

Зазначені нижче грошові потоки не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникнуть у разі виконання Товариством наявного страхового контракту:

– грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;

– грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

– грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

– платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток».

### ***Визнання доходів та витрат***

Товариство визнає дохід від страхування по мірі виконання своїх зобов'язань, тобто в міру надання послуг за страховими контрактами. Дохід від страхування, пов'язаний з наданням послуг протягом періоду, являє собою загальну суму змін у зобов'язаннях на залишок покриття, які стосуються послуг, за які Товариство очікує отримати компенсацію, і включає наступні статті:

- Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період, визначена на основі визначення наданих одиниць покриття, як правило за обсягом відповідальності.
- Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, пов'язані з поточними послугами.
- Страхові виплати та інші витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду, як правило, оцінюються за сумами, очікуваними на початку року. Сюди входять суми, що виникають у зв'язку з припиненням визнання будь-яких активів для грошових потоків, відмінних від аквізичійних грошових потоків на дату первісного визнання групи контрактів, які визнаються як доходи від страхування та витрати на страхові послуги на цю дату.
- Інші суми, включаючи коригування на підставі досвіду на надходження премій за поточні або минулі послуги для сегмента.

Витрати на страхові послуги, що впливають зі страхових контрактів, визнаються в прибутку або збитку, як правило, в міру їх понесення. Вони виключають погашення інвестиційних складових і складаються з наступних статей:

- Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги

- Аквізиційні грошові потоки: дорівнює сумі доходу від страхування, визнаного в році, пов'язаному з відшкодуванням аквізиційних грошових потоків.
- Збитки за обтяжливими контрактами та сторнування таких збитків.
- Коригування зобов'язань за страховими вимогами, які не виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та змін у ньому.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Аквізиційні витрати, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Всі адміністративні витрати Товариства за призначенням, суттю та напрямом діляться між страховою діяльністю, інвестиційною та загальногосподарською.

Адміністративні витрати, які повністю відносяться до страхової діяльності на групи страхових контрактів:

- банківські послуги за прийом платежів від страхувальників/агентів;
- банківські послуги за виплату страхового відшкодування;
- актуарні послуги;

Враховуючи певну однорідність страхового портфелю Товариства, всі адміністративні витрати страхової діяльності розподіляються між групами страхових контрактів пропорційно нарахованим доходам. Принципи розподілу можуть переглядатись у разі необхідності.

### **Обтяжливі контракти**

При класифікації страхових контрактів обтяжливими Товариство застосовує критерії та підходи до оцінки, визначені МСФЗ 17.

Товариство виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформація про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

При першому використанні стандарту обтяжливість сукупності страхових контрактів визначалась на підставі аналізу когорт договорів страхування шляхом розрахунку Best Estimate Liability (BEL). З урахуванням маржі ризику не було виявлено груп договорів страхування, за якими контрактно-сервісна маржа на дату першого застосування була б меншою нуля. Товариство не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів, а саме, група контрактів, що відноиться до однієї Програми страхування в межах однієї когорти, або ця обтяжливість була очікуваною, виходячи з бюджетних показників на первісне визнання, то Товариство розраховує різницю між балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття та грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за даною групою.

До грошових потоків виконання відносяться:

- майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізиційні та адміністративні витрати;
- податок на договори страхування.

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

Щодо нових продуктів Товариство формує ризик орієнтовний бізнес план, андерайтингові процедури, що є основною для визначення статусу щодо обтяжливості страхових контрактів та мінімізує ризики укладення обтяжливих контрактів.

### ***Припинення визнання та модифікація***

Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено.

Модифікація контрактів може відбуватись за результатами внесення змін до діючих договорів або внаслідок внесення змін до законодавства.

Товариство аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності внесених змін. Рівень матеріальності в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається

Товариство з урахуванням фінансових показників окремих портфельів та залежить від середнього рівня договірної суми контрактів в даному портфелі, загального обсягу портфеля, до якого включено відповідний контракт, та інших.

У разі модифікації умов страхового контракту Товариство припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт, як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17.

Товариство здійснює модифікацію страхових контрактів у випадку редукування, значних змін умов страхування за страховими контрактами(межі контракту, валюта відповідальності, зміни переліку ризиків під покриттям).

В інших випадках Товариство розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Товариства.

Товариство припиняє визнання страхового контракту за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано і у разі його модифікації.

### **Представлення у фінансовій звітності**

Товариство подає у звіті про фінансовий стан балансові вартості груп:

- а) випущених страхових контрактів, що є активами;
- б) випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
- в) утримуваних контрактів перестраховання, що є активами;
- г) утримуваних контрактів перестраховання, що є зобов'язаннями.

Товариство на звітну дату має виключно грошові потоки тільки за випущеними страховими контрактами, що є зобов'язаннями.

## **6. Суттєві припущення, оцінки та судження**

### **Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

У разі відсутності МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### **Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість фінансових активів, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках справедлива вартість ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

Всі активи і зобов'язання оцінюються у фінансовій звітності по справедливій вартості, або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в розрізі моделей оцінки:

*рівень 1* – котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань);

*рівень 2* – моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, яку можна спостерігати на ринку;

*рівень 3* - моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яку можна спостерігати на ринку.

### **Судження щодо змін справедливої вартості фінансових інструментів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки

інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

На 31.12.2025 року фінансові інструменти, обліковувані за справедливою вартістю, відсутні. Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо ймовірних кредитних збитків.

#### **Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### **Використання ставок дисконтування**

Для визначення середньозваженої ставки Товариство використовує інформацію з офіційного сайту Національного Банку України <https://bank.gov.ua/> про ефективну процентну ставку залучення додаткових позикових коштів (вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) для суб'єктів господарювання у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання активу.

Для дисконтування грошових потоків, пов'язаних зі страховими контрактами, використовується базові криві безкупонної дохідності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

В інших випадках ставка дисконтування обов'язково обумовлюється додатково.

#### **Судження щодо суттєвості статей фінансової звітності**

Статті фінансової звітності складені з урахуванням межі суттєвості:

- для господарських операцій та об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу - 1% від валюти балансу;
- для доходів і витрат - 2% від отриманих страхових премій;
- для переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 5% відхилення їх залишкової вартості від їх справедливої вартості;
- для визначення оренди операційною приймається оренда, строк якої 12 місяців і менше, а також така, яка не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на актив, який є предметом оренди і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю, у всіх інших випадках оренда є фінансовою;
- для дисконтування короткострокової заборгованості між номінальною сумою заборгованості та дисконтованою сумою менше 5% номінальної суми;
- для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%;
- для операцій з пов'язаними сторонами в розмірі до 2% включно від загального обсягу таких операцій;
- розбіжності даних операційного і бухгалтерського обліку в розмірі 2% від таких даних.

## **7. Примітки до фінансової звітності**

### **7.1. Основні засоби та інвестиційна нерухомість**

У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості (основних засобів та інвестиційної нерухомості), а також об'єктів нематеріальних активів, що наданий станом на 31.12.2024 року ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної

діяльності №440/2024 від 17.09.2024 р, рецензія членів Експертної Ради ГО  
«ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ФАХІВЦІВ ОЦІНКИ».

**Інформація про основні засоби:**

тис грн.

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Нерухоме майно	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Всього
Первісна вартість на 01.01.2024р.	-	41 858	2 169	166	37	44 230
Надходження	-	-	-	350		350
Вибуття	-	-	-	-		-
Переоцінка	-	(3 640)	782			(2 858)
Первісна вартість на 31.12.2024 р.	0	38 218	2 951	516	37	41 722
Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.	0	0	0	64	7	71
Нарахована амортизація		959	387	60	7	1 413
Списано амортизації при вибутті			-	-		
Переоцінка	-	(959)	147	-		(812)
Накопичена амортизація на 31.12.2024 р.	0	-	534	124	14	672
Залишкова вартість на 01.01.2024 р.		41 858	2 169	102	30	44 159
Залишкова вартість на 31.12.2024 р.	0	38 218	2 417	392	23	41 050
Первісна вартість на 01.01.2025р.	-	38 218	2 951	516	37	41 722
Надходження	-	-	-	53		53-
Вибуття	-	-	-	-		-
Переоцінка	-	347	293			640
Первісна вартість на 31.12.2025 р.	0	38 565	3 244	569	37	42 415
Накопичена амортизація на 01.01.2025 р.	0	-	534	124	14	672
Нарахована амортизація		874	793	107	7	1 781
Списано амортизації при вибутті				-		
Переоцінка	-	-873	-244	-		-1 117
Накопичена амортизація на 31.12.2025 р.	0	0	1 082	231	21	1 334
Залишкова вартість на 01.01.2025 р.		38 218	2 417	392	23	41 050
Залишкова вартість на 31.12.2025 р.	0	38 565	2 162	338	15	41 081

### Інвестиційна нерухомість.

Товариство володіє інвестиційною нерухомістю у вигляді житлової та нежитлової нерухомості, що розташована в різних регіонах України. Нерухомість в зоні активних воєнних дій відсутня.

#### Інформація про інвестиційну нерухомість (за справедливою вартістю)

тис.грн

<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 01 січня 2024р</b>	<b>45 702</b>
Чистий прибуток/збиток від змін справедливої вартост	(1 450)
Надходження	0
Вибуття	(641)
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 2024р</b>	<b>43 611</b>
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 01 січня 2025р</b>	<b>43 611</b>
Чистий прибуток/збиток від змін справедливої вартості	2 009
Надходження	0
Вибуття	0
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 2025р</b>	<b>45 620</b>

У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості, що наданий станом на 31.12.2025р. ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №440/2024 від 17.09.2024 р, рецензія членів Експертної Ради ГО «ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ФАХІВЦІВ ОЦІНКИ».

Враховуючи ризики та невизначеності, пов'язані з агресією росії, Товариство не включає інвестиційну нерухомість, розташовану в м. Херсон до категорії прийнятних активів для розрахунку регулятивного капіталу та покриття технічних резервів за договорами прямого страхування.

### 7.2. Нематеріальні активи

тис.грн .

За історичною вартістю	Програмне	Інші нематеріальні	Всього
<b>Первісна вартість на 01.01.2024 р.</b>	<b>4 600</b>	<b>30</b>	<b>4 630</b>
Надходження	575	-	575
Вибуття	-	-	-
Дооцінка	1 142	51	1 193
<b>Первісна вартість на 31.12.2024 р.</b>	<b>6 317</b>	<b>81</b>	<b>6 398</b>
<b>Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.</b>	<b>1 730</b>	<b>30</b>	<b>1 760</b>
Нарахована амортизація	922	-	922
Списано амортизації при вибутті	-	-	-
<b>Накопичена амортизація на 31.12.2024 р.</b>	<b>2 652</b>	<b>30</b>	<b>2 682</b>
<b>Залишкова вартість на 31.12.2024 р.</b>	<b>3 665</b>	<b>51</b>	<b>3 716</b>
<b>Первісна вартість на 01.01.2025 р.</b>	<b>6 317</b>	<b>81</b>	<b>6 398</b>
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Дооцінка*	-	-	-
<b>Первісна вартість на 31.12.2025 р.</b>	<b>6 317</b>	<b>81</b>	<b>6 398</b>
<b>Накопичена амортизація на 01.01.2025 р.</b>	<b>2 652</b>	<b>30</b>	<b>2 682</b>
Нарахована амортизація	1 207	-	1 207
Списано амортизації при вибутті	-	-	-
<b>Накопичена амортизація на 31.12.2025 р.</b>	<b>3 859</b>	<b>30</b>	<b>3 889</b>
<b>Залишкова вартість на 31.12.2025 р.</b>	<b>2 458</b>	<b>51</b>	<b>2 509</b>

\*На кінець 2025 року було прийнято рішення не здійснювати переоцінку нематеріальних активів.

### 7.3. Фінансові інвестиції

На балансі Товариства станом на звітну дату обліковуються:

Довгострокові фінансові інвестиції – відсутні.

Поточні фінансові інвестиції:

-депозити зі строком погашення понад три місяці від дати виникнення, але не більше 1 року і відображаються у рядку 1160 «Поточні фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан.

Депозити в банках зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

У звітному періоді резерв очікуваних кредитних збитків розраховується відповідно до облікової політики Товариства та затверджених принципів визначення РОКЗ.

<b>Розкриття інформації про довгострокові фінансові інвестиції</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
<b>Довгострокові фінансові інвестиції, в т.ч.:</b>	<b>11 487</b>	<b>-</b>
облігації внутрішньої державної позики, в т.ч.:	11 498	-
ОВДП UA4000218531	11 498	-
резерв очікуваних кредитних збитків	(11)	-

<b>Розкриття інформації про поточні фінансові інвестиції</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
<b>Поточні фінансові інвестиції, в т.ч.:</b>	<b>300 210</b>	<b>337 168</b>
депозити в банках	256 697	324 947
резерв очікуваних кредитних збитків	(45)	(27)
облігації внутрішньої державної позики, в т.ч.:		-
ОВДП UA4000204150	43 602	-
резерв очікуваних кредитних збитків	(44)	-
ОВДП UA4000218531	-	12 260
резерв очікуваних кредитних збитків	-	(12)

<b>Розкриття інформації щодо балансової вартості ОВДП</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
ОВДП UA4000218531 (12 700шт.)	11 498	12 260
РОКЗ	(11)	(12)
Нарахований купонний дохід	294	321
РОКЗ	(0)	(0)
Балансова вартість ОВДП разом з купонним доходом	11 781	12 569
Справедлива вартість 1 ЦП(грн.)	983,02	1 009,08
Балансова вартість 1 ЦП(грн.)	927,63	989,69
Відхилення балансової вартості від справедливої(грн.)	55,39	-19,39
ОВДП UA4000204150 (44 200шт.)	43 602	0
РОКЗ	(44)	(0)
Нарахований купонний дохід	2 775	0
РОКЗ	(3)	(0)
Балансова вартість ОВДП разом з купонним доходом	46 330	0
Справедлива вартість 1 ЦП(грн.)	1 056,02	0
Балансова вартість 1 ЦП(грн.)	1 048,19	0
Відхилення балансової вартості від справедливої(грн.)	-7,83	0

У фінансовій звітності Товариство відображає облігації внутрішньої державної позики за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка.

В регуляторній звітності облігації внутрішньої державної позики розкриваються за справедливою вартістю (з урахуванням накопиченого купонного доходу), вказаній на офіційному сайті НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>.

#### **7.4. Дебіторська заборгованість**

Товариство на кожну звітну дату аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення окремо по кожному договору страхування і за договорами з агентами та створює резерв під очікувані кредитні збитки в момент виникнення заборгованості.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості визнається за мінусом резерву очікуваних кредитних ризиків.

**Поточна дебіторська заборгованість, яка відображена в Звіті про фінансовий стан і може бути віднесена до МСФЗ 17**

У звітності(рядок 1125 звіту про фінансовий стан) відображено суми страхових платежів, щодо яких є підтверджена еквівалентна інформація щодо сплати, але кошти на поточний рахунок ще не надійшли. Резерв очікуваних кредитних збитків на цю заборгованість не нараховується.

Інша дебіторська заборгованість, яка стосується операцій зі страхування і підпадає під дію МСФЗ 17 на 31.12.2025 року відсутня.

<b>Поточна дебіторська заборгованість, яка віднесена до МСФЗ 17</b>		<i>(тис. грн.)</i>
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
Поточна заборгованість за страховими платежами	181	145

Поточна дебіторська заборгованість, яка відображається у Звіті про фінансовий стан і не віднесена до МСФЗ 17, включає:

- за виданими авансами (рядок 1130);
- за розрахунками з бюджетом (рядок 1135);
- за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140);
- інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155);

Станом на звітну дату на балансі Товариства відсутня довгострокова дебіторська заборгованість.

<b>Поточна дебіторська заборгованість, яка не віднесена до МСФЗ 17</b>		<i>(тис. грн.)</i>
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
<b>Поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.</b>	<b>7 653</b>	<b>5 687</b>
за нарахованими доходами	7 577	5 621
резерв під можливі кредитні збитки	(12)	(10)
<b>балансова вартість заборгованості за нарахованими доходами</b>	<b>7 565</b>	<b>5 611</b>
інша поточна заборгованість	118	148
резерв під можливі кредитні збитки	(30)	(62)
<b>балансова вартість іншої поточної заборгованості</b>	<b>88</b>	<b>76</b>

### 7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти .

Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Звіту про фінансовий стан) складаються з грошових коштів на поточних рахунках та короткострокових депозитів зі строком вкладу до 3 місяців.

<b>Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)</b>		<i>(тис. грн.)</i>
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
<b>Грошові кошти, в т.ч</b>	<b>4 249</b>	<b>1 546</b>
депозити до 3 місяців	600	300
грошові кошти на поточних рахунках	3 649	1 246
резерв очікуваних кредитних збитків	(0)	(0)

Грошові кошти Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, не нижче uaAA.

Всі вище вказані грошові кошти є в наявності і доступні до використання Товариством.

Процентні ставки за депозитами відповідають ринковим та складали, у середньому, від 11% до 15% у залежності від терміну розміщення вкладу.

### **Розкриття інформації про кредитний ризик щодо грошових коштів та фінансових інвестицій.**

При підготовці даної звітності Товариство ретельно проаналізувало рейтинги та прогнози щодо банків, у яких розміщено грошові кошти.

#### **Огляд рейтингів банків на 31.12.2025 р.**

<b>Банк</b>	<b>Дата оцінки</b>	<b>Рейтинг</b>	<b>Назва РА</b>	<b>Прогноз</b>
АТ "БАНК АЛЬЯНС"	20.08.2025	uaAAA	IBI-Rating	у розвитку
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	20.10.2025	uaAA	Fitch Rating	стабільний
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	09.09.2025	uaAAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ "ІДЕЯ БАНК "	02.09.2025	uaAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ «ТАСКОМБАНК»	21.08.2025	uaAAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ "ПУМБ"	14.08.2025	uaAAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ "СЕНС БАНК"	19.12.2025	uaAAA	Експерт-Рейтинг	стабільний
АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"	12.11.2025	uaAAA	СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	10.11.2025	uaAA	СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ «ПроКредит Банк	27.10.2025	uaAA	Fitch Rating	стабільний

Враховуючи ризики воєнного часу, Товариство розміщує кошти в банківських установах на термін, що не перевищує 12 місяців. Враховуючи, що всі грошові кошти розміщені в установах банків з рейтингом не нижче uaAA, при розрахунку резерву очікуваних збитків для грошових коштів, відображених у звітності як короткострокові фінансові інвестиції, оцінка дефолту прийнята на

рівні 0,1% для державних та банків з іноземними інвестиціями та 0,2% для інших банків та застосовувалась до сум, термін яких перевищує 90 днів. За розрахунками на звітну дату резерв кредитних збитків складає 43 тис.грн. Для грошових коштів та їх еквівалентів оцінка дефолту в короткостроковій перспективі прийнята на рівні 0,01% і резерв кредитних збитків на 31.12.2025 р. за межею суттєвості.

При формуванні резерву очікуваних кредитних збитків за фінансовими інвестиціями, представленими ОВДП, Товариство використовує припущення можливості дефолту 0,1%.

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)», затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013 р.

#### 7.6. Оцінки справедливої вартості

Активи, щодо яких застосовуються оцінки справедливої вартості	(тис. грн.)	
	31.12.2024р.	31.12.2025р.
Інвестиційна нерухомість	43 611	45 620
Основні засоби, модель переоцінки	40 635	41 716

#### Рівні ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Інвестиційна нерухомість, основні засоби(модель переоцінки)
Методики оцінювання	Первісна оцінка здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.
Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Ринковий, дохідний, витратний
Вихідні дані	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Рівень ієрархії	II

#### Розкриття за рівнями ієрархії справедливої вартості, тис.грн..

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	31.12.24	31.12.25
<b>1 рівень</b> (мають котирування, та спостережувані)	–	–
<b>2 рівень</b> (не мають котирувань, але спостережувані)		
Інвестиційна нерухомість	43 611	45 620
Основні засоби, модель переоцінки	40 635	40 727
<b>3 рівень</b> (не мають котирувань і не спостережувані)	–	–
<b>Усього</b>		
Інвестиційна нерухомість	43 611	45 620
Основні засоби, модель переоцінки	40 635	40 727

#### 7.7. Власний капітал

Структура власного капіталу Товариства	тис.грн.	
	31.12.2024р.	31.12.2025р.
Статутний капітал	48 787	48 787
Резервний капітал	1 347	2 094
Капітал у дооцінках	29 19	29 070
Нерозподілений прибуток	18 713	22 330
Всього:	98 037	102 281

Акціонерами Товариства є:							
		31.12.2024р.			31.12.2025р.		
Кулешина Оксана Олексіївна	99,8%	48 689 тис.грн.	99,8%	48 689 тис.грн.			
Кулешин Олександр Анатолійови	0,1%	49 тис.грн	0,1%	49 тис.грн			
Кулешина Анна Олександрівна	0,1%	49 тис.грн	0,1%	49 тис.грн			
<b>Всього:</b>	<b>100%</b>	<b>48 787 тис.грн.</b>	<b>100%</b>	<b>48 787 тис.грн.</b>			

Розмір статутного капіталу, що відображений Товариством у фінансовій звітності станом на 31.12.2025р., складає 48 787 тис. грн. і відповідає інформації зазначеній у ст. 6 «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ ТОВАРИСТВА» статуту Товариства та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 31.12.2025р.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2025р. сформований та сплачений грошовими коштами повністю у розмірі 48 787тис.грн. і складається з 24 000 (двадцять чотири тисячі) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 2 032,78 грн.  
Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

## 7.8. Довгострокові та поточні зобов'язання та забезпечення

### 7.8.1. Довгострокові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання Товариства відображено у наступних рядках Звіту про фінансовий стан:

- рядок 1500 «Відстрочені податкові зобов'язання»;
- рядок 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» - відображаються зобов'язання за випущеними контрактами прямого страхування в частині зобов'язань на залишок покриття;

#### **Розкриття щодо відстрочених податкових зобов'язань**

<i>Відстрочені податкові зобов'язання</i>	<i>(тис. грн.)</i>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
<i>Баланс на початок періоду, ВПЗ р.1500</i>	6 725	6 342
<i>Відстрочені податкові активи на початок періоду</i>	56	65
<i>Зміна ВПА за період</i>	<b>9</b>	<b>(6)</b>
<b><i>ВПА на кінець періоду</i></b>	<b>65</b>	<b>59</b>
<b><i>Відстрочені податкові зобов'язання на початок періоду, тис. грн</i></b>	<b>6 780</b>	<b>6 407</b>
<i>Зміна ВПЗ за період</i>	(373)	(59)
<b><i>ВПЗ на кінець періоду</i></b>	<b>6 407</b>	<b>6 349</b>
<i>Баланс на кінець періоду, ВПЗ р.1500</i>	6 342	6 290

#### **Розкриття щодо зобов'язань на залишок покриття за страховими контрактами**

<i>Зобов'язання на залишок покриття, тис.грн</i>	<i>(тис. грн.)</i>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
<b><i>Резерв премій, тис. грн</i></b>	<b>295 302</b>	<b>312 552</b>
<i>Національна валюта</i>	213 463	242 713
<i>Іноземна валюта</i>	81 839	69 839
<i>Маржа ризику</i>	899	912
<b><i>Лінія бізнесу Класичне накопичувальне страхування життя</i></b>	<b>294 746</b>	<b>310 536</b>
<i>Національна валюта</i>	212 907	238 817
<i>Іноземна валюта</i>	81 839	69 839
<i>Маржа ризику</i>	897	910
<b><i>Лінія бізнесу Класичне ризикове страхування життя</i></b>	<b>556</b>	<b>531</b>
<i>Національна валюта</i>	556	531
<i>Маржа ризику</i>	2	2

#### **Перевірка адекватності страхових зобов'язань**

Станом на кінець звітного періоду проводиться перевірка (тест) адекватності зобов'язань на залишок покриття з метою визначення можливої суми грошових коштів для виконання майбутніх страхових зобов'язань (liability adequacy test, LAT).

Перевірка адекватності резерву премій здійснюється актуарієм шляхом побудови потоків, що породжуються умовами контрактів та ризиків. Суть тестування полягає в тому, що всі очікувані майбутні витрати, що можуть виникати по існуючому портфелю (виконання гарантованих та додаткових зобов'язань за договорами, понесені аквізиційні витрати, витрати на обслуговування договору, сталі адміністративні витрати, податок), зменшені на розмір очікуваних доходів (брутто-внесків за укладеними до дати розрахунку контрактами), порівнюються зі сформованим на дату розрахунку резервом премій з урахуванням маржі ризику. При цьому всі показники розглядаються в приведеній вартості. Якщо в результаті такого порівняння розмір сформованого резерву премій з урахуванням маржі ризику виявився меншим, то Страховик формує додатковий резерв.

Основні базові припущення, що використовувались для проведення перевірки адекватності резерву премій, полягають в наступному:

1. Ставка дисконтування 7% (Risk Discount Rate );
2. Інвестиційний дохід від резерву: песимістичні припущення - в межах гарантованого доходу;

3. Комісія встановлювалась у відповідності до умов виплат рівня комісійної винагороди, що передбачена базовими умовами страхових продуктів. Для третього та наступних років використовувались усереднені значення;
4. Значення рівня смертності застосовувалося як 50% від табличної;
5. Викупні суми – як відсоток від резерву премій (згідно з методикою розрахунку викупних сум);
6. Рівень утримання бізнесу встановлювався в діапазоні від 60% до 90% в залежності від віку договору страхування;
7. Виплати по дожиттю враховують рівень утримання бізнесу;
8. Виплати за додатковими ризиками (рівень збитковості) для цілей проведення тесту адекватності визначено на рівні 50%;
9. Витрати на обслуговування договорів встановлюються у вигляді відсотка від премій залежно від року дії договору в діапазоні від 13% до 25%;
10. Фіксовані витрати на обслуговування (зарплатня працівників Товариства з урахуванням рівня інфляції та доцільної кількості працівників).

Результати перевірки адекватності зобов'язань на залишок покриття на 31.12.2025 року наведені у звіті актуарія та свідчать про те, що сформований Товариством резерв премій з урахуванням маржі ризику перевищує розрахункову оцінку перевірки адекватності. Отже сформованого розміру резерву премій з урахуванням маржі ризику достатньо для виконання зобов'язань за діючими на звітну дату страховими контрактами Товариства.

У Товариства відсутні зобов'язання за кредитами і будь-які інші, крім описаних вище, довгострокові зобов'язання.

#### 7.8.2. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язаннями Товариства, які відносяться до страхової діяльності, відображаються у Звіті про фінансовий стан у:

- рядку 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю». В цьому рядку відображено поточну заборгованість за розрахунками зі страховими посередниками по сплаті комісійної винагороди за укладення та лонгацію договорів страхування життя. Як правило, розрахунки здійснюються протягом місяця після звітної дати на підставі актів виконаних робіт по наданню послуг відповідно до договорів зі страховими посередниками;

- рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання»: 6 345 тис.грн.: за розрахунками зі страхувальниками за страховими платежами, що на дату звітності недостатньо ідентифіковані в сумі 725 тис.грн., інша поточна кредиторська заборгованість - 32 тис.грн. та зобов'язання за випущеними страховими контрактами в частині зобов'язань за страховими вимогами в сумі 5 588 тис.грн.

Поточні зобов'язання Товариства, які не відносяться до сфери діяльності МСФЗ317, відображаються у Звіті про фінансовий стан у:

- рядку1615 – «Поточна кредиторська заборгованість за товати, роботи та послуги»,
- рядку 1620 - «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом»,
- рядку 1625 - «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування»,
- рядку 1630- «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці»,
- рядку 1690- «Інші поточні зобов'язання» - інші зобов'язання за загальногосподарськими розрахунками .

<i>Зобов'язання за страховими вимогами</i>	<i>(тис. грн.)</i>	
	<i>31.12.2024р.</i>	<i>31.12.2025р.</i>
<b><i>Зобов'язання за страховими вимогами</i></b>	<b><i>4 003</i></b>	<b><i>5 588</i></b>
<i>Національна валюта</i>	<i>2 305</i>	<i>3 826</i>
<i>Іноземна валюта</i>	<i>1 698</i>	<i>1 762</i>
<i>Маржа ризику</i>	<i>138</i>	<i>182</i>
<b><i>Лінія бізнесу Класичне накопичувальне страхування життя</i></b>	<b><i>3 667</i></b>	<b><i>5 483</i></b>
<i>Національна валюта</i>	<i>1 969</i>	<i>3 721</i>
<i>Іноземна валюта</i>	<i>1 698</i>	<i>1 762</i>
<i>Маржа ризику</i>	<i>126</i>	<i>188</i>
<b><i>Лінія бізнесу Класичне ризикове страхування життя</i></b>	<b><i>336</i></b>	<b><i>105</i></b>
<i>Національна валюта</i>	<i>336</i>	<i>105</i>
<i>Маржа ризику</i>	<i>12</i>	<i>2</i>

Станом на кінець звітного періоду проводиться перевірка (тест) адекватності зобов'язань за страховими вимогами з метою визначення достатності сформованих резервів для здійснення страхових виплат (Run-Off test)

Основною метою тесту є перевірка достатності резервів збитків, сформованих на попередню

звітну дату. Сутність полягає в тому, щоб визначити скільки виплат було реалізовано за випадками, що настали до попередньої звітної дати, та яка сума резервів за збитками попередніх періодів залишилась в резерві на поточну звітну дату. Якщо загальна сума двох, зазначених в попередньому реченні, елементів є меншою за суму резерву збитків, розраховану на попередню звітну дату, то це свідчить про достатність розміру сформованого резерву збитків на попередню звітну дату. В протилежному випадку існує ймовірність того, що сформований на попередню звітну дату резерв збитків не є достатнім. При проведенні даного аналізу враховуються ситуації на предмет статистичних викидів, причини значного росту/зниження резерву внаслідок актуалізації інформації по справі, тощо.

Відповідно до проведених актуарієм перевірки достатності резервів збитків можна з достатнім рівнем ймовірності вважати, що процес резервування є адекватним, сформованого резерву достатньо для здійснення виплат за страховими випадками, що відбулися.

<b>Поточні зобов'язання Товариства</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
<b>Поточні зобов'язання, в т.ч</b>	<b>7 789</b>	<b>6 387</b>
зобов'язання перед бюджетом	911	2 622
зобов'язання перед постачальниками	39	105
зобов'язання по аквізиційних витратах	5 718	2 899
зобов'язання за страховими виплатами	-	-
розрахунки з персоналом	200	4
розрахунки з соціального страхування	37	-
розрахунки зі страхувальниками за нез'ясованими платежами	531	725
інші поточні зобов'язання	353	32

У Звіті про фінансовий стан в рядку 1660 «Поточні забезпечення» відображено резерв відпусток, можливих витрат за судовими позовами та забезпечення для майбутніх витрат обов'язкового аудиту річної фінансової звітності.

<b>Поточні забезпечення Товариства</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
<b>Поточні забезпечення, у т.ч.</b>	<b>684</b>	<b>711</b>
резерв відпусток	464	491
резерв витрат на обов'язковий аудит	200	220
резерв витрат за судовими справами	20	0

### 7.8.3. Податок на прибуток

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань на звітну дату.

Податок на прибуток визначається згідно з Податковим кодексом України:

– Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України.

– Об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування. Таким чином, Товариство сплачує податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Крім того, Товариство сплачує податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування, іншими, ніж договори довгострокового страхування життя.

Товариство є платником податку на прибуток на квартальній основі. Товариство застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці щокварталу.

<b>.....Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
Зобов'язання з податку на прибуток на початок періоду	1 361	824
Нараховано у звітному періоді	3 854	4 316
Податок за встановленою податковою ставкою 18%	3 555	3 976
Страхові платежі, в т.ч.	95 671	84 640
За ставкою 0%	85 709	73 291
За ставкою 3%	9 962	11 349

Податок за встановленою податковою ставкою (3%)	299	340
Податок на прибуток сплачений в звітному періоді	4 391	1 724
Зобов'язання з податку на прибуток на кінець періоду	824	2 593
ВПА на початок періоду	56	65
ВПА на кінець періоду	(65)	(59)
Поточні витрати з податку на прибуток за період	3845	4 322

## 7.9. Доходи і витрати

### 7.9.1. Доходи і витрати щодо страхової діяльності.

<i>Страхові платежі та інвестиційний дохід за страховими контрактами</i>		(тис. грн.)
	2024р.	2025р.
Кількість укладених договорів страхування, шт.	1 960	2 168
Страхові премії за страховими контрактами	95 671	84 640
Інвестиційний дохід за страховими контрактами	27 326	22 181
<b>Разом доходу</b>	<b>122 997</b>	<b>106 821</b>

.....

<i>Інформація про страхові виплати</i>		(тис. грн.)
	2024р.	2025р.
Кількість здійснених страхових виплат, шт.	361	451
Страхові виплати за період	15 284	18 902
Кількість сплачених викупних сум	47	53
Сплачені викупні суми за період	1 640	1 462
<b>Разом страхових виплат</b>	<b>16 924</b>	<b>20 364</b>

<i>Аквізиційні витрати (Витрати на збут)</i>		(тис. грн.)
	2024р.	2025р.
Винагорода страховим посередникам	60 881	44 733
Адміністративні витрати, пов'язані зі збутом	1 034	772
Інші витрати на збут	388	612
<b>Разом</b>	<b>62 303</b>	<b>46 117</b>

.....

<i>Витрати на ведення справи</i>		(тис. грн.)
	2024р.	2025р.
Оплата праці	4 975	5 837
Єдиний соціальний внесок	1 044	1 273
Інші витрати, пов'язані з оплатою праці	480	565
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	2 432	2 744
Комісія банків	551	590
Транспортні витрати	168	405
Утримання офісу	390	523
Витрати на ІТ та зв'язок	342	330
Інші витрати	49	6
<b>Разом</b>	<b>10 431</b>	<b>12 273</b>

### 7.9.2. Доходи і витрати, не пов'язані зі сферою впливу МСФЗ 17.

<i>Доходи, не пов'язані з МСФЗ 17</i>		(тис. грн.)
	2024р.	2025р.
Дохід від зміни справедливої вартості активів	1 192	2 069
Дохід від реалізації активів	641	-
Дохід від операційної оренди	50	45
Дохід від позитивних курсових різниць	8 966	804
Дохід від списання кредиторської заборгованості	94	322
Інші доходи	194	-
<b>Разом</b>	<b>11 137</b>	<b>3 240</b>

<i>Дохід інвестиційної діяльності, що не віднесений до МСФЗ 17</i>		(тис. грн.)
	2024р.	2025р.
Відсотковий дохід за депозитами	3 263	10 558
Купонний дохід за ОВДП	1 559	1 289
<b>Разом</b>	<b>4 822</b>	<b>11 847</b>

<b>Адміністративні витрати</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>2024р.</b>	<b>2025р.</b>
<i>витрати на персонал</i>	1 480	1 512
<i>відрахування на соціальні заходи</i>	310	333
<i>інші адмін. витрати (аудиторські послуги, юридичні, оцінки майна та ін.)</i>	1 438	1 469
<b>Разом</b>	<b>3 228</b>	<b>3 314</b>

<b>Інші операційні витрати</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>2024р.</b>	<b>2025р.</b>
<i>Втрати від зміни справедливої вартості активів</i>	2 642	60
<i>Втрати від реалізації активів</i>	641	-
<i>Сумнівні та безнадійні борги</i>	448	332
<i>Інші витрати</i>	-	41
<b>Разом</b>	<b>3 731</b>	<b>433</b>

### 7.10. Операції з пов'язаними особами.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

У звітному періоді Товариство не проводило будь-яких операцій з компаніями спільного володіння та не мало ніяких залишків за такими операціями, окрім перерахувань за заявами працівників щомісячних внесків до НПФ «Пенсійний капітал» як утримань з заробітної плати на загальну суму 4 тис.грн. за звітний період.

На 31.12.2025 р. у Товариства відсутні відносини володіння чи контролю з будь-якими юридичними особами.

Операцій з пов'язаними сторонами, що виходили б за межі звичайної діяльності, протягом звітного періоду не відбувалось.

При визначенні кола пов'язаних осіб, Товариство керувалось наступним визначенням: «Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа: i) контролює суб'єкта господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним; ii) має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання, що звітує; або iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує» (МСБО 24 © IFRS Foundation).

Станом на 31.12 2025 р. пов'язаними особами товариства є:

#### Власники фізичні особи:

- Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, частка в статутному капіталі 99,8 %
- Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %
- Кулешина Анна Олександрівна, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %.

Кінцевий бенефіціарний власник - Кулешина Оксана Олексіївна.

#### Члени Наглядової Ради:

- Кулешина Оксана Олексіївна - голова Наглядової Ради;
- Кулешина Анна Олександрівна – член Наглядової Ради;
- Данченко Валентин Сергійович - член Наглядової Ради.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Товариства:

- Голова Правління - Кулешин Олександр Анатолійович
- Член Правління - Майборода Тетяна Григорівна
- Член Правління – Кеню Ірина Анатоліївна
- Головний бухгалтер - Майборода Тетяна Григорівна

Ключові особи страховика: внутрішній аудитор, ризик-менеджер, комплаєнс-менеджер, відповідальний актуарій.

Кулешиним О.А. як страхувальником, укладено з Товариством як страховиком договори страхування життя. Договори укладено на загальних підставах.

<b>Витрати за операціями з пов'язаними особами</b>		<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>2024р.</b>	<b>2025р.</b>	
Винагорода Голові Наглядової Ради, в т.ч. ЄСВ	1 464	1 464	
Винагорода членів Наглядової Ради, в т.ч. ЄСВ	254	381	
Заробітна плата провідному управлінському персоналу, в т.ч. ЄСВ	1 696	2 497	
Винагорода ключових осіб страховика, в т.ч. ЄСВ	1 321	1 554	
<b>Разом</b>	<b>4 735</b>	<b>5 896</b>	

<b>Кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними особами:</b>		<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>	
Винагорода Голові Наглядової Ради, в т.ч. ЄСВ		-	
Винагорода членів Наглядової Ради, в т.ч. ЄСВ		-	
Винагорода провідному управлінському персоналу, в т.ч. ЄСВ	109	-	
Винагорода ключових осіб страховика, в т.ч. ЄСВ	40	-	
<b>Разом</b>	<b>149</b>	<b>-</b>	

На 31.12.2024р. кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними особами є поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками з персоналом і повністю сплачена на початку наступного за звітним періодом місяця. На дату складання даної звітності відсутні залишки за розрахунками за звітний період з пов'язаними особами.

У Товариства немає пов'язаних осіб, що мають зв'язок з росією, білорусією.

#### 7.11. Розкриття інформації щодо ризиків відносно страхових контрактів

Аналіз середніх строків погашення зобов'язань за портфелем за тривалістю в розрізі зобов'язань наведено нижче.

Терміни погашення(рік погашення) за зобов'язаннями на залишок покриття наведено, виходячи з тривалості договору за ризиком «дожиття».

У звітному періоді, в основному, збереглися тенденції та співвідношення, що склались на кінець 2024 році:

- до кінця наступного за звітним роком – від 6 до 8 відсотків загальної суми зобов'язань на залишок покриття;
- в наступні 4 років – від 4 до 7 відсотків щороку
- понад 60% зобов'язань на залишок покриття термін дії яких закінчується через 5 і більше років.

#### Аналіз ризику ліквідності за страховою діяльністю за договорами страхування

##### Аналіз щодо зобов'язань на залишок покриття(резерв премій) на 31.12.2024р.

<b>Договори, що закінчуються у</b>	<b>Сума(тис. грн.)</b>	<b>Відсотки</b>
2025році	17 581	7,67%
2026 році	14 276	6,23%
2027 році	15 801	6,90%
2028 році	11 650	5,09%
2029 році	10 123	4,42%
2030-2034 роках	55 780	24,35%
після 2034 року	103 896	45,35%
<b>Усього</b>	<b>229 107</b>	<b>100%</b>

##### Аналіз щодо зобов'язань за страховими вимогами на 31.12.2024р.

	<b>Сума, тис.грн.</b>	<b>Відсоток</b>
Зобов'язання за вимогами 2024 року	3 135	78,3%
Зобов'язання за вимогами 2023 року	466	11,7%
Зобов'язання за вимогами до 2023 року	302	10,0%
<b>Всього</b>	<b>4 003</b>	<b>100,0%</b>

##### Аналіз щодо зобов'язань на залишок покриття(резерв премій) на 31.12.2025р.

<b>Договори, що закінчуються у</b>	<b>Сума(тис. грн.)</b>	<b>Відсоток</b>
2026 році	17 293	6,50%
2027 році	18 434	7,28%
2028 році	14 249	5,63%
2029 році	8 471	3,35%
2030 році	12 151	4,80%
2031-2035роках	64 293	25,39%
після 2035 року	118 291	46,72%
<b>Усього</b>	<b>253 182</b>	<b>100%</b>

**Аналіз щодо зобов'язань за страховими вимогами на 31.12.2025р.**

	<b>Сума, тис.грн.</b>	<b>Відсоток</b>
Зобов'язання за вимогами 2025 року	5 096	91,2%
Зобов'язання за вимогами 2024 року	190	3,4%
Зобов'язання за вимогами до 2024 року	302	5,4%
<b>Всього</b>	<b>5 588</b>	<b>100,0%</b>

**7.12. Контракти страхування.**

**7.12.1. Зобов'язання за контрактами страхування**

<b>Балансова вартість зобов'язань за договорами страхування за лініями бізнесу</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Зобов'язання на залишок покриття, в т.ч.</b>	<b>295 302</b>	<b>312 552</b>
Класичне накопичувальне страхування життя	294 746	312 021
в т.ч. маржа ризику	897	910
Класичне ризикове страхування життя	556	531
в т.ч. маржа ризику	2	2
<b>Зобов'язання за страховими вимогами</b>	<b>4 003</b>	<b>5 588</b>
Класичне накопичувальне страхування життя	3 667	5 483
в т.ч. маржа ризику	125	182
Класичне ризикове страхування життя	336	105
в т.ч. маржа ризику	12	2
<b>Усього за договорами прямого страхування, в т.ч.:</b>	<b>299 305</b>	<b>317 504</b>
Класичне накопичувальне страхування життя	298 413	315 173
Класичне ризикове страхування життя	892	636

<b>Зобов'язання на залишок покриття за договорами страхування</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
<b>Зобов'язання на залишок покриття, в т.ч.</b>	<b>295 302</b>	<b>312 552</b>
Контрактно-сервісна маржа	37 733	30 846
Маржа ризику	899	912
Ефект дисконтування(довідково)	(811 663)	(1 132 599)

<b>Зобов'язання за страховими вимогами за договорами страхування</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
	<b>31.12.2024р.</b>	<b>31.12.2025р.</b>
Заявлені збитки(RBNS)	3 918	5 092
Ефект дисконтування	(97)	(69)
Збитки, які відбулися, але не заявлені(IBNR)	9	258
Ефект дисконтування	(1)	(19)
Резерв витрат на врегулювання(LAE)	40	154
Ефект дисконтування	(3)	(11)
Маржа ризику(RA)	148	199
Ефект дисконтування	(11)	(15)
<b>Всього зобов'язань за страховими вимогами</b>	<b>4 115</b>	<b>5 702</b>
<b>Всього ефект дисконтуванн</b>	<b>(193)</b>	<b>(114)</b>
<b>Балансова вартість зобов'язань за страховими вимогами</b>	<b>4 003</b>	<b>5 588</b>

**7.12.2. Узгодження компонентів балансової вартості контрактів страхування**

Наступні розкриття показують, як чиста балансова вартість контрактів страхування в розрізі ліній бізнесу змінилися протягом року в результаті грошових потоків і сум, які визнані у звіті про прибутки та збитки та в звіті про інший сукупний дохід.

Для кожної лінії бізнесу Товариство розкриває рух зобов'язань на залишок покриття та рух зобов'язань за вимогами та звіряє їх рух зі статтями у звіті про фінансовий стан та звіті про прибутки та збитки.

**Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за 2025 рік, тис.грн.**

За лініями бізнесу	Балансова вартість на 01.01.2025	Вплив дисконтування	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість на 31.12.25	Вплив дисконтування
				Сплачені збитки за поточний період	Нові нерегульовані збитки поточного періоду	Сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду		
Класичне накопичувальне страхування життя	(3 667)	(125)	18 859	15 261	(4 996)	3 598	-418	(5 483)	(114)
Класичне ризикове страхування життя	(336)	(1)	43	33	(96)	11	+316	(105)	(0)
<b>Усього</b>	<b>(4 003)</b>	<b>(126)</b>	<b>18 902</b>	<b>15 294</b>	<b>(5 092)</b>	<b>3 609</b>	<b>-154</b>	<b>(5 588)</b>	<b>(114)</b>

**Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за 2024 рік (тис. грн.)**

За лініями бізнесу	Балансова вартість на 01.01.2024	Вплив дисконтування	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість на 31.12.2024	Вплив дисконтування
				Сплачені збитки поточного періоду	Нові нерегульовані збитки поточного періоду	Сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду		
Класичне накопичувальне страхування життя	(4 136)	(344)	15 246	11 286	2 742	3 960		(3 667)	(125)
Класичне ризикове страхування життя	(353)	(29)	38	38	326	0		(336)	(1)
<b>Усього</b>	<b>(4 489)</b>	<b>(373)</b>	<b>15 284</b>	<b>11 324</b>	<b>3 068</b>	<b>3 960</b>		<b>(4 003)</b>	<b>(126)</b>

**7.12.3. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття**

**Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за лініями бізнесу за 2025 рік, тис. грн.**

Лінія бізнесу	Балансова вартість на 01.01.2025	Премії отримані	Інвестиційний дохід	Аквізиційні грошові потоки	Витрати на ведення страхової діяльності	Витрати за страховими вимогами	Інші зміни	Балансова 31.12.2025
Класичне накопичувальне страхування життя	294 746	83 747	22 181	(45 745)	(12 137)	(23 855)	(6 916)	312 021
Класичне ризикове страхування життя	556	893		(373)	(136)	(43)	(366)	531
<b>Усього</b>	<b>295 302</b>	<b>84 640</b>	<b>22 181</b>	<b>(46 118)</b>	<b>(12 273)</b>	<b>(18 902)</b>	<b>(4 464)</b>	<b>312 552</b>

**Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за лініями бізнесу за 2024 рік, тис.грн.**

Лінія бізнесу	Балансова вартість на 01.01.2024	Премії отримані	Інвестиційний дохід	Аквізиційні грошові потоки	Витрати на ведення страхової діяльності	Витрати за страховими виплатами	Інші зміни	Балансова вартість на 31.12.2024
Класичне накопичувальне страхування життя	270 687	95 120	27 326	(62 161)	(10 379)	(16 886)	(8 961)	294 746
Класичне ризикове страхування життя	178	551	-0	(143)	(52)	(38)	60	556
<b>Усього</b>	<b>270 865</b>	<b>95 671</b>	<b>27 326</b>	<b>(62 304)</b>	<b>(10 431)</b>	<b>(16 924)</b>	<b>(8 901)</b>	<b>295 302</b>

**7.13. Доходи та витрати за договорами страхування.**

**7.13.1 Доходи та витрати в розрізі ліній бізнесу договорів страхування за 2025 р.**

**Страхові платежі за лініями бізнесу за 2025 р., тис.грн.**

За лініями бізнесу	Страхові платежі за період	Відсоток у портфелі
Класичне накопичувальне страхування життя	83 747	98,98%
Класичне ризикове страхування життя	893	1,02%
<b>Усього за договорами страхування</b>	<b>84 640</b>	<b>100%</b>

**Доходи та витрати за лініями бізнесу за 2025 р., тис. грн.**

Лінії бізнесу	Дохід від страхування	Витрати страхування	Результат надання страхових послуг	Суми, включені до іншого сукупного доходу
Класичне накопичувальне страхування життя	98 207	(89 254)	8 953	-
Класичне ризикове страхування життя	830	(552)	278	-
<b>Усього</b>	<b>99 037</b>	<b>(89 806)</b>	<b>9 231</b>	<b>-</b>

**Аналіз доходів від страхових послуг за 2025 р. за лініями бізнесу, тис.грн.**

За лініями бізнесу	Очікувані аквізиційні витрати	Очікувані витрати на стр. послуги	Визнана сума коригування на нефінансовий ризик	Визнана сума контрактно-сервісної маржі	Дохід від зміни зобов'язань за майбутніми послугами	Усього доходів за страховими послугами
Класичне накопичувальне страхування життя	45 745	32 304	890	11 115	8 153	98 207
Класичне ризикове страхування життя	373	333	9	115	-	830
<b>Усього</b>	<b>46 118</b>	<b>32 637</b>	<b>899</b>	<b>11 230</b>	<b>8 153</b>	<b>99 037</b>

**Аналіз витрат на страхові послуги за 2025 р. за лініями бізнесу, тис.грн.**

За лініями бізнесу	Аквізиційні витрати	Витрати на ведення справи	Вимоги за страховими виплатами	Вимоги за викупним і сумами	Зміни, пов'язані зі збитками, що відбулися	Зміна зобов'язань за майбутніми послугами	Усього витрати на страхові послуги
Класичне накопичувальне страхування життя	(45 745)	(12 137)	(18 859)	(1 462)	(622)	(10 429)	(89 254)
Класичне ризикове страхування життя	(373)	(136)	(43)	-	-	-	(552)
<b>Усього</b>	<b>(46 118)</b>	<b>(12 273)</b>	<b>(18 902)</b>	<b>(1 462)</b>	<b>(622)</b>	<b>(10 429)</b>	<b>(89 806)</b>

**7.13.2 Доходи та витрати за договорами страхування життя за лініями бізнесу за 2024 рік  
Страхові платежі за лініями бізнесу за 2024 рік, тис.грн.**

За лініями бізнесу	Страхові платежі за період	Відсоток у портфелі
Класичне накопичувальне страхування життя	95 120	99,7%
Класичне ризикове страхування життя	551	0,6%
<b>Усього за договорами страхування</b>	<b>95 671</b>	<b>100%</b>

**Доходи та витрати в розрізі ліній бізнесу за 2024 рік, тис. грн.**

За лініями бізнесу	Дохід від страхування	Витрати страхування	Результат надання страхових послуг	Суми, включені до іншого сукупного доходу
Класичне накопичувальне страхування життя	97 938	(88 699)	9 239	-
Класичне ризикове страхування життя	353	(195)	158	-
<b>Усього</b>	<b>98 291</b>	<b>(88 894)</b>	<b>9 397</b>	<b>-</b>

**Аналіз доходів від страхових послуг за лініями бізнесу за 2024 рік, тис.грн.**

За лініями бізнесу	Очікувані аквізиційні витрати	Очікувані витрати на стр. послуги	Визнана сума коригування на нефінансовий ризик	Визнана сума контрактно-сервісної маржі	Дохід від зміни зобов'язань за майбутніми послугами	Усього доходів за страховими послугами
Класичне накопичувальне страхування життя	62 161	26 975	659	7 134	1 009	97 938
Класичне ризикове страхування життя	143	163	4	43	-	353
<b>Усього</b>	<b>62 304</b>	<b>27 138</b>	<b>663</b>	<b>7 177</b>	<b>1 009</b>	<b>98 291</b>

**Аналіз витрат на страхові послуги за лініями бізнесу за 2024 рік, тис.грн.**

За лініями бізнесу	Аквізиційні витрати	Вимоги за страховими виплатами	Вимоги за викупним і сумами	Зміни, пов'язані зі збитками, що відбулися	Зміна зобов'язань за майбутніми послугами	Усього витрати на страхові послуги
Класичне накопичувальне страхування життя	(62 161)	(15 232)	(1 640)	(74)	(9 592)	(88 699)
Класичне ризикове страхування життя	(143)	(52)	-	-	-	(195)
<b>Усього</b>	<b>(62 304)</b>	<b>(15 284)</b>	<b>(1 640)</b>	<b>(74)</b>	<b>(9 592)</b>	<b>(88 894)</b>

**Прогноз вивільнення контрактно-сервісної маржі за зобов'язаннями на залишок покриття за страховими контрактами станом на 31.12.2025 року**

Договори, що закінчуються у	Сума(тис. грн.)	Відсоток
2026 році	2 005	6,50%
2027 році	2 246	7,28%
2028 році	1 737	5,63%
2029 році	1 033	3,35%
2030 році	1 481	4,80%
2031-2035 роках	7 833	25,39%
після 2035 року	14 412	46,72%
<b>Усього</b>	<b>30 846</b>	<b>100%</b>

**Прогноз вивільнення контрактно-сервісної маржі за зобов'язаннями на залишок покриття за страховими контрактами станом на 31.12.2024 року**

Договори, що закінчуються у	Сума(тис. грн.)	Відсотки
2025 році	2 895	7,67%
2026 році	2 351	6,23%
2027 році	2 602	6,90%
2028 році	1 919	5,09%
2029 році	1 667	4,42%
2030-2034 роках	9 187	24,35%
після 2034 року	17 111	45,35%
<b>Усього</b>	<b>37 733</b>	<b>100%</b>

## 8. Управління капіталом

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з формуванням та забезпеченням ефективного використання капіталу в процесі господарської діяльності.

Управління капіталом направлене на вирішення таких основних завдань:

### 1. Забезпечення здатності Товариства функціонувати на безперервній основі.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму та структуру власного капіталу та приймає рішення щодо розподілу чистого прибутку, формування резервного капіталу, виплати дивідендів, тощо.

### 2. Формування достатнього обсягу статутного капіталу, що забезпечує дотримання вимог законодавства щодо капіталу страховика, що здійснює страхування життя.

Згідно з Законом України “Про страхування” № 1909-IX від 18 листопада 2021 року, який вступив в дію з 1 січня 2024 року статутний капітал для компаній зі страхування життя має бути не менше 48 мільйонів гривень. Станом на 31.12.2025 року Товариство виконує дану вимогу.

### 3. Дотримання вимог Регулятора до платоспроможності

На 31.12.2025 р. згідно з Постановою НБУ від 29.12.2023 р. № 201 Товариство виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

	(тис. грн.)	
	31.12.2024р.	31.12.2025р.
<b>Сума прийнятних активів, в т.ч.</b>	<b>397 169</b>	<b>420 622</b>
грошові кошти на поточних та депозитних(до 90 днів) рахунках	4 249	1 546
банківські вклади (депозити понад 90 днів)	256 652	324 920
вартість нерухомого майна, що враховується в прийнятних активах*	72 428	75 906
справедлива вартість цінних паперів, що емітуються державою**	59 160	12 815
дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками	4 499	5 290
непрострочена дебіторська заборгованість за страховими платежами	181	145
<b>Загальна сума всіх зобов'язань і забезпечень, в т.ч.</b>	<b>314 139</b>	<b>331 528</b>
зобов'язання на залишок покриття	295 302	312 552
зобов'язання за страховими вимогами	4 003	5 588
інші зобов'язання і забезпечення	14 834	13 388

<b>Перевищення суми прийнятних активів над величиною страхових зобов'язань (II)</b>	<b>83 030</b>	<b>89 094</b>
<b>Регулятивний капітал I рівня (PKI) в т.ч.:</b>	<b>49 535</b>	<b>54 179</b>
Статутний капітал	48 787	48 787
Резервний капітал для розрахунку PKI	748	1495
Нерозподілений прибуток попереднього звітного періоду	-	3 897
<b>Регулятивний капітал II рівня (PK II)</b>	<b>14 944</b>	<b>16 800</b>
прибуток звітного та поточного року	14 944	16 800
<b>Коригувальна сума (PK I + PK II) – II</b>	<b>-18 551</b>	<b>-18 115</b>
<b>Регулятивний капітал після коригування:</b>		
Регулятивний капітал I рівня (PK I)	49 535	54 179
Регулятивний капітал II рівня (PK II)	33 495	34 915
<b>Виконання вимог до капіталу платоспроможності (SCR)</b>	<b>73 535</b>	<b>78 179</b>
	<b>153,20%</b>	<b>162,87%</b>
PK I	49 535	54 179
PK II	24 000	24 000
<b>Виконання вимог до мінімального капіталу платоспроможності (MCR)</b>	<b>59 135</b>	<b>63 779</b>
PK I	123,20%	132,87%
	49 535	54 179
PK II	9 600	9 600

\* не більше 20% від суми зобов'язань та мінімального регулятивного капіталу -48 000 тис.грн..

\*\* за справедливою вартістю на звітну дату за інформацією НБУ

На 31.12.2025 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування».

#### 4. Забезпечення збереження та досягнення максимальної дохідності капіталу.

Банківські вклади розміщені у банках, кредитний рейтинг яких за національною рейтинговою шкалою не нижчий, ніж «АА».

Цінні папери – виключно облігації внутрішньої державної позики.

При визначенні справедливої вартості нерухомості використані дані звітів незалежного оцінювача станом на 31.12.2025 р.

Дотримання принципу розміщення активів у надійні та прибуткові активи забезпечило у звітному періоді отримання інвестиційного доходу в розмірі 34 028 тис грн.

#### 5. Забезпечення мінімізації фінансового ризику в управлінні коштами капіталу.

Кошти капіталу розміщуються виключно в прийнятні активи згідно з Постановою НБУ від 29.12.2023 р. № 201, на постійній основі забезпечується достатній рівень контролю з боку акціонерів.

В інвестиційному управлінні Товариства знаходяться активи власного капіталу та активи страхових резервів. За результатами інвестиційної діяльності розподіл інвестиційного доходу між страховими резервами та коштами власного капіталу здійснюється пропорційно.

Інвестиційний дохід від розміщення коштів страхових резервів за 2025 рік становить 26 095 тис.грн. Частина інвестиційного доходу, яка забезпечує гарантований та додатковий інвестиційний дохід за договорами страхування (85%) – 22 181 тис.грн.

Частина інвестиційного доходу, що належить страховику - 11 847 тис.грн.

Можна стверджувати, що саме результати інвестиційної діяльності Товариства забезпечує прибутковість діяльності впродовж останніх років, що зазвичай притаманне страховій діяльності зі страхування життя.

У звітному періоді Товариство не залучало позикові кошти, станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства відсутні позикові кошти, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики.

Товариство виконує вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні, проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог.

Як суб'єкт господарювання Товариство виконує вимоги щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (чисті активи) порівняно зі Статутним капіталом.

Фактичний запас платоспроможності (чисті активи) дорівнює різниці між сукупними активами та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу, не змінювало свій підхід до управління капіталом.

<i>Вартість чистих активів Товариства</i>	<i>(тис. грн.)</i>	
	<i>31.12.2024р.</i>	<i>31.12.2025р.</i>
<i>Активи</i>	<i>412 157</i>	<i>433 809</i>
<i>Зобов'язання</i>	<i>(314 120)</i>	<i>(331 528)</i>
<b><i>Вартість чистих активів</i></b>	<b><i>98 037</i></b>	<b><i>102 281</i></b>
<i>Статутний капітал</i>	<i>48 787</i>	<i>48 787</i>
<b><i>Перевищення вартості чистих активів над розміром Статутного капіталу</i></b>	<b><i>49 250</i></b>	<b><i>53 494</i></b>

Відповідно до обсягів страхової діяльності Товариство підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності.

## 9. Процес управління ризиками.

Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізації небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них. Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

Керівництво Товариства веде нагляд і несе загальну відповідальність за функціонування системи управління ризиками. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку і впровадження процедур управління ризиками і контролю, а також за затвердження операцій на значні суми.

У Товаристві проводяться заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, головною метою якої є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків. Зокрема, Рішенням Наглядової Ради від 28.05.2014 р. впроваджено Стратегію(Політику) управління ризиками. Рішенням Наглядової Ради від 05.10.2022р. функцію управління ризиками покладено на окрему посадову особу: Ризик-менеджер підпорядкований Наглядовій раді, не рідше 1 разу на квартал складає та надає звіт Наглядовій раді.

Рішенням наглядової Ради від 28.06.2024 року Стратегію управління ризиками було актуалізовано відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Голову Правління. За результатами кожного звітного періоду проводиться стрес-тестування на чутливість показників фінансової звітності щодо ключових ризиків з розкриттям результатів проведених стрес-тестів. Розкриття ґрунтуються на припущенні можливості безперервності діяльності зі збереженням в основному ключових макроекономічних та безпекових умов для провадження економічної діяльності. Товариство розуміє наявність суттєвої невизначеності в умовах воєнного часу щодо даного припущення і щодо збереження рівня стресостійкості Товариства в майбутньому. На постійній основі Товариство моніторить вплив ключових ризиків на основні показники діяльності Товариства. У звітному періоді відбулись значні коливання валютних курсів відносно національної валюти, що значним чином вплинуло на фінансовий результат Товариства, але виконання показників платоспроможності не нижче рівня на 31.12.2024 року.

Основні ризики:

1. Андерайтинговий ризик
2. Ринкові ризики
3. Кредитний ризик
4. Ризик ліквідності

### **1. Андерайтинговий ризик**

В рамках управління андерайтинговим ризиком Товариство виділяє наступні ризики:

- Страховий ризик - ризик, що передається від страхувальника до Товариства, крім фінансового ризику. Страховий ризик виникає через притаманну йому невизначеність щодо виникнення, суми або строків пред'явлення вимог.
- Ризик поведінки страхувальника: ризик того, що страхувальник скасує контракт (тобто ризик прострочення або збереження), збільшить або зменшить премії, відкликає депозити або ануїтетизує контракт раніше або пізніше, ніж очікувалося.
- Ризик витрат: ризик несподіваного збільшення адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору (а не витрат, пов'язаних зі страховими випадками).

Управління ризиками та політика щодо зменшення ризиків, які виникають у зв'язку із страховою діяльністю.

Керівництво Товариства здійснює управління страховим ризиком, яке охоплює широке коло завдань які реалізуються на усіх етапах здійснення страхової діяльності: починаючи від прийняття

ризиків на страхування, їх контролю протягом дії договорів страхування до проведення страхових виплат у разі настання страхової події.

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик та принципів ціноутворення. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу, на щоквартальній основі проводиться контроль достатності страхових тарифів з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/ або забезпечити належне коригування ціноутворення.

Товариство також регулярно переглядає ризик довголіття.

Оцінка ризику дострокового припинення дії договорів проводиться щоквартально. Результати такого аналізу беруться до уваги при розрахунку тарифів, а також для вжиття інших заходів, спрямованих на адекватне обслуговування зобов'язань за договорами страхування та оптимізацію політик андерайтингу.

Найбільш значними ризиками за договорами загального страхування, що покривають додаткові ризики, є ризики, які виникають в результаті нещасних випадків, що спричиняють фізичну недієздатність чи смерть. Ці ризики суттєво відрізняються залежно від типу застрахованого ризику та галузі.

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації великого портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

### **Страховий ризик.**

Управління страховими ризиками здійснюється за наступними основними напрямками:

#### **1) формування страхових резервів у достатньому обсязі**

За договорами страхування життя оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до МСФЗ 17 з використанням актуарних (математичних) технік на підставі визначених договором страхування умов, що дозволяє враховувати ризики, притаманні страхуванню життя. Оцінка адекватності зобов'язань за страховими преміями, оцінка зобов'язань за страховими вимогами (розрахунок здійснюється актуарно) на кожен звітну дату дозволяє управлінському персоналу розуміти, наскільки сформовані страхові резерви враховують ризики майбутніх виплат.

Інформація щодо достатності сформованих резервів наведена у Звіті відповідального актуарія на 31.12.2025р.

#### **2) диверсифікація страхового портфелю за різними типами договорів(лінії бізнесу), а саме:**

- за накопичувальними договорами страхування життя
- за ризиковими договорами страхування життя

#### **3) андерайтинговий ризик: управління андерайтинговими ризиками**

*Основні андерайтингові ризики:*

- ризик збільшення рівня смертності - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;
- ризик збільшення тривалості життя - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;
- ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю - ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/ або функціональних розладів здоров'я;
- ризик збільшення витрат на ведення справи - ризик, викликаний зростанням видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховання;
- ризик зміни розміру ануїтетів - ризик, викликаний коливаннями розміру ануїтетів у зв'язку зі змінами законодавства або змінами станів здоров'я застрахованих осіб;
- ризик передчасного припинення дії договорів - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
- катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Задля зменшення впливу показника зростання чи спадання рівня смертності або захворюваності Товариство дотримується наступних підходів:

- контролювати збалансованість портфеля (баланс між ризиками смерті та дожиття) та проводити якісний андерайтинг, а також заходи для уникнення антиселекції.
- відслідковувати зміни показників смертності (захворюваності) у портфелі Товариства та у країні загалом, а також для нових договорів використовувати актуальну статистичну інформацію.

- для власних таблиць смертності закладати маржу коливання смертності (захворюваності).
- якщо договором передбачена можливість Страховика переглядати тарифи – вчасно актуалізувати тарифи.

<i>Аналіз чутливості страхових резервів до деяких андерайтингових ризиків(тис.грн.)</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
<i>Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15%</i>	<i>-2 987(1,1%)</i>	<i>-248(0,1%)</i>
<i>Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20%</i>	<i>+4 738(1,7%)</i>	<i>+853(0,4%)</i>
<i>Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування</i>	<i>+7 950(3,2%)</i>	<i>+5 914(2%)</i>

- Станом на 31.12.2025 року збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% могло б призвести до зменшення страхових резервів га 1,1% (станом на 31.12.2024 року на 248 тис.грн -0,1%), а зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% могло б призвести до збільшення страхових резервів (станом на 31.12.2024 року на 853 тис.грн. - 0,4%). Така неістотна чутливість резерву є наслідком того, що портфель є досить збалансований.
- В свою чергу зростання захворюваності має найбільший вплив на страхові резерви, враховуючи глибину стресу та довгий термін дії таких ризиків, хоча слід зазначити, що враховуючи особливості формування резервів за ризиками на випадок захворювань, інвалідності та тимчасової непрацездатності, зростання рівня захворюваності не чинить впливу на загальний розмір резерву. Але для адекватного врахування майбутнього підвищеного рівня травматизму і захворюваності резерв за додатковими ризиками необхідно було б суттєво підвищити (саме така оцінка була зазначена в якості впливу на резерв)

## 2. Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Товариства в результаті невиконання клієнтом або контрагентом за фінансовим інструментом своїх зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає у зв'язку з фінансовими активами.

Кредитний ризик залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта. Вплив демографічних характеристики клієнтської бази Товариства на кредитний ризик є незначним за рахунок збалансованості та належної андерайтингової політики. З початком військового вторгнення ризику дефолту України як основного економічного середовища, в якому функціонують клієнти Товариства, суттєво зріс, що змушує Товариство приділяти значну увагу оцінці та моніторингу кредитного ризику.

При здійсненні моніторингу кредитного ризику, пов'язаного з утримувачами полісів, клієнти поділяються на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки. Управління кредитним ризиком за цим розрізом відбувається через процедури редукування, більшість страхових полісів, виданих Товариством, протягом перших трьох років є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником поліса із дотриманням графіку платежів.

Для крупних клієнтів управлінський персонал затвердив політику поглибленого вивчення, згідно з якою ці клієнти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм можуть надаватися певні зміни умов сплати чергових страхових премій.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства відображається, як правило, у балансовій вартості фінансових активів, визнаними на звітну дату. Вплив можливого згортання активів і зобов'язань з метою зменшення потенційного кредитного ризику є незначним.

### **Резерв під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) за категоріями активів**

<i>тис.грн.</i>	<i>31.12.2024</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>Зміна</i>
<i>Грошові кошти</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
<i>Банківські депозити</i>	<i>45</i>	<i>27</i>	<i>(28)</i>
<i>ОВДП</i>	<i>55</i>	<i>12</i>	<i>(43)</i>
<i>Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками</i>	<i>12</i>	<i>11</i>	<i>(1)</i>
<i>Інша дебіторська заборгованість</i>	<i>30</i>	<i>62</i>	<i>32</i>
<i>Всього</i>	<i>142</i>	<i>112</i>	<i>(30)</i>

Грошові кошти та депозити у 2024 році та 2025 році розміщувались банках, які мають кредитний рейтинг uaAAA, присвоєний уповноваженими кредитними рейтинговими агентствами України за національною шкалою кредитних рейтингів, затвердженою розпорядженням Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 р. № 665.

Резерв очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами на поточних рахунках та на депозитах терміном до 3 місяців розраховується, виходячи з ймовірності дефолту 0,1% і є несуттєвим.

Короткострокові від 3 до 6 місяців розміщуються в державних банках(ймовірність дефолту 0,1%), у банках з іноземними інвестиціями (ймовірність дефолту -0,1%) та у комерційних банках(ймовірність дефолту -0,2%). Для ОВДП рівень дефолту приймається на рівні 0,1%.

При визначенні ймовірності дефолту Товариство керується даними кредитних рейтингових агентств, що оцінюють рейтинги банків та суверенні рейтинги держав, а також професійним судженням управлінського персоналу.

Змін у підходах до формування РОКЗ протягом 2024 та 2025 років не відбувалось.

### 3. Ринкові ризики

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами ринкових курсів. Товариство виділяє наступні ринкові ризики:

- процентний ризик
- валютний ризик
- майновий ризик
- ризик ринкової концентрації

Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковими ризиками є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях

#### Процентний ризик.

Товариство зазнає впливу коливань домінуючих рівнів ринкових процентних ставок на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у випадках несподіваних змін. Далі у таблиці представлені ефективні

#### Фінансові активи , які чутливі до процентного ризику

тис.грн	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції (депозити)	326 466	256 652
ОВДП	12 248	55 045
Фінансова дебіторська заборгованість	5 611	7 565

За всіма депозитами встановлена фіксована відсоткова ставка, умови банківських договорів передбачають можливість перегляду відсотків відповідно до змін ринкової ситуації. За ОВДП встановлена фіксована ставка купонного доходу.

Середні процентні ставки за грошовими коштами та фінансовими інвестиціями:

- 2024 рік 8-18% по вкладах у гривні, та 1,8%-2% по вкладенням у валюті,
- 2025 рік 12-15% по вкладах у гривні, та 0,2%-2,0% по вкладенням у валюті.
- Проценти по поточних рахунках нараховувались за ставкою 0,1%-10%.
- Дохідність до погашення за ОВДП, придбаними до 2022 року була на рівні 12%, а за ОВДП, придбаними у 2022 та 2023 році -19-22%.

Фінансові інструменти з плаваючими відсотками відсутні.

Товариство досить ефективно управляє процентними ризиками, хоча фінансові показники Товариства достатньо чутливі до даного ризику, особливо за умови наближення ставки інвестування до 4 відсотків(рівень гарантованого доходу за страховими контрактами).

#### Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами валютних курсів.

Рівень схильності до валютного ризику Товариства на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року відповідно представлений таким чином:

#### Аналіз прийнятних активів та зобов'язань Товариства на чутливість до валютних ризиків

тис.грн	31.12.2025	31.12.2024
Всього прийнятних активів, в т.ч.	420 622	397 169
Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції (депозити)	326 466	260 901
в т.ч. в іноземній валюті	96 026	93 527
Нараховані відсотки	5 290	4 499
в т.ч. у вільно-конвертованій валюті	227	435
Зобов'язання за страховими контрактами	318 140	299 305
в т.ч. в іноземній валюті	71 601	81 839

<b>Чутливість прийнятних активів до валютних коливань тис.грн, %</b>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Сума прийнятних активів, в т.ч.</b>	<b>420 622</b>	<b>397 169</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>96 253</b>	<b>93 962</b>
<b>Зобов'язання за страховими контрактами в т.ч</b>	<b>318 140</b>	<b>299 305</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>71 601</b>	<b>81 839</b>
Вплив на прийнятні активи <u>підвищення</u> обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	+24 006 +5,71%	+23 490 +5,92%
Вплив на прийнятні активи <u>зниження</u> обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	-24 006 -5,71%	-23 490 -5,92%
Вплив на зобов'язання <u>підвищення</u> обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	+17 677 +5,56%	+20 460 +6,65%
Вплив на зобов'язання <u>зниження</u> обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	-17 677 -5,56%	20 460 -6,65%
Виконання нормативу платоспроможності(SCR)	162,87%	153,2%
Виконання нормативу платоспроможності(MCR)	132,87%	123,2%

Тобто, вплив на виконання нормативів платоспроможності у разі підвищення/зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% відсутній

Підвищення/зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% могло б призвести до підвищення/зниження величини прийнятних активів на 5,71% (5,92%-на кінець 2024р.) , а зобов'язань на 5,56% (на 6,65% на 31.12.2024р.), так як певна частина страхових зобов'язань розраховано в іноземній валюті. Однак таке зменшення не призвело б до невиконання нормативів щодо достатності капіталу та платоспроможності.

Задля зменшення впливу коливань обмінного курсу іноземних валют відносно гривні доцільно і в подальшому дотримуватись відповідності величини активів та зобов'язань, виражених в іноземній валюті.

**Майновий ризик** - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість. Враховуючи, що нерухоме майно займає суттєву частину в активах, Товариство приділяє значну увагу даному ризику.

Не рідше 1 разу на рік, як правило, на звітну дату Товариство здійснює оцінку нерухомості, що обліковується на балансі, шляхом залучення професійного оцінювача.

#### **Активи Товариства, чутливі до майнового ризику**

<b>тис.грн.</b>	<b>31.12.2025р.</b>	<b>31.12.2024р.</b>
Інвестиційна нерухомість	45 620	43 611
Основні засоби (нерухомість)	38 565	42 159
Всього	84 185	85 770

<b>Аналіз впливу можливого зниження ринкових цін на платоспроможність</b>	<b>тис.грн.,%</b>	
	<b>31.12.2025р.</b>	<b>31.12.2024р.</b>
Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	21 064	21 443
Вплив на суму прийнятних активів	-12 767(-3,04%)	-10 667(2,69%)
Виконання нормативу платоспроможності(SCR)	159,0%	153,2%
Виконання нормативу платоспроможності(MCR)	132,9%	123,2%

Зниження ринкових цін на нерухомість на 25% призвело б до зменшення величини прийнятних активів на 3,04%(на 2,69% на 31.12.2024р.), однак таке зменшення не вплинуло б на виконання нормативів щодо платоспроможності (SCR>120%, MCR>120%).

#### **Ризик ринкової концентрації**

##### **Розміщення фінансових активів Товариства з точки зору ринкової концентрації**

<b>тис.грн.</b>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Загальна вартість активів	433 809	412 157(100%)
Облігації внутрішніх державних позик	12 248(2,8%)	54 230(13,2%)
Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції (депозити)	326 466(75,3%)	260 901(63,3%)
в т.ч. в державних банках	75 085(17,3%)	89 633(21,8%)
в банках з іноземними інвестиціями	10 515(2,4%)	2 335(0,6%)
в комерційних банках	240 866(55,5%)	168 933(40,9%)

#### 4. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариству буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Товариство здійснює управління ліквідністю для забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом.

Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3 місяців. Станом на 31 грудня 2025 року Товариство забезпечує можливість оперативного реагування на ризики ліквідності, викликані військовою агресією російської федерації.

#### Аналіз фінансових активів, фінансових зобов'язань та страхових зобов'язань за строками виплат

31 грудня 2025 р., тис.грн.	До 1-го року	Більше 1-го року	Всього
ОВДП за амортизованою вартістю	12 248	-	12 248
Дебіторська заборгованість	5 832	-	5 832
Депозити в банках	324 920	-	324 920
Грошові кошти та їхні еквіваленти	1 546	-	1 546
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>344 546</b>	<b>-</b>	<b>344 546</b>
Кредиторська заборгованість та інші	(7 098)	-	(7 098)
Зобов'язання за страховими контрактами	(22 389)	(295 751)	(318 140)
<b>Всього фінансових та страхових зобов'язань</b>	<b>(29 489)</b>	<b>(295 751)</b>	<b>(325 238)</b>
<b>Покриття</b>	<b>315 057</b>	<b>(295 751)</b>	<b>19 308</b>

31 грудня 2024 р., тис.грн.	До 1-го року	Більше 1-го року	Всього
ОВДП за амортизованою вартістю	43 558	11 487-	55 045
Дебіторська заборгованість	7 834	-	7 834
Депозити в банках	256 652	-	256 652
Грошові кошти та їхні еквіваленти	4 249	-	4 249
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>312 293</b>	<b>11 487-</b>	<b>323 780</b>
Кредиторська заборгованість та інші	(8 473)	-	(8 473)
Зобов'язання за страховими контрактами	(20 716)	(278 589)	(299 305)
<b>Всього фінансових та страхових зобов'язань</b>	<b>(29 189)</b>	<b>(278 589)</b>	<b>(307 778)</b>
<b>Покриття</b>	<b>283 104</b>	<b>(267 102)</b>	<b>16 002</b>

#### Інші розкриття щодо процесу управління ризиками

**Ризик дефолту контрагента** - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством.

Товариство ретельно слідкує за фінансовим станом банків, з якими співпрацює. У випадку погіршення їх фінансового стану, Товариство має можливість змінити банк. Враховуючи, що 100 відсотків клієнтів є фізичні особи, даний ризик щодо надходження страхових платежів є несуттєвим.

**Операційний ризик** - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності.

Для мінімізації операційного ризику Товариство на постійній основі удосконалює систему управління та контролю, автоматизує процеси та активно покращує свою ІТ систему, впроваджує внутрішні регламентуючі документи щодо забезпечення безперервності та безперебійності.

**Регуляторний ризик:** через активні зміни в страховому законодавстві у Товариства як і у всього страхового ринку зростає Комплаєнс-ризик (ризик невідповідності новим нормативним документам Регулятора). Товариство на постійній основі моніторить зміни законодавства та приводить у відповідність власний капітал, активи, операційну діяльність та систему управління до вимог нормативно-правових актів НБУ.

**Ризик відмивання коштів та фінансування тероризму (ВК/ФТ)** –це небезпека (загроза, уразливі місця) для Товариства бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та небезпека для Товариства бути використаними для фінансування тероризму

та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання Товариством послуг.

**Процедури управління ризиками ВК/ФТ включають основні наступні етапи:**

Товариство використовує критерії ризику ВК/ФТ, встановлені Постановою Правління НБУ №107 від 28.07.2020.

Товариство на постійній основі вживає заходів для підтримання в актуальному стані ризик-профілю клієнта та забезпечує актуалізацію даних про клієнта:

- 1) не рідше одного разу на рік, якщо ризик ділових відносин з клієнтом є високим;
- 2) не рідше одного разу на три роки, якщо ризик ділових відносин з клієнтом є середнім;
- 3) не рідше одного разу на п'ять років - в інших випадках за умови відсутності підозр.

Щодо наявних клієнтів, які не підтримують ділових відносин з Товариством, зазначені заходи здійснюються під час звернення такого клієнта.

Товариство на постійній основі веде переліки клієнтів із встановленими рівнями ризику, в електронному вигляді.

Перед укладанням договору страхування життя в заяві на страхування клієнт заповнює свої ідентифікаційні дані, вказує вигодоодержувача, надає інформацію про свій соціальний статус та фінансовий стан.

Товариство враховує:

- географічні критерії ризику реєстрації клієнта, приділяючи особливу увагу державам що не виконують рекомендації FATF або які мають стратегічні недоліки у сфері ПВК/ФТ відповідно до заяв FATF, державам-агресорам та державам, яким притаманний підвищений ризик фінансування тероризму (встановлюється високий ризик);
- тип клієнта, тобто належність до політично значущих осіб (PEP) (встановлюється високий/середній ризик), виявляє належність клієнта до списків терористів (встановлюється неприйнятно високий рівень ризику);
- репутацію клієнта, його соціальний та фінансовий стан;
- канал постачання послуг: залучення третьої сторони – агентів (договірні відносини, проходження навчання з питань проведення ідентифікації, верифікації клієнта); продажі через мобільний застосунок (ідентифікація та верифікація клієнта здійснюється за допомогою отримання е-паспорта, завіреного кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства "ДІЯ").

Товариство в разі відсутності індикаторів підозрілості фінансових операцій або відсутності підозр встановлює низький рівень ризику.

Після видання нових санкційних списків РНБОУ або нових переліків терористів протягом дня перевіряється клієнтська база Товариства на можливі співпадиння(спіпадиння не виявлені).

Під час здійснення страхової виплати клієнт-вигодоодержувач додатково перевіряється за санкційними списками.

Перерахування коштів - безготівкові, через українські банки (Приватбанк, Райффайзен Банк), які також є СПФМ.

В Товаристві ведеться моніторинг та здійснюються заходи для мінімізації ризиків:

**Ризик дефолту контрагенту:** Товариство ретельно слідкує за фінансовим станом банків, з якими співпрацює. У випадку погіршення їх фінансового стану, Товариство змінить банк. Також суттєво даний ризик зменшує диверсифікація. Товариство тримає свої ліквідні активи у 10-ти банках. Щомісячно здійснюється робота з клієнтами щодо зменшення розміру дебіторської заборгованості.

**Операційні ризики:** для мінімізації операційного ризику Товариство автоматизує процеси та активно покращує свою ІТ систему. Впроваджує внутрішні регламентуючі документи та інструкції.

**Ризик ринкової концентрації:** враховуючи, що нерухоме майно – це земельні ділянки під комерційну нерухомість, то ймовірність втратити дане майно дуже низька.

**Ризик ВК/ФТ:** Товариство продовжило моніторити ризик ВК/ФТ, але через специфіку страхового портфеля даний ризик є низьким.

**Регуляторний ризик:** через активні зміни в страховому законодавстві у Товариства як і у всього страхового ринку зростає Комплаєнс-ризик (ризик невідповідності новим нормативним документам Регулятора).

**Допустимі межі ризиків.**

Ризик-апетит - це здатність Товариства обґрунтовано приймати на себе певні ризики для досягнення своїх стратегічних цілей.

Головні параметри прийнятності для ризик-апетиту Товариства виражається у виконанні вимог до платоспроможності Товариства, зокрема для виконання вимог до Регулятивного капіталу.

Товариство не рідше ніж раз на рік переглядає свій ризик – апетит.

Для ефективного моніторингу та виявлення потенційних ризиків важливим є процес щоденного моніторингу основних інформаційних ресурсів (сайти НБУ, ключових страхових інформаційних порталів, джерел інформації, пов'язаної з активами Товариства).

### ***Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами***

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами Товариства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу та страхової діяльності, та кадровий ресурс.. Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів про вищу освіту та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

### **10. Події після Балансу**

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на звітну дату, зміни власників не відбувалися, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію.

Керівництво Товариства стверджує, що йому не відомо про події після дати балансу, щодо яких відповідно до засад, визначених МСБО 10, необхідно здійснювати відповідні розкриття чи коригувати відповідні активи та зобов'язання.

**Голова Правління**

**Кулєшин О.А.**

**Головний бухгалтер**

**Майборода Т.Г.**