

Підприємство ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" Дата (рік, місяць, число) 2026, 03, 31
Територія Київ за ЄДРПОУ 3098777
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КОПФГ 230
Вид економічної діяльності Страхування життя за КВЕД 65.11
Середня кількість працівників ² 16
Адреса, телефон вулиця Дмитрівська, буд. 46, корпус А, М. КИЇВ, 01054 5911958
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

КОДИ
UA8000000001078669
230
65.11

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 березня 2026** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 509	2 218
первісна вартість	1001	6 398	6 401
накопичена амортизація	1002	3 889	4 183
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	41 081	40 829
первісна вартість	1011	42 415	42 526
знос	1012	1 334	1 697
Інвестиційна нерухомість	1015	45 620	45 620
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	45 620	45 620
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	89 210	88 667
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	53	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	145	43
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 611	5 781
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	76	202
Поточні фінансові інвестиції	1160	337 168	339 821
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 546	9 599
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 546	9 599
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	344 599	355 446
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	433 809	444 113

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	48 787	48 787
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	29 070	28 707
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 094	2 094
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22 330	30 199
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	102 281	109 787
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	6 290	6 290
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	312 552	315 802
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	-	-
Усього за розділом II	1595	318 842	322 092
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	105	103
розрахунками з бюджетом	1620	2 622	1 924
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 591	1 823
розрахунками зі страхування	1625	-	62
розрахунками з оплати праці	1630	4	222
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	2 899	1 034
Поточні забезпечення	1660	711	788
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 345	8 101
Усього за розділом III	1695	12 686	12 234
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	433 809	444 113

Керівник

Головний бухгалтер

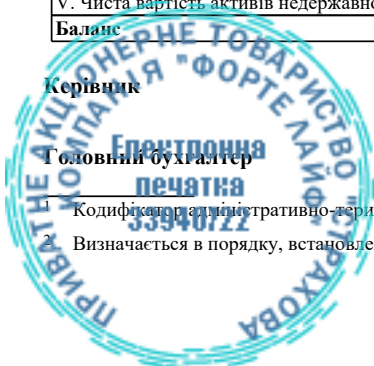
ЕП КУЛЄШИН
ОЛЕКСАНДР
АНАТОЛІЙОВИЧ
ЕП Майборода
Тетяна
Григорівна

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.



Підприємство **ПРАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 04 01

33940722

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за I Квартал 2026 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. 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	3 297	1 424
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 297	1 424
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 212	10
у тому числі:	2121	-	-
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	(647)	(1 112)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(110)	(1 336)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 752	-
збиток	2195	(-)	(1 014)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 527	1 237
Інші доходи	2240	50	133
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

33940722

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 329	356
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 823)	(168)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 506	188
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	(363)	(337)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	363	337
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7 506	188

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23	20
Витрати на оплату праці	2505	1 897	1 546
Відрахування на соціальні заходи	2510	506	474
Амортизація	2515	670	654
Інші операційні витрати	2520	17 867	26 721
Разом	2550	20 963	29 415

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

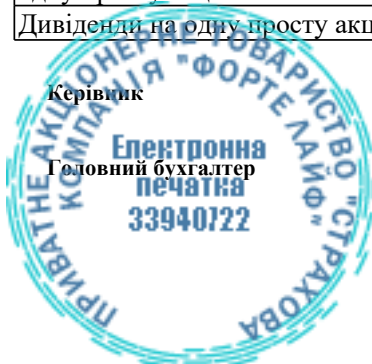
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	24000	24000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	24000	24000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	312,75	7,83
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	312,75	7,83
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

ОЛЕКСАНДР
АНАТОЛІЙОВИЧ
ЕП Майборода
Тетяна
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Майборода Тетяна Григорівна





**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за I Квартал 2026 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
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	14	102
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	11
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	17 520	21 561
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	21	1
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9 526)	(16 797)
Праці	3105	(1 250)	(1 269)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(441)	(441)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 284)	(1 659)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 593)	(825)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(691)	(834)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(40)	(47)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(4 195)	(4 363)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(447)	(530)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 628	-3 431
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	9 314	6 045
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	211 112	170 001

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(126)	(29)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(210 625)	(173 910)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	9 675	2 107
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
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	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8 047	-1 324
Залишок коштів на початок року	3405	1 546	4 249
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6	(1)
Залишок коштів на кінець року	3415	9 599	2 924

Керівник

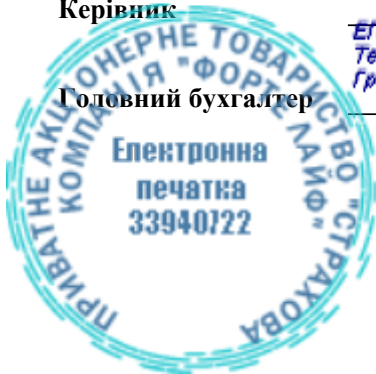
ОЛЕКСАНДР
АНАТОЛІЙОВИЧ

ЕП Майборода
Тетяна
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Майборода Тетяна Григорівна



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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2026	04	01
33940722		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за **I Квартал 2026** 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
Залишок на початок року	4000	48 787	29 070	-	2 094	22 330	-	-	102 281
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	48 787	29 070	-	2 094	22 330	-	-	102 281
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 506	-	-	7 506
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: 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	-	(363)	-	-	363	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(363)	-	-	7 869	-	-	7 506
Залишок на кінець року	4300	48 787	28 707	-	2 094	30 199	-	-	109 787

Керівник

ОЛЕКСАНДР
АНАТОЛІЙОВИЧ
ЕП Майборода
Тетяна
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Електронна
печатка
33940722

Майборода Тетяна Григорівна



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01 СІЧНЯ 2026 РОКУ ПО 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ**

Примітки
до фінансової звітності страховика
ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»
за 1-й квартал 2026 року
з розкриттям інформації згідно з вимогами МСБО/МСФЗ.

Заява

про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за перший квартал 2026 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 березня 2026 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів та зміни в капіталі за 1-й квартал 2026 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 вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Товариство застосовувало належну облікову політику, наведену в Примітках 7-27, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками з дотриманням відповідних МСФЗ. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства.

1. Загальна інформація про Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ».

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» (далі – Товариство) (код ЄДРПОУ 33940722) зареєстроване Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією 08.12.2005 р. №1 070 102 0000 015737.

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

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство – www.forte-life.com.ua.

Адреса електронної пошти – office@forte-life.com.ua

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» здійснює діяльність зі страхування життя відповідно до безстрокової ліцензії (переоформленої Національним банком України від 18.04.2024 р.) на здійснення діяльності із страхування (класи страхування 19 – 23), строк дії - необмежений.

Акціонерами страховика є:

- 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 %.
- Власником істотної участі ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є Кулешина Оксана Олексіївна. Частка у статутному капіталі складає - 99,8%.

Протягом звітного періоду не відбувалося змін у складі акціонерів Товариства.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів.

Наглядова рада є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд та регулювання діяльності Товариства. Наглядова рада складається з 3 осіб. Склад Наглядової Ради Товариства було затверджено Протоколом Загальних зборів від 15.12.2021 р.

Станом на 31.03.2026 р. до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової ради	Кулешина Оксана Олексіївна
Член Наглядової ради	Кулешина Анна Олександрівна
Член Наглядової ради	Данченко Валентин Сергійович

Управління поточною діяльністю Товариства, забезпечення та здійснення контролю покладено на Правління на чолі з Головою Правління Кулешиним Олександром Анатолійовичем.

Кількість працівників станом на 31.03.2026 р. – 16 осіб.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Основна діяльність

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. Основи підготовки, затвердження та подання 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.

Підготовлена Товариством звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, дотримання яких забезпечує подання достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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 моніторинг облікових оцінок
- Здійснено моніторинг ознак знецінення активів
- Створено контрактивні резерви
- Проведено аналіз та перерахунок забезпечень
- Здійснено аналіз активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та співставлення з їх справедливою вартістю

Подання звітності.

Фінансова звітність за 1-й квартал 2026 року подається у форматі, відповідно до вимог національного Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом №73 від 07.02.2013 року та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» (з урахуванням вимог МСФЗ 17).

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). Звіт за перший квартал 2026 року в форматі таксономії розміщено за посиланням:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=227282

Основні засади обліку.

Фінансова звітність складається з урахуванням таких двох основоположних припущень:

- *Метод нарахування*

Відповідно до цього методу, результати операцій та інших подій визнаються при їх настанні (а не при отриманні чи виплаті грошових коштів або їх еквівалентів) і враховуються в тому звітному періоді і відображаються у фінансових звітах тих звітних періодів, в яких вони відбулися.

- *Припущення безперервності діяльності Товариства*

В звітному періоді Товариство функціонувало в нестабільному середовищі, пов'язаному воєнним вторгненням російської федерації, що зумовило виникнення негативних макроекономічних чинників, зокрема, нестабільності курсу національної валюти, інфляційним процесам, знеціненню інвестицій, значних міграційних процесів та зменшенню купівельної спроможності громадян.

В цих умовах Товариство за 1-й квартал 2026 року зберегло свою позицію на страховому ринку, демонструючи стабільність, платоспроможність та відповідальність, підтримуючи в довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України, за умови збереження якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури та забезпечення безперервності діяльності.

За таких обставин Товариство змогло налагодити належним чином процеси операційної діяльності, зберегти активи, клієнтську базу, професійний кадровий потенціал.

Однак виклики поточної економічної, політичної і, в першу чергу, воєнної ситуації, зокрема, зниження надходжень страхових платежів, можливості знецінення фінансових інвестицій та коливання справедливої вартості нерухомості збільшують ризики та невизначеності щодо майбутньої діяльності Товариства.

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:

- 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:

- постійний моніторинг ризиків та невизначеностей,
- зважена політика щодо активів та зобов'язань,
- впровадження технологій дистанційного обслуговування клієнтів,
- розробка нових продуктів з урахуванням викликів воєнного часу,
- збереження кадрового ресурсу,
- забезпечення 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.

4. Валюта фінансової звітності.

Функціональною валютою Товариства є Українська гривня (далі – гривня).

Доходи і витрати перераховуються по курсу на дату операцій, а всі курсові різниці, що виникають, враховуються в доходах(витратах) звітного періоду.

Було використано офіційні курси гривні до іноземної валюти на дату балансу:

	31.12.2025 р.	31.03.2026 р.
Гривень за 1 Долар США	42,3878	43,7955
Гривень за 1 ЄВРО	49,8565	50,3123

Гривня є валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до однієї тисячі гривень.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило рівень суттєвості в розмірі 1 тис. грн.

5. Склад фінансової звітності, що надається.

Фінансова звітність ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є фінансовою звітністю загального призначення, в якій представлено інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, про рух грошових коштів підприємства, які є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті економічних рішень.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства за 1-й квартал 2026 року відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме:

Форма 1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.03.2026р.;

Форма 2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1-й квартал 2026р.;

Форма 3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1-й квартал 2026 р.;

Форма 4. Звіт про власний капітал за 1-й квартал 2026 р.

Примітки відповідно до вимог МСФЗ.

Всі показники фінансової звітності за 1-й квартал 2026 року надаються у порівнянні з аналогічними показниками за попередній звітний період.

Товариство представляє фінансову звітність у відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Баланс складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональним визначенням.

Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі.

Звіт про рух грошових коштів складається у відповідності до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, в якому розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та витрат.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог до розкриття інформації, викладених в усіх МСБО/МСФЗ.

Дані балансових статей підтверджені актами щорічної інвентаризації за підписами членів постійно діючої інвентаризаційної комісії.

Товариство не має активів на тимчасово окупованих територіях України.

Проміжна фінансова звітність готується Товариством у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Дата затвердження Головою Правління фінансової звітності за 1-й квартал 2026 року - 24.04.2026 р.

6. Суттєві аспекти облікових політик.

Загальні положення стосовно облікових політик.

Облікова політика Товариства - це сукупність визначених, в межах чинного законодавства, принципів та процедур, основ, правил, домовленостей та практики, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства ґрунтується на вимогах нормативно-правових актів України та правилах бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності. 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. 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.

Елементами фінансової звітності Товариства є активи, зобов'язання та власний капітал (відображенні в балансі (звіті про фінансовий стан)), доходи і витрати (характеризують результати господарської діяльності і відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід)).

Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із статтею; вартість або собівартість статті можна достовірно оцінити чи визначити.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства подаються у відповідності із вимогами, що встановлені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

У Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), який підготовлений згідно з НП(С)БО 1, витрати подаються за функціональною ознакою. Враховуючи корисність для прогнозування майбутніх грошових потоків в даних примітках наведена інформація у розрізі видів витрат.

Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу з розкриттям інформації про основні класи надходжень та виплат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства.

Перегляд облікових оцінок при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена в умовах дії воєнного часу, що зумовило перегляд облікових оцінок щодо активів та зобов'язань.

Використання суджень та оцінок

При підготовці цієї фінансової звітності управлінський персонал використовував професійні судження та оцінки, які впливають на застосування облікової політики та суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, відображених у фінансовій звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються перспективно.

Професійні судження

Інформація про судження, сформовані при застосуванні облікової політики, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, наведена у звітності за 2025 рік. Перегляду, змін чи модифікацій у звітному періоду не було.

. Припущення та невизначеності в оцінках

Інформація про припущення та невизначеності в оцінках на звітну дату, які мають значний ризик того, що вони можуть призвести до суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, наведена у фінансовій звітності за 2025 рік.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість з інших відкритих джерел, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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.

В звітному періоді зміни в облікові політики не вносились.

7. Облікові політики, припущення та судження, пов'язані з впровадженням МСФЗ 17.

Облікові політики, припущення та судження, пов'язані з МСФЗ 17, які використовувались при підготовці даної звітності, розкрито у фінансовій звітності за 2025 рік.

8. Облікові політики щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань

Облікові політики щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, описані у фінансовій звітності за 2025 рік, були чинними і у звітному періоді.

9. Облікові політики щодо основних засобів.

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються в фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби». Змін в облікових політиках та облікових оцінок у звітному періоді не було.

10. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, яка утримується з метою отримання доходів від оренди або приросту вартості та не використовується Товариством в звичайній (основній) діяльності. Змін в облікових політиках та облікових оцінках щодо інвестиційної нерухомості, розкритих у фінансовій звітності за 2025 рік, у звітному періоді не було.

11. Облікові політики щодо нематеріальних активів.

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Змін в облікових політиках та облікових оцінках щодо нематеріальних активів, розкритих у фінансовій звітності за 2025 рік у звітному періоді не було.

12. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від балансової вартості.

Таке зменшення негайно визначається в прибутках чи збитках періоду, якщо активи не обліковуються згідно з МСБО 16. Відповідно відбувається коригування амортизації.

На 31 березня 2026 року ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів не виявлено.

13. Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках в банках та готівки в касі.

Змін в облікових політиках та облікових оцінках щодо грошових коштів, розкритих у фінансовій звітності за 2025 рік у звітному періоді не було.

14. Облікові політики щодо дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Змін в облікових політиках та облікових оцінках щодо дебіторської заборгованості, розкритих у фінансовій звітності за 2025 рік у звітному періоді не було.

15. Облікові політики щодо визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного із виплатами учасникам.

Змін в облікових політиках та облікових оцінках щодо доходів та витрат, розкритих у фінансовій звітності за 2025 рік у звітному періоді не було.

16. Облікові політики щодо витрат з податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Змін в облікових політиках та облікових оцінках щодо витрат з податку на прибуток, розкритих у фінансовій звітності за 2025 рік, у звітному періоді не було.

17. Розкриття суттєвої інформації щодо фінансової звітності за 1-й квартал 2026 року

Розкриття інформації щодо страхової діяльності

Відповідно до внутрішнього положення про андеррайтинг, 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 та відповідає вимогам чинного законодавства.

Товариство здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку або події
- страхування на випадок непрацездатності
- страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку
- страхування від нещасних випадків
- страхування на випадок діагностування критичних хвороб.

Переважна більшість страхових полісів Товариства містить більше ніж один страховий ризик.

Страхові платежі за страховими контрактами	тис.грн.	
	1-й кв.2026р.	1-й кв. 2025р.
Кількість укладених договорів страхування, шт	132	339
Страхові премії за страховими контрактами	17 398	21 312
Інвестиційний дохід, по'язаний зі страховими контрактами	6 105	5 281

Виплати за договорами страхування	тис.грн.	
	1-й кв.2026р.	1-й кв.2025р.
Здійснені страхові виплати, шт	115	129
Сума страхових виплат за період	3 733	4 619
Здійснені виплати викупних сум, шт	20	10
Викупні суми за період	704	111

Розрахунки за страховими виплатами та сплаті викупних сум здійснюються виключно в безготівковій формі. На 31.03.2026 р. поточна заборгованість за зобов'язаннями за страховими виплатами та за виплатами викупних сум відсутня.

Аквізиційні витрати(Витрати на збут)	тис.грн.	
	1-й кв.2026р	1-й кв.2025р
Винагорода страховим посередникам	7 063	12 415
Адміністративні витрати, пов'язані зі збутом	196	203
Інші витрати на збут	107	166
Разом	7 366	12 778

Адміністративні витрати, пов'язані зі страховими контрактами	тис.грн.	
	1-й кв.2026р	1-й кв.2025р
Оплата праці	1 671	1 380
Єдиний соціальний внесок	367	300
Інші витрати, пов'язані з оплатою праці	156	139
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	670	654
Комісія банків	127	137
Транспортні витрати	68	105
Утримання офісу	118	140
Витрати на ІТ	73	47
Інші витрати	37	58
Разом	3 287	2 960

Зобов'язання на залишок покриття за договорами страхування	тис.грн.	
	31.12.2025	31.03.2026
Зобов'язання на залишок покриття, в т.ч.	312 552	315 802
Контрактно-сервісна маржа	30 846	65 541
Маржа ризику	912	16 139
Ефект дисконтування	(1 132 599)	(751 640)

Зобов'язання за страховими вимогами	тис.грн.	
	31.12.2025	31.03.2026
Заявлені збитки(RBNS)	5 092	6062
Ефект дисконтування	(69)	(42)
Збитки, які відбулися, але не заявлені(IBNR)	258	903
Ефект дисконтування	(19)	(64)
Резерв витрат на врегулювання(LAE)	154	192
Ефект дисконтування	(11)	(13)
Маржа ризику(RA)	199	297
Ефект дисконтування	(15)	(21)
Всього зобов'язань за страховими вимогами	5 702	7 454
Всього ефект дисконтування	(114)	(140)
Балансова вартість зобов'язань за страховими вимогами	5 588	7 314

Основними чинниками, які впливали на об'єми резервів із страхування життя на 31.03.2026 року були:

- надходження страхових платежів від нового бізнесу та чергових страхових платежів за діючими договорами;
- вплив обмінного курсу валюти;
- інвестиційний дохід, отриманий від розміщення страхових резервів;
- сплата страхових виплат;
- перехід на МСФЗ 17.

Актuarні розрахунки забезпечує актуарій Кудра Денис Юрійович.

Доходи за страховими послугами	тис.грн.	
	1-й кв.2026р	1-й кв.2025р
Очікувані аквізиційні витрати	7 366	12 415
Очікувані витрати на стр. послуги	7 724	7 925
Визнана сума коригування на нефінансовий ризик	912	96
Визнана сума контрактно-сервісної маржі	992	94
Інший дохід від зміни зобов'язань за майбутніми послугами	4 022	-
Усього	21 016	20 531

Витрати за страховими послугами	тис.грн.	
	1-й кв.2026р	1-й кв.2025р
Виплати за страховими вимогами та інші витрати зі страхування	7 724	5 100
Зміни, пов'язані з послугами, наданими в минулому	61	111
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	2 568	1 482
Визнані суми аквізиційних витрат	7 366	12 415
Усього	17 719	19 107

Розкриття інформації щодо фінансових активів

На балансі Товариства станом на звітну дату обліковуються:

Поточні фінансові інвестиції:

ОВДП терміном погашення до 1 року та депозити зі строком погашення понад три місяці від дати виникнення, але не більше 1 року.

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

Розкриття інформації про поточні фінансові інвестиції	(тис. грн.)	
	31.03.2026р.	31.12.2025р.
Поточні фінансові інвестиції, в т.ч.:	345 602	342 779
<i>депозити в банках</i>	327 649	324 947
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	(75)	(27)
облігації внутрішньої державної позики, в т.ч.:		-
<i>ОВДП UA4000204150</i>	12 260	-
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	(12)	-
<i>ОВДП UA4000218531</i>	-	12 260
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	-	(12)
нараховані відсотки	5 790	5 621
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	(10)	(10)

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.

Торговельна та інша дебіторська заборгованість, яка відображена в Звіті про фінансовий стан і може бути віднесена до МСФЗ 17

У звітності відображено суми страхових платежів, щодо яких є підтверджена еквасром 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 31.03.2026 року відсутня.

Поточна дебіторська заборгованість, яка віднесена до МСФЗ 17	(тис. грн.)	
	31.03.2026р.	31.12.2025р.
<i>Поточна заборгованість за страховими платежами</i>	43	145

Поточна дебіторська заборгованість, яка не віднесена до МСФЗ 17	(тис. грн.)	
	31.03.2026р.	31.12.2025р.
<i>інша поточна заборгованість</i>	264	148
<i>резерв під можливі кредитні збитки</i>	(62)	(62)
<i>балансова вартість іншої поточної заборгованості</i>	202	76

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

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на поточних рахунках та короткострокових депозитів зі строком вкладу до 3 місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)	(тис. грн.)	
	31.03.2026р.	31.12.2025р.
Грошові кошти, в т.ч	9 599	1 546
<i>депозити до 3 місяців</i>	8 500	300
<i>грошові кошти на поточних рахунках</i>	1 100	1 246
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	(1)	(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 склалися, у середньому, від 11% до 15% у залежності від терміну розміщення вкладу.

18. Інші розкриття та пояснення.

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами.

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 31.03.2026 р. у Товариства відсутні відносини володіння чи контролю з будь-якими юридичними особами.

При визначенні кола пов'язаних осіб, Товариство керувалось принципами, описаними у фінансовій звітності за 2025 рік.

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

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

Розкриття інформації щодо власного капіталу

На 31.03.2026 р. власний капітал становить 109 787 тис.грн.

Статутний капітал становить 48 787 тис.грн. та представлений 24 000 штук звичайних акцій. Статутний капітал включає внески акціонерів.

Акціонерами страховика є:

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

Резервний капітал – 2 094 тис.грн.

Нерозподілений прибуток – 30 199 тис.грн.

Розкриття інформації щодо забезпечення безперервності діяльності.

Розкриття правомірності складати звітність на основі безперервності діяльності.

В умовах значних безпекових ризиків власники Товариства мають твердий намір щодо продовження діяльності. Хоча в перші місяці воєнного вторгнення був різкий спад надходжень страхових платежів, Товариство в повній мірі забезпечило розрахунки за податковими та страховими зобов'язаннями. Особливості існуючої на сьогодні невизначеності щодо безперервності діяльності зумовлені виключно зовнішніми чинниками - воєнна агресія та пов'язані з нею макроекономічні особливості.

Недоступність певних регіонів для розвитку бізнесу, порушення логістичних ланцюгів, скорочення продажів та доходів бізнесу, зменшення платоспроможності клієнтів є суттєвими викликами для Товариства. Товариство забезпечує можливість сплати страхових платежів через сайт Товариства та налагодило онлайн-комунікації з клієнтами та партнерами.

Ризики коливання валютних курсів, значна чутливість до таких коливань, порушення роботи банківських систем та ринків капіталу, суттєві зміни цін на ринку нерухомості, зміни в ризиках, пов'язаних з фінансовими інструментами (у т.ч. чутливість до змін факторів впливу), змушують переглядати бізнес-моделі управління активами та фінансовими інструментами.

Товариство має проблеми підготовки прогнозової інформації під час війни (високий ступінь невизначеності, непередбачуваність макроекономічних критеріїв, невизначеність майбутніх грошових потоків, відсутність профільних аналітичних матеріалів).

Існує ризик невиконання пруденційних вимог через скорочення прийнятних активів для цілей розрахунку платоспроможності страховика та ризик знецінення відповідних активів.

Енергетичний тероризм та ризик кібератак є суттєвими викликами для безперебійної роботи систем та устаткування, що забезпечують операційну діяльність. Товариство в повній мірі через альтернативні джерела живлення, додаткове устаткування та нові технології забезпечує безперебійну роботу.

На дату складання звітності не було пошкоджень та втрати активів.

Товариство на постійній основі переглядає ключові судження, оцінки та припущення в умовах воєнного часу. Детальну інформацію наведено у відповідних розділах приміток.

Зважаючи на те, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з воєнними діями в Україні (в першу чергу щодо безпекових ризиків), що може викликати значні сумніви щодо здатності компанії продовжувати безперервну діяльність, Керівництво стверджує, що основа безперервності дотримана, але суттєва невизначеність існує.

Для пом'якшення наслідків умов і подій воєнного часу та оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, зокрема, стверджує, що ключові передумови для провадження операційної діяльності Товариства наявні:

- наявність прибуткової діяльності в 2023-2025 роках;
- наявність збалансованого портфеля договорів;
- позитивна динаміка об'ємів страхових резервів;
- поліпшення якості активів;
- виконання нормативів щодо достатності капіталу, платоспроможності та ліквідності активів.

Розкриття інформації щодо 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. Формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить дотримання вимог Регулятора щодо капіталу страховика, що здійснює страхування життя.

На 31.03.2026 р. згідно з Постановою НБУ від 29.12.2023 р. № 201 Товариство виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

сума прийнятних активів становить 431 818 тис.грн.:

Сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства - 334326 тис. грн.

Перевищення суми прийнятних активів над сумарною величиною довгострокових та поточних зобов'язань становить 97 492 тис. грн.

Виконання вимог до мінімального капіталу платоспроможності 123,87%.

Виконання вимог до капіталу платоспроможності 162,87%.

2. **Забезпечення виконання вимог до платоспроможності.**

На 31.03.2026 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування»:

- сплачений статутний фонд в розмірі 48 787 тис. грн., що на дату сплати відповідає вимогам чинного законодавства

- створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум:

- зобов'язання на залишок покриття 315 802 тис. грн.

- зобов'язання за страховими виплатами 7 314 тис. грн.

3. **Забезпечення умов досягнення максимальної доходності 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 коштів резервів у надійні та прибуткові активи забезпечило отримання інвестиційного доходу в розмірі 9 632 тис. грн.

4. **Забезпечення мінімізації фінансового ризику використання коштів капіталу.**

Кошти капіталу розміщуються виключно в прийнятні активи згідно з Постановою НБУ від 29.12.2023 р. № 201. Забезпечення достатнього рівня контролю з боку акціонерів.

5. **Оптимізація обороту капіталу.**

Інформація щодо внутрішнього аудиту.

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Порядок діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради 09.04.2024 року

«24» квітня 2026 року

Голова Правління

О.А. КУЛЄШИН

Головний бухгалтер

Т.Г. МАЙБОРОДА