

Титульний аркуш

(дата реєстрації особою електронного документа)

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Кулешин Олександр
Анатолійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"
(33940722)
за 2 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 30.07.2026, Протокол засідання Наглядової ради №30-07/26-1

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

<https://forte-life.com.ua/>

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

- "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" не надається, тому що річний звіт не подається особою, яка надає забезпечення.
- "Інформація щодо всіх осіб, які на дають забезпечення за його зобов'язаннями" не надається, тому що річний звіт не подається особою, яка надає забезпечення.
- "Інформація про рейтингове агентство" не надається, тому що згідно з законодавством України Товариство та цінні папери, випущені їм, не потребують визначення рейтингової оцінки.
- "Інформація про судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи" не надається тому що Товариство, її дочірні підприємства, посадові особи не є сторонами таких судових справ.
- "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не надається, тому що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- "Інформація про участь в інших юридичних особах" не надається, тому що Товариство не володіє часткою у інших юридичних особах у розмірі 5% і більше.
- "Інформація про відокремлені підрозділи" не надається, тому що у Товариства відокремлені підрозділи відсутні.
- "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями" не надається, тому що обмеження за акціями відсутні.
- "Інформація про облігації", "Інформація про інші цінні папери", "Інформація про деривативні цінні папери" не надається, тому що зазначені цінні папери Товариством не випускались.
- "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не надається, тому що боргові цінні папери Товариством не випускались.
- "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не надається, тому що Товариство не здійснювало емісію цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).
- "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" не надається, тому що Товариство власні акції не викупало.
- "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" не надається, тому що зазначені цінні папери Товариством не випускались.
- "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається, тому що таких обмежень не існує.
- "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" не надається, тому що обмежень права голосу немає, акції права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі відсутні.

- звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) не надається, тому що аудиторська перевірка фінансової звітності не проводилась;
- "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не надається, тому що рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалось.
- "Інформація про вчинення значних правочинів" не надається, тому що значні правочини не укладались.
- "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не надається, тому що правочини щодо вчинення яких є заінтересованість не укладались.
- "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів" не надається, тому що поручитель (страховик/гарант), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутній.
- В зв'язку з тим, що поле "Дата" не передбачає відсутність запису, то у разі, якщо подія не відбувалась, це поле заповнено датою, що є неймовірною для таких подій, а саме: 01.01.1900.
- Незаповненні графи звіту емітента вважати такими, що мають "нульове" значення, або свідчать про відсутність події.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація	5
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	5
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	8
3. Структура власності	14
4. Опис господарської та фінансової діяльності	14
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	41
1. Цінні папери	41
III. Фінансова інформація	42
1. Проміжна фінансова звітність	42
3. Твердження щодо проміжної інформації	42
IV. Нефінансова інформація	43
1. Проміжний звіт керівництва	43

І. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "СК "ФОРТЕ ЛАЙФ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	33940722
4	Дата державної реєстрації	08.12.2005
5	Місцезнаходження	01054, Україна, м.Київ, - р-н, м.Київ, вул. Дмитрівська, буд.46, корп.А. Фактичне: 01054, Україна, м.Київ, - р-н, м.Київ, вул. Дмитрівська, буд.46, корп.А
6	Адреса для листування	01054, м.Київ, вул.Дмитрівська, буд.46, корп.А
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	mayboroda-t@forte-life.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://forte-life.com.ua/
12	Номер телефону	(044)5911958, (044)2000218
13	Статутний капітал, грн	48786720
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	16
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя 0 - д/н 0 - д/н
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA313003350000000265072150331
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA3230033500000002650124150090
	Валюта рахунку	USD
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA083052990000026503020100952
	Валюта рахунку	гривня
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA683052990000026509040100486
	Валюта рахунку	USD
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Ідея Банк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
	IBAN	UA393363102650400100000449763
	Валюта рахунку	гривня
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA373223130000026505000000911
	Валюта рахунку	гривня, USD
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA493204780000026508924489803
	Валюта рахунку	гривня, USD

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№00329030708 22.04.2026	ГУ ДПС у м. Києві	штраф 151 926 грн.	П.п.134.1.1 п. 134 ст. 134, пп. 136.2.1. п. 136.2 ст. 136 Податкового кодексу України	Виконано

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	загальні збори акціонерів.	Кількісний склад загальних зборів акціонерів не визначений, який складається з акціонерів, їх представників, та осіб що обираються/призначаються на посади Голови зборів, Секретаря зборів, Лічильної комісії зборів, Реєстраційної комісії зборів.	Учасники зборів визначаються на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства. Особи які обираються/призначаються на посади Голови зборів, Секретаря зборів, Лічильної комісії зборів, Реєстраційної комісії зборів, обираються/призначаються на кожні загальні збори акціонерів окремо.
2	Наглядова рада	Голова та члени Наглядової ради (всього три особи). У складі Наглядової ради Товариства комітети не створювались.	Наглядова рада Товариства обрана у складі із трьох осіб: Кулешина Оксана Олексіївна; Кулешина Анна Олександрівна; Данченко Валентин Сергійович
3	Виконавчий орган	Виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є колегіальний виконавчий орган - Правління, яке обирається у складі трьох осіб - Голова та члени Правління.	Голова Правління - Кулешин Олександр Анатолійович. Член Правління - Майборода Тетяна Григорівна, В.О. Члена Правління Назаренко Олена Анатоліївна

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Член Наглядової ради (обраний як представник акціонера)	Данченко Валентин Сергійович			1999	вища	5	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Член Наглядової ради	16.12.2024 терміном на 3 роки	Ні	ч
2	Член Наглядової ради (обрана як акціонер)	Кулешина Анна Олександрівна			1999	вища	5	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Член Наглядової ради	16.12.2024 терміном на 3 роки	Ні	ж
3	Голова Наглядової ради (обрана як акціонер)	Кулешина Оксана Олексіївна			1974	вища	28	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Голова Наглядової ради	16.12.2024 терміном на 3 роки	Ні	ж

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

1	Голова Правління	Кулешин Олександр Анатолійович			1970	вища, Київськи й націонал ьний економіч ний універси тет, спеціаль ність "Фінанс и і кредит"	28	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Генеральний директор	27.06.2024 терміном на 5 років	Ні	ч
2	Член Правління	Майборода Тетяна Григорівна			1957	вища	47	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Головний бухгалтер	27.06.2024 терміном на 5 років	Ні	ж
3	В.О. Члена Правління	Назаренко Олена Анатоліївна			1979	вища	19	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Директор Депертаменту розвитку каналів продаж	01.06.2026 терміном до 01.08.2026	Ні	ж

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Майборода Тетяна Григорівна			1957	вища	47	Приватне акціонерне товариство	01.11.2013 безстроково	Ні	ж

								"Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Головний бухгалтер			
2	Корпоративний секретар	Сутирін Валентин Валерійович			1984	вища	19	АТ "СК "Форте Лайф" 33940722 Член Наглядової ради, Ревізор	05.10.2022 терміном на 3 роки	Ні	ч
3	В.О. Внутрішнього аудитора	Полежака Ганна Святославівна			1978	вища	30	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Фахівець департаменту обліку договорів страхування	16.04.2026 безстроково	Ні	ж
4	Головний комплаєнс-менеджер	Білик Інна Анатоліївна			1973	вища	33	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Старший бухгалтер	05.10.2022 безстроково	Ні	ж
5	Головний ризик-менеджер	Крамаренко Тетяна Іванівна			1966	вища	41	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Директор департаменту сервісного обслуговування	05.10.2022 безстроково	Ні	ж

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
06.10.2025	Сутирін Валентин Валерійович			19	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф" 33940722 Член Наглядової ради, Ревізор	Ні	+380685157422 sutyrin-v@forte-life. com.ua	ч

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Головний бухгалтер	Майборода Тетяна Григорівна			0	0	0	0
1	Голова Правління	Кулешин Олександр Анатолійович			24	0,1	24	0
6	Член Наглядової ради (обраний як представник акціонера)	Данченко Валентин Сергійович			0	0	0	0
5	Член Наглядової ради (обрана як акціонер)	Кулешина Анна Олександрівна			24	0,1	24	0
4	Голова Наглядової ради (обрана як акціонер)	Кулешина Оксана Олексіївна			23 952	99,8	23 952	0
7	Корпоративний секретар	Сутирін Валентин Валерійович			0	0	0	0
2	Член Правління	Майборода Тетяна Григорівна			0	0	0	0
8	В.о. Члена Правління	Назаренко Олена Анатоліївна			0	0	0	0
9	В.о. Внутрішнього аудитора	Полежака Ганна Святославівна			0	0	0	0
10	Головний комплаєнс-менеджер	Білик Інна Анатоліївна			0	0	0	0
11	Головний ризик-менеджер	Крамаренко Тетяна Іванівна			0	0	0	0

3. Структура власності

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1) належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання;

Товариство не належить до будь-яких поб'єднань підприємств

2) спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності;

Спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами Товариство не проводить

3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

Загальні положення стосовно облікових політик.

Облікова політика Товариства - це сукупність визначених, в межах чинного законодавства, принципів та процедур, основ, правил, домовленостей та практик, 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.

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. 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":

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 розкриваються в Примітках до фінансової звітності.

Заява про відповідність

Фінансова звітність готується відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому, в редакції, чинній на 1 січня 2026 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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 фінансової звітності Керівництво здійснює наступні

заходи:

- Оцінка можливості безперервної діяльності
- Проводиться річну інвентаризацію з урахуванням вимог воєнного часу та моніторинг облікових оцінок
- Моніторинг ознак знецінення активів
- Створення контрактивних резервів
- Аналіз та перерахунок забезпечень
- Аналіз та переоцінка активів, що обліковуються за справедливою вартістю
- Аналіз активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та співставлення з їх ринковою вартістю
- Розрахунок відкладених податків
- Актуалізація облікової політики на наступний рік

Елементи фінансової звітності.

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.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

В першому кварталі 2026 року ніяких змін в облікових політиках не відбулось.

Форма та назви фінансових звітів

За структурою фінансова звітність відповідає структурі звітності на основі таксономії за МСФЗ в єдиному електронному форматі(iXBRL).

Методи подання інформації у фінансових звітах

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). Станом на дату випуску цієї фінансової Товариство здало звітність за перший квартал 2026 року у форматі таксономії та розмістило на сайті <https://frs.gov.ua>.

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 нарастаючим 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.

Основні 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 офerti і 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 31.03.2026 року фінансові інструменти, обліковувані за справедливою вартістю, відсутні. Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен 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 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.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал використовує 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.

Інформація про судження, сформовані при застосуванні облікової політики, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності і наводяться в примітках щодо:

- розкриття щодо зобов'язань за страховими контрактами;
- перевірки адекватності зобов'язань за страховими контрактами на звітну дату;
- розкриття інформації щодо фінансових активів.
- розкриття інформації щодо основних засобів з відображенням на підставі даних професійного оцінювача щодо ринкової вартості нерухомості.
- розкриття інформації щодо інвестиційної нерухомості.

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 примітках щодо розкриття інформації про кредитний ризик щодо грошових коштів та фінансових інвестицій.

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

Облікові політики щодо страхування

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

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.

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:

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

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

Маржа ризику оцінюється за допомогою технології визначення суми під ризиком. Користуючись інформацією щодо чинного портфелю станом на звітну дату, визначається значення середнього та стандартного відхилення. До відповідних параметрів нормального розподілу розглядається доцільність можливих корегувань. Надалі зроблене припущення щодо процесу реалізації, що відповідає розподілу Гауса (нормальному розподілу) з параметрами μ та σ . Після цього отримані параметри середнього та стандартного відхилення використовуються у якості параметрів нормального розподілу. Через використання обернених інтегральних дій та встановлення рівня довірчої ймовірності на рівні 75% розраховується 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 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.

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 кожен звітну дату Товариство перевіряє щодо кожної інвестиційної чи сервісної компоненти наступні умови:

- ? грошові потоки, товар чи не страхова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, є відокремлювані, якщо держатель страхового полісу може одержати користь від товару чи послуги або самотійно, 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.

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.

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 можливість їх виконання за

рахунок власних активів.

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

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 дохідності 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

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 дохідності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

Для розрахунку маржі ризику використовується метод вартості капіталу.

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

Зобов'язання за страховими вимогами

Складовими елементами при розрахунку зобов'язань за страховими вимогами були резерви заявлених, але не виплачених збитків (RBNS); резерв збитків що виникли, але не заявлені (IBNR); резерв витрат на врегулювання.

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. Привстановленні 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 враховуються при побудові трикутника збитків.

Розраховуються коефіцієнти розвитку та визнається загальний розмір резерву збитків, що виникли, але не заявлені, з урахуванням значень резерву заявлених збитків.

Розмір витрат на врегулювання визначається 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 береться трикутник розвитку збитків без урахування виплат за ризиком "дожиття" та без виплат, пов'язаних в таким ризиком за своєю природою. Трикутник розвитку збитків приводиться до кумулятивної форми. Після наповнення трикутника проводиться дослідження на предмет даних, що можуть являти собою статистичні викиди та викривляти кінцевий результат. У випадку необхідності робляться відповідні корективи. Наступним кроком визначаються лишки і 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 реалізовується 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 не здійснювалось формування резерву регресів та резерву витрат на отримання регресів.

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 і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття:

? дохід від страхування - у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;

? витрати на страхові послуги - у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

Товариство визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

? витрати на страхові послуги - у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;

? витрати на страхові послуги - у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися у минулому періоді та понесеними витратами;

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.

Базами розподілу (ключі алокації) непрямих витрат є:

? для аквізиційних витрат - нарахована страхова премія;

? для витрат на врегулювання - нараховані збитки (виплати/відшкодування);

? для адміністративних витрат - нараховані доходи.

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 портфелів 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 повинно окремо подавати 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 перестрахування, що є активами;
- г) утримуваних контрактів перестрахування, що є зобов'язаннями.

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

Облікові політики, щодо дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю на певну (в тому числі на звітну) дату формується з наступних сум:

- Суми, за якими є достовірна інформація про сплату страхових внесків, але кошти на поточний рахунок не надійшли.
- Суми, за якими минув термін сплати і редукування не проведено.
- Суми, надлишково сплачені страховим посередникам.

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю на певну (в тому числі на звітну) дату формується з наступних сум:

- Суми, належні до сплати за страховими виплатами та сплатою викупних сум.
- Суми повернень страхових премій.
- Суми, належні до сплати страховим посередникам.
- Суми, яку надійшли на поточний рахунок як страхові платежі, але не розподілені на договори страхування.

Регулювання дебіторської заборгованості як фінансового інструменту відбувається на загальних підставах шляхом перегляду з точки зору знецінення, за виключенням дебіторської заборгованості за страховими платежами, термін сплати за якими минув. Така дебіторська заборгованість урегульовується відповідно до чинного законодавства згідно з внутрішніми документами Товариства через редукування страхових сум.

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.

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 ефективної 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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

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

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 нарахування 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 основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- будівлі - 2%;
- машини та обладнання - 33%;
- транспортні засоби - 10%;
- інші - 10-50%.

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 зі справедливою(ринковою) 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. Нарахування 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 з залученням незалежного оцінювача. Сума дооцінки об'єкта нематеріальних активів 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..

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 укладені договори оренди, за якими Товариство є орендарем.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожную звітну дату Товариство оцінює, чи є ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Така оцінка відбувається з залученням професійного оцінювача.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від балансової вартості.

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.

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.

Облікові політики щодо доходів і витрат, крім страхування

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного із внесками учасників.

Дохід визнається, якщо його суму можна визначити з достатнім рівнем точності, існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод.

Товариство отримує дохід від розміщення тимчасово вільних грошових коштів (відсотки від депозитів і ОВДП), доходи від господарських договорів. Процентний дохід визнається за методом нарахування, якщо тільки його отримання не є сумнівним.

До доходів інвестиційної діяльності Товариство відносить:

- суму інвестиційного доходу від розміщення коштів власного капіталу;
- 15% суми отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів страхових резервів.

Склад доходу від інвестиційної діяльності:

- відсотковий дохід - дохід, отриманий в результаті використання коштів Товариства третіми сторонами, який розраховується на підставі узгодженої відсоткової ставки, визнається відповідно до договору незалежно від строку сплати;
- фінансовий дохід від амортизації дисконту дебіторської заборгованості;

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.

наступним чином:

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.

Витрати Товариства визнаються водночас із збільшенням зобов'язань або зменшенням активів, а також у випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати обліковуються за методом нарахування відповідно до доходів, з отриманням яких пов'язані дані 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.

Облікові політики щодо 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.

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".

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.

Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в осяжному майбутньому (1-3 роки) у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що відображують в фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що в осяжному майбутньому наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання відображаються в обліку, коли є вірогідність, що в рамках звичайної діяльності тимчасові різниці призведуть до виникнення зобов'язання сплатити податок на прибуток у майбутніх періодах, коли підприємство відшкодує балансову вартість активу

Відстрочені податкові зобов'язання - це сума податку на прибуток, що підлягає сплаті у майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню.

4) опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності;

Фінансування діяльності Товариства здійснюється за рахунок власних.

Робочого капіталу достатньо для поточних потреб Товариства.

5) опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік;

У звітному періоді Товариство не проводило самостійних досліджень і розробок, але для власних

потреб проводить власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринків.

б) інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" здійснює діяльність зі страхування життя у відповідності до безстрокової ліцензії на здійснення діяльності із страхування (клас 19-23), переоформленої 18.04.2024 року Національним банком України. Операційна діяльність проводиться в офісних приміщеннях, розташованих за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, літера А, що належать Товариству на правах власності. За даною адресою здійснюється обслуговування клієнтів, забезпечено доступність для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів.

обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);

Товариство не здійснює виробництва продукції, а надає послуги зі страхування.

середньореалізаційні ціни продуктів;

Товариство не здійснює виробництва продукції, а надає послуги зі страхування.

загальна сума виручки;

35 939 тис.грн.

загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;

Товариство не здійснює експорту.

залежність від сезонних змін;

Залежність від сезонних змін відсутня

основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);

Відсутні клієнти, від яких надходить більше 5 % у загальній сумі виручки.

ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;

Товариство здійснює свою діяльність по всій території України.

канали збуту;

В основному Товариство використовує страхових посередників.

основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;

ТОВ "Стандарт-Аудит", аудиторські послуги, Україна

ТОВ "Київські енергетичні послуги", комунальні послуги електроенергія, Україна

ТОВ "ЄСП Капітал", послуги професійного оцінювача

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

У звітному періоді ринок страхування життя в Україні демонструє різноспрямовані тенденції. Одні компанії показали значний приріст страхових премій, тоді як інші зіштовхнулися зі зменшенням своїх обсягів. Загальний стан ринку вказує на продовження боротьби за клієнтів та ринкові частки, а також на вплив зовнішніх факторів, таких як економічна нестабільність, пов'язана, в першу чергу, з повномасштабною російською агресією, а також значні зміни в законодавстві

опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Основна технологія, що застосовується для реалізації страхових продуктів - через страхових посередників.

Популяризація страхових програм відбувається шляхом проведення інформаційних заходів з потенційними партнерами та клієнтами.

Застосовуються технології продажів з застосуванням інтернет-технологій та мобільних додатків.

Інформування клієнтів на етапі супроводу відбувається через електронний кабінет.

Впроваджуються засоби дистанційної комунікації з клієнтами та електронний документообіг.

Широко використовуються можливості ДП "Дія".

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

На 30.06.2026 року за даними Регулятора - Національного банку України - на ринку страхування життя працювало 10 страхових компаній.

За обсягом зібраних страхових премій Товариство займає 8 місце в галузі, за сумою здійснених страхових виплат - 8 місце.

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Конкуренція в галузі достатньо висока.

На 30.06.2026 року основними конкурентами Товариства є наступні страхові компанії зі страхування життя:

24309647 ПрАТ "УАСК АСКА - ЖИТТЯ"

30434963 ПрАТ СК "КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП"

35525143 ПрАТ "СК "КД Життя"

перспективні плани розвитку особи.

1. Виконувати вимоги Регулятора щодо платоспроможності.

2. Забезпечувати прибутковість діяльності Товариства.

3.Зберегти конкурентну позицію на страховому ринку України

7) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

Товариство, як і будь-яке інше підприємство, в сучасних умовах економічного розвитку країни, з урахуванням характеру державного регулювання фінансової діяльності підприємства, темпів інфляції в країні, рівня конкуренції в окремих сегментах ринку, в достатній мірі є схильним до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Фінансові інструменти товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську та кредиторську заборгованість. Товариство не використовує похідні фінансові інструменти в своїй операційній діяльності.

Основні ризики, властиві фінансовим інструментам, включають: ринковий ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик. Керівництво аналізує та узгоджує політику управління кожним із цих ризиків. Для діяльності Товариства, в основному, характерні фінансові ризики у результаті ринкових змін курсів обміну валют та відсоткових ставок.

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що товариство не зможе погасити свої зобов'язання на момент їх погашення. Завданням керівництва є підтримання балансу між безперервним фінансуванням і гнучкістю у використанні умов кредитування.

Товариство проводить аналіз строків виникнення активів і погашення зобов'язань і планує свою ліквідність у залежності від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів.

Відповідно до планів товариства, його потреби в обігових коштах задовольняються за рахунок надходження грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство не залучає кредитні ресурси. Надходжень від операційної діяльності достатньо для своєчасного погашення зобов'язань

Кредитний ризик являє собою ризик того, що товариство понесе фінансові збитки у випадку, якщо контрагенти не виконують свої зобов'язання за фінансовим інструментом або клієнтським договором.

Фінансові інструменти, які потенційно наражають товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, переважно включають грошові кошти та їх еквіваленти, а також торгову дебіторську заборгованість.

Товариство переважно розміщує свої грошові кошти та їх еквіваленти у великих банках з надійною репутацією, які знаходяться в Україні. Керівництво здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти та їх еквіваленти.

Кредитний ризик пов'язаний з невиконанням банками своїх зобов'язань та обмежується сумою грошових коштів та їх еквівалентів.

Товариство здійснює операції тільки з перевіреними і кредитоспроможними клієнтами на внутрішньому та зовнішньому ринках.

Політика товариства полягає в тому, що можливість надання кредиту клієнтам, які бажають співпрацювати на кредитних умовах, у кожному конкретному випадку аналізується і підлягає формальному затвердженню.

Окрім того, керівництво проводить додаткову процедуру моніторингу фінансової інформації про клієнтів на щоквартальній основі.

Інші ризики відстежуються і аналізуються у кожному конкретному випадку.

Управління капіталом. Політика управління капіталом направлена на забезпечення і підтримання

оптимальної структури капіталу для скорочення загальних витрат на капітал, які виникають, та гнучкості у питаннях доступу до ринків капіталу.

Керівництво здійснює регулярний моніторинг структури капіталу і може вносити коригування у політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або своєї стратегії розвитку.

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому);

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.

До значних факторів ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом звітного періоду, належать:

- безпекові ризики: тривалий термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також руйнування об'єктів критичної інфраструктури;
- пруденційні ризики, в т.ч. недосконалість чинного законодавства України, яке регулює діяльність фінансових установ та впливає на діяльність страхових компаній;
- зростання інфляції; - ризик дефолту контрагента; - зростання безробіття, зниження попиту на послуги, тощо.

. Незважаючи на війну Товариство продовжує операційну діяльність, зберігає активи, професійний кадровий потенціал, нарощує клієнтську базу, виконує всі вимоги регулятора та отримує прибутковий результат. Негативні наслідки військової агресії призвели до зниження попиту на послуги Товариства, зниження об'ємів укладення нових договорів страхування, значного зниження об'ємів надходжень чергових платежів за діючими договорами, збільшення заяв на дострокове припинення дії договорів. Важливим показником надійності страхової компанії є виконання страхових зобов'язань перед клієнтами. Протягом звітного періоду Товариство виплатило клієнтам за різними ризиками понад 4 млн. гривень. Оскільки можливість здійснення своєї діяльності страховою компанією передусім залежить від можливості забезпечити виконання зобов'язань перед клієнтами і контрагентами, тобто від наявності достатніх коштів для виконання цих зобов'язань, то наявність належного рівня платоспроможності є ключовим в забезпеченні безперервної діяльності як спроможність своєчасно розраховуватися за своїми зобов'язаннями. В передбачуваному майбутньому керівництво Товариства припускає наявність достатніх активів та внутрішніх ресурсів для виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності, має наміри прибуткової діяльності, виконання пруденційних вимог. Забезпечення безперервності діяльності. Товариство виконує всі основні вимоги до організаційних та технічних засобів охорони. В офісі Товариства встановлено пожежну сигналізацію, укладено договір з охоронною компанією про організацію охорони за допомогою пульта централізованого спостереження. Програмне та технічне забезпечення Товариства відповідають вимогам, установленим Регулятором. Для забезпечення стабільної діяльності Товариства розроблено План забезпечення безперервної діяльності компанії і дії на випадок кризових ситуацій, та Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Товариства. План визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконанню страховою компанією прийнятих на себе зобов'язань). Основними завданнями Товариства при настанні зазначених обставин є:

- Запобігання порушенню режиму роботи (безперебійна діяльність Товариства);
- Збереження рівня управління;
- Збереження здатності здійснювати розрахунки і виконувати інші зобов'язання Страховика;
- Мінімізація рівня несприятливих наслідків порушення режиму функціонування;

- Збереження інформаційної безпеки.

За техногенними ризиками запроваджені наступні правила забезпечення безперервного функціонування/ подолання кризових ситуацій:

- для забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем в Товаристві впроваджені заходи щодо резервного дублювання ключових компонентів інформаційної системи Товариства (канали зв'язку, телефонія, поштовий сервер, файловий сервер) та впроваджено систему резервного копіювання. Носії з резервними копіями зберігаються у віддаленому сховищі.

- для забезпечення безперервної діяльності Товариства на випадок короточасних перебоїв постачання електроенергії встановлено джерела безперервного живлення;

- розроблені порядки дій на випадок пожежі, нападу на установу;

- розроблена система заміщення персоналу на випадок непередбачуваної відсутності відповідальних осіб. Зокрема, під час виникнення надзвичайної ситуації Товариство здатне забезпечити працівників належними технічними умовами для виконання роботи (гнучкий або дистанційний режим, забезпечення службовим автомобілем, доступ до комп'ютерної техніки, баз даних, мережі Інтернет, збереження інформації, тощо), доступ клієнтів до страхових послуг (комунікація через електронний кабінет клієнта, телефонний або поштовий зв'язок), проведення з партнерами тренінгів і семінарів в онлайн-режимі (вебінари), а також можливість доступу до офісних приміщень з дотриманням умов санітарно-профілактичних норм (дезінфекція, забезпечення засобами індивідуального захисту працівників та клієнтів, тощо). Товариство концентрує свої зусилля на розвитку дистанційних каналів продажу. Так, навчання партнерів та агентської мережі проводиться з використанням ZOOM, Skype, GoogleMeet додатків. З метою розширення агентської мережі все частіше застосовуються методи, пов'язані з інтернет-платформами. Наразі застосовуються paperless-технології укладання договорів страхування з використанням можливостей електронної комерції, у тому числі, мобільних додатків та електронних форм. Товариство забезпечує провадження діяльності з надання фінансових послуг:

- забезпечує персонал засобами індивідуального захисту; - забезпечує доставку персоналу до робочого місця; - страхові виплати здійснюються в звичайному режимі, здійснюються заходи щодо збереження активів компанії; - забезпечено проведення робочих нарад, надання інформації працівниками структурних підрозділів клієнтам за допомогою доступних засобів зв'язку та телекомунікацій; - посилено контроль за санітарно-профілактичними заходами та пропускним режимом в офісі, клієнти та відвідувачі без засобів індивідуального захисту не допускаються, одночасно в офісі у кімнаті для відвідувачів не може знаходитись більше 1 особи; - комунікації з клієнтами ведуться шляхом використання системи електронної взаємодії (електронний кабінет) або шляхом надсилення скан-копій листів на електронну адресу office@forte-life.com.ua. В Товаристві розроблено План переведення працівників на дистанційний режим роботи з забезпеченням їх технічними та комунікаційними засобами. Керівництво Товариства впевнено, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення безперервності бізнес-діяльності Товариства при безумовному пріоритеті цілей захисту життя та здоров'я його працівників і клієнтів. Щодо припущення про безперервність діяльності згідно концептуальної основи фінансової звітності, Керівництво Товариства, попри всі пом'якшувальні дії, що перераховані вище, вважає, що існують значні невизначеності, пов'язані з воєнними подіями, які можуть суттєво вплинути на здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність.

9) основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;

Протягом 2020 року вартість активів збільшилась в цілому на 43 390 тис.грн., в основному за рахунок збільшення вартості основних засобів, поточних фінансових інвестицій та грошових коштів.

Протягом 2021 року вартість активів збільшилась в цілому на 31 955 тис.грн., в основному за рахунок збільшення вартості основних засобів та грошових коштів.

У 2022 році вартість активів збільшилась на 29 709 тис.грн., в основному за рахунок грошових коштів.

У 2023 році вартість активів збільшилась на 37 669 тис.грн., в основному за рахунок збільшення

вкладень у довгострокові фінансові інвестиції (державні облігації внутрішньої позики) та поточних фінансових інвестицій (депозити).

У 2024 році вартість активів збільшилась на 89 752 тис.грн. в основному за рахунок збільшення вкладень поточних фінансових інвестицій (депозити).

У 2025 році вартість активів збільшилась на 21 652 тис.грн., в основному за рахунок збільшення вкладень поточних фінансових інвестицій (депозити).

У 01 кварталі 2026 р. вартість активів збільшилась на 10 304 тис.грн., в основному за рахунок збільшення вкладень поточних фінансових інвестицій (депозити).

У 02 кварталі 2026 р. вартість активів зменшилась на 4 043 тис.грн., в основному за рахунок виплати дивідендів.

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

Основні засоби розташовані за адресою місцезнаходження Товариства. Утримання активів здійснюється за власні кошти Товариства. На думку Емітента екологічні питання не позначаються на використанні активів підприємства. Планів капітального будівництва у товариства немає у зв'язку з нестачею фінансування. Удосконалення основних засобів планується при наявності коштів. Володіння основними засобами здійснюється на правах власності на постійній основі. Первісна вартість основних засобів 42 525 тис.грн. Нараховано знос 2 063 тис.грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів, обумовлені вибуттям у звітному періоді, відсутні. Інвестиційна нерухомість на 30.06.2026 р. 45 620 тис.грн.

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

У другому кварталі 2026 році діяла система управління ризиками, що функціонувала з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків. В Товаристві проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, зокрема Рішенням Наглядової Ради 28.06.2024 р. впроваджено Стратегію управління ризиками. Функцію управління ризиками покладено на окрему посадову особу. Ризик-менеджер підпорядкований Наглядовій раді, щороку складає та надає звіт Наглядовій раді.

Управління ключовими ризиками:

- Андеррайтингові ризики: контроль за збалансованістю страхового портфеля (баланс між ризиком смерті та дожиття), проведення якісного андеррайтингу, а також заходів для уникнення антиселекції; вчасна актуалізація тарифів, для власних таблиць смертності - закладання достатньої маржі коливання смертності (захворюваності), постійний контроль змін показників смертності як у портфелі Товариства, так і в країні загалом.

- Ринкові ризики: диверсифікація розміщення активів Товариства; дотримання принципу розміщення активів виключно в прийнятні, для зменшення впливу валютного ризику - дотримання відповідності між валютними активами і валютними зобов'язаннями.

- Ризик дефолту контрагента - поглиблене вивчення контрагента на етапі встановлення ділових відносин та постійний моніторинг в процесі співробітництва.

- Операційний ризик: постійна робота внутрішнього аудитора, персональна відповідальність виконавців, контроль управлінського персоналу.

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.

Істотними проблемами, що впливають на діяльність Товариства, є фінансово-економічні проблеми в Україні, що виникли в тому числі через військову агресію РФ проти України. Серед них інфляційні

процеси (підвищення цін на енергоресурси, на товарно-матеріальні цінності та інше), зменшення купівельної спроможності громадян, здороження кредитних ресурсів. Також система оподаткування, зокрема - непрямі податки до бюджету, які не пов'язані з виробничою діяльністю Товариства, а також пруденційні ризики регулювання ринку небанківських фінансових послуг.

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів);

Укладених та не виконаних договорів Товариство не має.

13) середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду;

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 16 осіб. Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом: 2 особи. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 2 особи. Фонд оплати праці у другому кварталі 2026 року: 2 099 тис. грн. Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: Фонд оплати праці в порівнянні з 2 кварталом 2025 року збільшився на 25,8%. Рівень фахової підготовки і кількість працівників відповідають виробничим потребам емітента. У звітному періоді Товариство приймало участь у заходах, спрямованих на підвищення фахового рівня працівників, а саме: вебінари від Національного Банку України, Всеукраїнської громадської організації "Спілка автоматизаторів бізнесу". Також Товариство проводило внутрішні семінари та вебінари щодо продажу страхових продуктів.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

Протягом звітного періоду пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходило

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	На здійснення діяльності із страхування (клас 19-23)	---	18.04.2024	Національний банк України	01.01.1900

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	41 081	40 462	0	0	41 081	40 462
будівлі та споруди	38 565	38 124	0	0	38 565	38 124
машини та обладнання	339	389	0	0	339	389
транспортні засоби	2 162	1 938	0	0	2 162	1 938
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	15	11	0	0	15	11
2. Невиробничого призначення:	45 620	45 620	0	0	45 620	45 620
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	45 620	45 620	0	0	45 620	45 620
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	86 701	86 082	0	0	86 701	86 082
Додаткова інформація	Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): -будівлі та споруди - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - машини та обладнання - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - транспортні засоби - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - інші - до повного використання, відповідно до технічних характеристик. Всі основні засоби власні, орендованих засобів немає. Первісна вартість основних засобів: будинки та споруди 38 565 тис. грн., машини та обладнання 679 тис.грн., транспортні засоби 3 245 тис.грн. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%. Сума нарахованого зносу: 2063 тис.грн. До інвестиційної нерухомості в Товариства віднесені частини службових приміщень, надані в оперативну оренду юридичним особам, фізичним особам або фізичним особам-підприємцям. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмеження відсутні. Нерухоме майно утримується задля покриття страхових резервів та збереження капіталу. З метою відображення у фінансовій звітності справедливої вартості основних засобів використовувався звіт професійного оцінювача на 31.12.2025 р.					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	7 507	X	X
Відстрочені податкові зобов'язання	01.04.2026	6 290	X	30.06.2026
Поточна кредиторська заборгованість з податку на прибуток	01.04.2026	1 120	X	30.06.2026
Інша поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	01.04.2026	97	X	30.06.2026
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	332 296	X	X
Інші довгострокові зобов'язання	01.04.2026	323 718	X	30.06.2026
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	01.04.2026	43	X	30.06.2026
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	01.04.2026	54	X	30.06.2026
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	01.04.2026	205	X	30.06.2026
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	01.04.2026	586	X	30.06.2026
Поточні забезпечення	01.04.2026	411	X	30.06.2026
Інші поточні зобов'язання	01.04.2026	7 279	X	30.06.2026
Усього зобов'язань та забезпечень	X	339 803	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	без ліцензії
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.01.1900
Номер телефону	(044) 591-04-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, - р-н, м.Київ, вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Особа надає Товариству послуги з подання звітності (дозвіл DR/00001/APA) та/або адміністративних даних до НКЦПФР та оприлюднення регульованої інформації (дозвіл DR/00002/APA) від імені учасників фондового ринку.

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит"
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23980886
Місцезнаходження	01024, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1259
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.12.1995
Номер телефону	(044) 469 07 17
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування --- - --- --- - ---
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

II. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО КАПІТАЛУ ТА ЦІННИХ ПАПЕРІВ

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.09.2010	03/1/2025	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000090427	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	2 032	24 000	48 786 720	100
Додаткова інформація		Торгівля акціями Товариства здійснюється на позабіржовому ринку. На біржових торгах, та на організаційно оформлених позабіржових торговельних системах акції не обертаються. Торгівля акціями проводиться тільки на ринку України. Акції Товариства не включались та не виключались з лістингу фондових бірж. Спосіб розміщення: Акції були розподілені серед засновників. Відкритого розміщення акцій Товариство не здійснювало. Дострокове погашення не здійснювалось.							

III. ФІНАНСОВА ІНФОРМАЦІЯ

1. Проміжна фінансова звітність

<https://forte-life.com.ua/>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=232523

3. Твердження щодо проміжної інформації

Генеральний директор Емітента Кулешин Олександр Анатолійович, який здійснює управлінські функції та підписує річну інформацію емітента, стверджує про те, що, наскільки це йому відомо, річна фінансова звітність за перше півріччя 2026 року, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

IV. НЕФІНАНСОВА ІНФОРМАЦІЯ

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Шановні колеги, акціонери, партнери!

Наглядова рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ" в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, у першому півріччі 2026 року ефективно здійснювала управління ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ" (далі - Товариство), а також контролювала та регулювала діяльність Виконавчого органу.

Протягом звітного періоду налагоджено продуктивну співпрацю та чітку комунікацію між Наглядовою радою та Виконавчим органом Товариства, завдяки чому забезпечувалось оперативне ухвалення рішень та ефективний контроль за їх виконанням зі сторони Наглядової ради.

Попри складні для нашої країни часи Наглядова рада, в рамках своїх повноважень, продовжує вживати необхідних заходів для безперервної роботи Товариства, сприяння його розвитку, зміцнення та готовності протистояти впливу зовнішніх та внутрішніх чинників, запобігання виникненню ризиків у діяльності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ" прагне до ефективного здійснення своєї діяльності. Усвідомлюючи основні завдання та пріоритетні напрямки, Наглядова рада направить спільні зусилля на реалізацію досягнення поставлених цілей діяльності Товариства та Наглядової ради, вдосконалення діяльності Товариства, забезпечить сталий та безперервний розвиток Товариства.

Дякую всім за плідну співпрацю, спрямовану на розвиток Товариства та галузі страхування в цілому.

Голова Наглядової ради

ПрАТ "СК "ФОРТЕ ЛАЙФ"

Оксана Кулешина

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні колеги, акціонери, партнери!

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Ми прагнемо поетапно збільшувати прибуток і, як наслідок, вартість акцій товариства.

Основні принципи нашої діяльності залишаються відповідними тим, які записані у статуті Товариства.

ПрАТ "СК "ФОРТЕ ЛАЙФ" працює в умовах воєнного стану, який у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України введено Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022 року

З метою забезпечення сталої роботи Товариства в умовах воєнного стану, Виконавчий орган Товариства вживає усіх належних організаційних заходів, спрямованих на підвищення ефективності діяльності Товариства.

Діяльність Виконавчого органу Товариства, оперативні та виважені рішення, здійснення суворого контролю за їх виконанням створили підґрунтя для сталої роботи Товариства у 01 кварталі 2026 року.

Сьогодні ПрАТ "СК "ФОРТЕ ЛАЙФ" впевнено здійснює свою діяльність і постійно трансформується та розвивається. Впевнений, ми встоїмо, ми подолаємо всі виклики, ми переможемо - і спільними зусиллями виведемо нашу компанію на принципово новий рівень - сучасний, високотехнологічний та максимально клієнтоорієнтований. Адже наша сила - в єдності.

Голова Правління

ПрАТ "СК "ФОРТЕ ЛАЙФ"

Олександр Кулешин

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" зареєстроване Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією 08.12.2005 р. №1 070 102 0000 015737.

Протягом звітного періоду відбулися значні події:

1. Загальними зборами акціонерів, що відбулись 03.04.2026 р. були прийняті рішення, що можуть суттєво позначитись на діяльності Товариства:

- затверджено звіт про винагороду членів Наглядової ради;
- затверджено звіт про винагороду членів Виконавчого органу;
- прийнято рішення про виплату дивідендів.

2. Наглядовою радою Товариства 01.06.12026 р. прийнято рішення про зміну складу посадових осіб.

Згідно зі Статутом ПрАТ "СК "ФОРТЕ ЛАЙФ" метою діяльності Товариства є надання страхових та перестрахових послуг резидентам України та нерезидентам шляхом здійснення підприємницької діяльності у відповідності до чинного законодавства України.

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

ПрАТ "СК "ФОРТЕ ЛАЙФ" успішно працює 20 років на страховому ринку, має великий досвід зі страхування життя. Наявність безстрокової ліцензії на здійснення страхування життя страхування та розробка нових адаптованих до потреб клієнтів страхових продуктів дозволяє нам задовольнити потреби в страховому захисті фізичних осіб з найрізноманітнішими потребами у страховому захисті. На сьогодні - це більше ніж 16 000 фізичних осіб, в основному громадян України.

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.

Метою провадження діяльності ПрАТ "СК "ФОРТЕ ЛАЙФ" є одержання прибутку від страхової діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі
----------------	--------------------------	-------------

1	2	3
---	---	---

На здійснення діяльності зі страхування (клас 19-23) б/н 18.04.2024р

В звітному періоді Товариство функціонувало в нестабільному середовищі, пов'язаному з 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.

До значних факторів ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом звітного періоду належать:

- безпекові ризики: тривалий термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури;
- пруденційні ризики, в т.ч. зміна чинного законодавства України, яке регулює діяльність фінансових установ та впливає на діяльність страхових компаній;
- зростання інфляції;
- ризик дефолту контрагента;
- зростання безробіття, зниження попиту на послуги, тощо.

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

В цих умовах Товариство зберігає 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.

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 та 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 Товариство ефективно 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.