

**Звіт про управління**

**Приватного акціонерного товариства  
«Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»**

**за 2024 рік**

## 1. Загальні положення

Цей Звіт про управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" (надалі – Товариство або Емітент) за 2024 рік складено відповідно до положень:

Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV;

Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 р. № 1953-IX;

Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 р. № 3480-IV та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 р. № 608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами";

Наказу Міністерства фінансів України від 07.12.2018 р. № 982 "Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління";

Директива 2014/95/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 22.10.2014 р. Про внесення змін до Директиви 2013/34/ЄС "Щодо розкриття нефінансової і різноманітної інформації великими підприємствами і групами"

Ідентифікаційні данні Товариства:

Назва повна	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»
Назва скорочена	ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»
Ідентифікаційний код	33940722
Адреса	01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 46, корпус А
Телефон	(044) 591-19-58
Рахунок IBAN	UA313003350000000265072150331 в АТ "Райффайзен Банк"
Керівник посада	Голова Правління
Керівник ПІБ	Кулешин Олександр Анатолійович
Вид діяльності	65.11 Страхування життя

## 2. Загальні відомості, опис діяльності Товариства.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ", попереднє найменування якого Закрите акціонерне товариство "Страхова компанія "СТРАХОВИЙ СОЮЗ "ЖИТТЯ", створене відповідно до рішення Учасників (Протокол загальних зборів засновників Закритого акціонерного товариства "Страхова компанія "СТРАХОВИЙ СОЮЗ "ЖИТТЯ" №1 від 07 грудня 2005 року).

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" здійснює діяльність відповідно до ліцензії із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховання), яка видана Національним банком України від 18.04.2024, строк дії – необмежений, на перелік класів страхування:

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

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

21 - інвестиційне страхування життя;

22 - безперервне страхування здоров'я;

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

Операційна діяльність проводиться в офісних приміщеннях, розташованих за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, корпус 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.

Аудит фінансової звітності за 2024 рік проводиться ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ», код за ЄДРПОУ 23980886. ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1259 до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

### ***Вірогідні перспективи подальшого розвитку Товариства.***

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

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

- безпекові ризики: триваліший 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, збільшує свій бізнес та отримує прибутковий результат.

Негативні наслідки військової агресії призвели до зниження попиту на послуги Товариства, зниження об'ємів укладення нових договорів страхування, зниження об'ємів надходжень чергових платежів за діючими договорами, збільшення заяв на дострокове припинення дії договорів.

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, Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Товариства, План переведення працівників на дистанційний режим роботи.*

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, як 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 короткочасних перебоїв постачання електроенергії встановлено джерела безперервного живлення;
- розроблені порядки дій на випадок пожежі, нападу на установу;
- на випадок непередбачуваної відсутності відповідальних осіб розроблена система заміщення персоналу, що дозволяє забезпечити виконання основних управлінських функцій/розподілу обов'язків, щодо ведення бухгалтерського обліку; складання та подання фінансової звітності та даних звітності страховика; врегулювання заявлених подій, що мають ознаки страхових випадків; виконання актуарної функції; здійснення внутрішнього контролю; своєчасне виявлення та запобігання проявам ризиків у межах системи управління ризиками страховика; контроль за дотриманням норм (комплаєнс).

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).

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;
- комунікації з клієнтами ведуться шляхом використання системи електронної взаємодії (електронний кабінет) або шляхом надсилання скан-копій листів на електронну адресу [office@forte-life.com.ua](mailto:office@forte-life.com.ua).

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.

### *Дослідження та інновації.*

Товариство постійно проводить власні маркетингові дослідження страхового ринку, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів на ринку України. Значна увага в 2024 році приділялась функціонуванню сучасних каналів комунікацій з клієнтами, потенційними клієнтами, агентами, партнерами та іншими контрагентами.

Товариство прагне зробити взаємодію з клієнтами й партнерами простою та комфортною, щоб співпраця з ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» була ефективною. Проводячи маркетингову роботу, оновлюючи сайт, дизайн рекламної продукції, Товариство працює над тим, щоб люди якомога більше знали про ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ».

З цією ж метою працює сучасний Тренінг-центр для наших партнерів-брокерів, і тепер регулярно проводяться навчальні семінари, де ми знайомимо з новинами страхового ринку, презентуємо страхові програми компанії, навчаємо технікам та технологіям продажу, тощо. Крім власних тренерів, залучаємо до участі у семінарах і тренінгах спеціалістів міжнародного рівня. З метою залучення нових партнерів Товариство пропонує їм найкращі умови співпраці.

Наразі Товариство ставить за мету скорочення дистанції між компанією та клієнтами. Для цього ефективно працює сучасний Call-центр, а на сайті відкриті особисті кабінети страхувальників, де можна отримати персоніфіковану інформацію (приміром, про сплачені та чергові страхові внески), сформувати квитанції на оплату, оформити певні заяви та використати інші додаткові можливості.

Основні напрямки функціонування новітніх технологій в 2024 році:

- Ефективне функціонування електронного кабінету клієнта. Це об'єднання страхового продукту, технологій та сервісів для спрощення процесів продажів та придбання страхових полісів.
- Для клієнтів, агентів, партнерів працює мобільний додаток, який необхідний для повного циклу онлайн-страхування та забезпечує:
  - економія часу та швидкість;
  - доступ у кабінет 24/7;
  - розрахунок поліса;
  - швидка оплата;
  - електронний поліс.
- Забезпечення збору страхових платежів за рахунок впровадження ефективної агентської мережі.

- Розширення можливостей для клієнтів сплачувати страхові платежі засобами різноманітних платіжних систем.
- Підключення до інтегрованої системи електронної ідентифікації ДП «Дія» надає можливість віддалено здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів.
- Ефективне функціонування системи обліку договорів страхування «Форт:Убезпечення життя» забезпечує:
  - покращення технологічності оформлення договорів;
  - пришвидшення розрахунків з партнерами;
  - оптимізацію витрат на процес продажів та обліку договорів страхування;
  - прозорість процесів укладення та супроводу договорів страхування.

### ***Соціальні аспекти діяльності Товариства.***

Страхування життя є одним з центральних видів страхування та має велике соціально – економічне значення. Страхування життя – це в першу чергу засіб розв’язання проблем соціального захисту і соціального забезпечення населення, адже поліс зі страхування життя дозволяє громадянам накопичити кошти для освіти, лікування, пенсійного забезпечення і отримати фінансову підтримку в скрутній життєвій ситуації.

Кошти резервів зі страхування життя виступають як дієвий механізм підвищення інвестиційного потенціалу країни.

Страхування життя доповнює систему соціального захисту, яку здійснює держава.

Страхування життя для людини – це:

- Захист від ризиків: смерть страхувальника, тимчасова і постійна втрата працездатності, закінчення трудової діяльності у зв’язку з виходом на пенсію за віком, доживання страхувальника до закінчення терміну страхування або обумовленого договором віку, до настання певної події (наприклад, одруження, народження дитини і т.д.).

- Засіб нагромадження грошових коштів для різних цілей: придбання житла, оплати витрат на навчання, забезпечення в старості і т.д.

- Спосіб захисту спадщини: страхування життя дає змогу страхувальнику передбачати наслідки своєї смерті для близьких і визначати частку спадщини, що призначається кожному з них.

- Можливість отримання кредиту: згідно з Законом України “Про страхування” страховики, що здійснюють страхування життя, можуть надавати кредити страхувальникам.

### ***Кадрова політика.***

Основна мета роботи з персоналом – забезпечення ефективної роботи працівників на кожному робочому місці та створення комфортних умов праці. Постійно ведеться робота по підвищенню професійних навиків працівників Товариства.

Станом на 31.12.2024 р. в Товаристві працює 16 працівників. У 2024 році звільнилося 4 працівники, нові не приймалися.

Фонд оплати праці за 2024 рік склав 5745 тис.грн., що у порівнянні з аналогічним минулим періодом збільшився на 451 тис.грн.

### ***Екологічні аспекти.***

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем країни, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна

реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності кожним суб'єктом економічної діяльності Товариство послідовно реалізує процес екологічної безпеки, дотримується принципів раціонального використання природних ресурсів, ведення діяльності на екологічно орієнтованій основі.

Товариство надає послуги населенню зі страхування життя. Така діяльність сама по собі не несе шкоди навколишньому середовищу. Тим не менше, корпоративна культура Товариства орієнтована на турботу про довкілля, що є проявом корпоративної соціальної відповідальності

Товариство дотримується екологічних принципів функціонування офісу:

- економне витрачання води та електроенергії;
- максимальна відмова від паперових носіїв, перехід на електронний документообіг;
- двосторонній паперовий друк та використання, по можливості, паперу, виготовленого з вторинних матеріалів;
- придбання енергозберігаючої офісної техніки та ламп освітлення;
- налаштування технічних засобів на автоматичний перехід у «сплячий» режим;
- відновлення відпрацьованих картриджів.

### **Місце ПРАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» у галузі.**

Станом на 30.09.2024 р. \* Товариство за основними показниками діяльності займає 8 місце серед провідних компаній зі страхування життя. За страховими платежами в порівнянні з попереднім періодом у поточному періоді відбулось зменшення майже на 5%. Та

### **Страхові платежі зі страхування життя**

				<i>тис.грн.</i>
		<i>9 міс. 2024 р.</i>	<i>9 міс.2023 р.</i>	<i>Зміна</i>
1	МЕТЛАЙФ	1 968 858	1 698 618	270 240
2	ТАС	509 435	401 165	108 270
3	ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	421 987	286 494	135 493
4	УНІКА ЖИТТЯ	315 587	254 370	61 217
5	ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	280 007	287 222	-7 215
6	АРКС ЛАЙФ	251 180	233 982	17 198
7	УАСК АСКА - ЖИТТЯ	98 310	117 459	-19 149
<b>8</b>	<b>ФОРТЕ ЛАЙФ</b>	<b>70 596</b>	<b>74 040</b>	<b>-3 444</b>
9	ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС	52 523	44 607	7 916
10	КД-ЖИТТЯ	44 656	39 341	5 315
11	КНЯЖА ЛАЙФ ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП	44 086	45 740	-1 654
	Всього	4 057 225	3 483 038	574 187

\* - за даними сайту Національного Банку України <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (Основні показники діяльності страхових компаній (у розрізі установ) відповідно до постанови Кабінету Міністрів України № 835)

Важливим показником діяльності страхової компанії зі страхування життя є страхові резерви. За величиною технічних резервів Товариство посідає 8 місце серед компаній зі страхування життя.

**Технічні резерви за класами страхування життя**

*тис.грн.*

№	Страхова компанія	9 мі. 2024 р.	9 міс.2023 р.	Зміна
1	ТАС	3 416 438	4 041 921	-625 483
2	ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	2 478 466	4 667 824	-2 189 358
3	МЕТЛАЙФ	2 034 196	5 807 363	-3 773 167
4	PZU Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	1 278 083	1 587 779	-309 696
5	УНІКА ЖИТТЯ	975 476	1 088 183	-112 707
6	КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП	596 307	649 725	-53 418
7	КД-ЖИТТЯ	446 694	392 389	54 305
<b>8</b>	<b>ФОРТЕ ЛАЙФ</b>	<b>293 447</b>	<b>267 307</b>	<b>26 140</b>
9	АСКА-ЖИТТЯ	116 733	125 175	-8 442
10	ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС	102 746	58 488	44 258
11	АРКС ЛАЙФ	67 209	85 005	-17 796
	Всього	11 805 794	18 771 160	-6 965 364

Головним показником платоспроможності страхової компанії є достатність прийнятних активів. Товариство демонструє сталі темпи росту активів за рахунок якісних, ліквідних активів: у порівнянні із попереднім періодом у поточному періоді активи зросли майже на 11%.

**Активи страхових компаній зі страхування життя**

*тис.грн.*

№	Страхова компанія	9 міс. 2024 р.	9 міс.2023 р.	Зміна
1	МЕТЛАЙФ	8 704 218	7 296 415	1 407 803
2	ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	4 540 024	5 292 656	-752 632
3	ТАС	4 334 274	4 482 152	-147 878
4	PZU Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	2 482 044	2 178 375	303 669
5	УНІКА ЖИТТЯ	1 402 749	1 552 552	-149 803
6	КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП	915 276	785 635	129 641
7	КД-ЖИТТЯ	576 567	469 714	106 853
<b>8</b>	<b>ФОРТЕ ЛАЙФ</b>	<b>382 918</b>	<b>345 595</b>	<b>37 323</b>
9	АРКС ЛАЙФ	287 058	287 277	-219
10	АСКА-ЖИТТЯ	211 010	215 846	-4 836
11	ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС	87 387	126 181	-38 794
	Всього	23 923 525	23 032 398	891 127



### **Результати діяльності.**

У 2024 році Товариство продемонструвало зростання за багатьма ключовими показниками діяльності:

Ключові показники	за 2023 р., тис. грн.	за 2024 р., тис. грн.	Зміна, %
Страхові платежі	101 714	95 670	- 5,9 %
Страхові резерви	277 893	299 305	+ 7,7 %
Інвестиційний дохід	30 187	32 148	+ 6,5 %
Активи	368 659	412 265	+ 11,8 %
Власний капітал	77 694	98 126	+ 26,3 %
Страхові виплати	11 147	15 284	+ 37,1 %

### **Ліквідність та зобов'язання.**

#### **Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства.**

Показники	Формула розрахунку	Норма	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності)	$\Phi 1 \text{ p.1165} / \Phi 1 \text{ p.1695}$	$> 0,2$	0,34	0,34
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 \text{ p.1195} / \Phi 1 \text{ p.1695}$	$> 1$	25,04	25,03
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 \text{ p.1195} / \Phi 1 \text{ (p.1595-p.1515+p.1695)}$	$> 1$	11,07	16,6
Коефіцієнт фінансової стійкості	$\Phi 1 \text{ (p.1495+p.1595)} / \Phi 1 \text{ p.1300}$	$> 0,5$	0,96	0,97

Аналіз показників показує, що ліквідність Товариства достатня, відповідає нормативним показникам, і підтверджує задовільний фінансовий стан Товариства.

#### **Зобов'язання Товариства.**

Зобов'язання	Балансова вартість, тис.грн.
Технічні резерви, в т.ч.:	299 305
- зобов'язання на залишок покриття	295 302
- резерв належних виплат	4 003
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	39
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	911
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	37
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	200
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	5 718
Поточні забезпечення	684
Інші поточні зобов'язання	884
Відстрочені податкові зобов'язання	6 342
<b>Усього:</b>	<b>314 140</b>

### ***Виконання нормативів Регулятора.***

Згідно з Постановою Правління Національного банку України від 23.12.2023 №201 Товариство дотримується вимог щодо платоспроможності та інвестиційної діяльності.

Інформація про складові регулятивного капіталу страховика:

<b>Складові регулятивного капіталу</b>	<b>Сума, тис. грн.</b>
I. Сума надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика	83 029
1. Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	397 169
2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	314 140
1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	0
2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення	0
II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	64 568
1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	49 535
2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	15 033
3. Сума складових регулятивного капіталу третього рівня	0
III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	73 535
1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	49 535
2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	24 000
3. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня	0
IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	59 135
1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	49 535
2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	9 600

**Перелік прийнятних активів:**

Показники	Сума для розрахунку регулятивного капіталу, тис. грн	Сума для покриття технічних резервів за договорами страхування, тис. грн.
Грошові кошти на поточному рахунку та банківські вклади (депозити) у національній та іноземних валютах, а також дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими рахунками та вкладками	265 400	265 400
Нерухоме майно	72 428	59 861
Державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики України - ОВДП), а також дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими державними цінними паперами	59 160	59 160
Непрострочена дебіторська заборгованість, включаючи резерв очікуваних кредитних збитків за такою непростроченою дебіторською заборгованістю	181	0
<b>Усього:</b>	<b>397 169</b>	<b>384 421</b>

Банківські вклади розміщені у банках-резидентах, які станом на дату розрахунку величини регулятивного капіталу виконують всі пруденційні нормативи, встановлені для банків законодавством України з питань регулювання банківської діяльності.

З врахуванням Постанови Правління Національного банку України від 21.06.2024 р. №71 вартість ОВДП визначена відповідно до інформації про справедливу вартість гривневих ОВДП на дату розрахунку регулятивного капіталу, розміщеної Національним банком на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Справедлива вартість нерухомості визначена відповідно до облікової політики з використанням звітів незалежного оцінювача від 31.12.2024 р.

***Фінансові інвестиції.***

Інвестиційна політика Товариства направлена на вирішення таких основних завдань:

1. Формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить дотримання вимог Регулятора.
2. Забезпечення виконання вимог до капіталу платоспроможності.
3. Забезпечення виконання вимог до мінімального капіталу.
4. Забезпечення умов досягнення максимальної доходності капіталу.
5. Забезпечення мінімізації фінансового ризику використання коштів капіталу.
6. Забезпечення достатнього рівня контролю з боку акціонерів.
7. Оптимізація обороту капіталу.

Товариство розглядає план залучення інвестицій шляхом випуску акцій та планує розпочати переговори щодо залучення нових інвесторів.

Зважена та послідовна політика управління активами Товариства дозволила отримати 32 148 тис. грн. інвестиційного доходу.

Фінансові інвестиції Товариства на кінець 2024 року становили 311 797 тис. грн. і складались з ОВДП та банківських депозитів.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента.**

*Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.*

Товариство не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні. Відповідно до вищезазначеного інформація щодо управління фінансовими ризиками не надається.

*Схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.*

Товариство не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні. Відповідно до вищезазначеного інформація щодо схильності емітента до цінового або кредитного ризиків не надається.

### **4. Звіт про корпоративне управління.**

Цей Звіт про корпоративне управління підготовлений згідно зі ст.127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 р. № 608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами".

#### ***4.1. Посилання на внутрішні документи щодо корпоративного управління.***

Корпоративне управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" здійснюється відповідно до положень Цивільного кодексу України, Законів України "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про депозитарну систему України", інших актів законодавства України, Статуту Товариства, "Положення про Загальні збори акціонерів", "Положення про наглядову раду", "Положення про Правління", "Політики внутрішнього контролю" Товариства.

Як окремого документу "Кодекс корпоративного управління" не приймалося та не оприлюднювалося.

#### ***4.2. Кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати.***

Кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або будь-якого іншого кодексу корпоративного управління Товариство не застосовує.

#### ***4.3. Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.***

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

#### ***4.4. Пояснення із сторони емітента, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. Якщо емітент прийняв рішення***

**не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, наводяться обґрунтування причини таких дій.**

Як окремого документу "Кодекс корпоративного управління" не приймалося та не оприлюднювалося, кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або будь-якого іншого кодексу корпоративного управління Товариство не застосовує.

Акціонери Товариства вважають достатнім регулювання корпоративних відносин, які встановлені чинним законодавством, Статутом Товариства, "Положенням про Загальні збори акціонерів", "Положенням про Наглядову раду", "Положенням про Правління", "Політикою внутрішнього контролю" Товариства.

#### **4.5. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.**

URL-адреса протоколів загальних зборів: <https://forte-life.com.ua/ua/nsha-nformasya-ru/>

Протягом 2024 року проведено 9 загальних зборів акціонерів.

##### **4.5.1. На зборах, що відбулись 01.01.2024 р., прийнято рішення: !**

1. Затвердити Політику про винагороду Голови та членів Наглядової ради, Політику винагород у Товаристві.
2. Про визначення особи, на яку покладено функцію комітету з питань винагород та призначень.
3. Встановити розмір винагороди членам Наглядової ради на 2024 рік.

##### **4.5.2. На зборах, що відбулись 23.02.2024 р., прийнято рішення:**

1. Збільшити розмір статутного капіталу Товариства на 7000000,00 грн.
2. Про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.
3. Про емісію 7 тисяч штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 1000,00 грн. кожна, загальною номінальною вартістю 7000000,00 грн.

##### **4.5.3. На зборах, що відбулись 30.04.2024 р. (річні), прийнято рішення:**

1. Затвердити звіт виконавчого органу Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2023 рік. Роботу Виконавчого органу в 2023 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.
2. Затвердити звіт про діяльність Наглядової ради Товариства за 2023 рік. Роботу Наглядової ради в 2023 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.
3. Затвердити річний звіт, річні результати діяльності, річний баланс Товариства за 2023 рік.
4. Здійснити розподіл прибутку отриманого за 2023 р. у сумі 11066973,29 грн. та затвердити розмір річних дивідендів у сумі 25908000,00 грн. за рахунок частини прибутку за 2023 р. у сумі 10506000,00 грн. та частини нерозподіленого прибутку у сумі 15402000,00 грн.

##### **4.5.4. На зборах, що відбулись 14.05.2024 р., прийнято рішення:**

1. Затвердити звіт зовнішнього аудитора щодо перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2023 рік. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків не затверджувати.

##### **4.5.5. На зборах, що відбулись 27.06.2024 р., прийнято рішення:**

1. Змінити структуру органів управління і визначити, що управління діяльністю Товариства здійснює колегіальний виконавчий орган – Правління.
2. Внести зміни до Статуту Товариства, пов'язані із збільшенням статутного капіталу, зміною виконавчого органу та приведенням Статуту у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства", шляхом викладення його в новій редакції. Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

#### **4.5.6. На зборах, що відбулись 28.06.2024 р., прийнято рішення:**

1. Змінити внутрішні положення Товариства: "Положення про Загальні збори акціонерів", "Положення про наглядову раду", "Положення про Правління".

#### **4.5.7. На зборах, що відбулись 23.09.2024 р., прийнято рішення:**

1. Збільшити розмір статутного капіталу Товариства на суму 24786720,00 грн. до 48786720,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій Товариства з 1000,00 грн. до 2032,78 грн. кожна за рахунок спрямування до статутного капіталу частини емісійного доходу, що був отриманий у 2024 році у загальному розмірі 24786720,00 грн.

2. Здійснити підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Товариства на 1032,78 грн. та затвердити нову номінальну вартість простих іменних акцій Товариства у розмірі 2032,78 грн., здійснити випуск 24000 штук простих іменних акцій номінальної вартості 2032,78 грн. кожна.

3. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, пов'язані із збільшенням статутного капіталу та приведенням Статуту у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства", шляхом викладення його в новій редакції. Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

#### **4.5.8. На зборах, що відбулись 16.12.2024 р., прийнято рішення:**

1. Обрати членів та Голову Наглядової ради Товариства з моменту обрання зборам та встановити строк їх повноважень 3 роки. Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами та Головою Наглядової ради.

#### **4.5.9. На зборах, що відбулись 31.12.2024 р., прийнято рішення:**

1. Затвердити Кодекс корпоративного управління, Положення про взаємодію керівників,
2. Затвердити звіт про винагороду голови та членів Наглядової ради ?
3. Встановити розмір винагороди членам Наглядової ради на 2025 рік.
4. Обрати суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВ «Стандарт-Аудит»
5. Обрати суб'єкта оціночної діяльності – ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ».

#### **4.6. Інформація про Наглядову раду Товариства.**

Наглядова рада ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Товариством, здійснює захист прав акціонерів Товариства, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу (Правління) Товариства. Наглядова рада вирішує питання, які віднесені до її компетенції, з моменту її обрання Загальними зборами.

Порядок роботи Наглядової ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначаються Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства, Положенням про винагороду Наглядової ради Товариства та умовами цивільно-правових договорів, що укладені ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» з Головою та членами Наглядової ради Товариства, затвердженими рішенням загальних зборів.

#### **Повноваження Наглядової ради.**

До компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства (зокрема, але не виключно, положень, що регламентують діяльність комітетів Наглядової ради, відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності;

- підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату проведення Загальних зборів та про включення пропозицій до їх порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

- прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених законом;

- визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно-правових актів Регулятора Політики винагороди у Товаристві (крім політики винагороди голови та членів Наглядової ради) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;

- прийняття рішення про розміщення інших, ніж акції, цінних паперів;

- прийняття рішення про викуп розміщених інших, ніж акції, цінних паперів;

- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Статутом та законом;

- обрання та припинення повноважень голови і членів Правління Товариства;

- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди, визначення особи, яка підписуватиме з ними контракти (договори) від імені Товариства;

- прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Товариства;

- прийняття рішення про збільшення статутного капіталу та внесення змін до статуту Товариства у випадках, передбачених законодавством;

- призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

- здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства, що використовується Товариством;

- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

- надання у встановлених законодавством України випадках пропозицій Загальним зборам щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності;

- узгодження умов договору про надання аудиторських послуг, та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

- розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства, та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;

- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до вимог законодавства;

- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях (асоціаціях), про заснування (створення), участь у заснуванні (створенні) та припинення (реорганізацію, ліквідацію) Товариством інших юридичних осіб;

- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню;
- вирішення питань, передбачених законом, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законом;
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача (оцінювачів) майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає акціонерному товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до вимог законодавства;
- обрання та звільнення (припинення повноважень) корпоративного секретаря Товариства;
- утворення комітетів Наглядової ради та затвердження переліку питань, які передаються їм для вивчення та підготовки.
- у випадках, передбачених законом, прийняття рішення про вчинення або відмову від вчинення Товариством правочину, щодо якого є заінтересованість;
- затвердження порядку використання коштів Резервного фонду Товариства в межах, дозволених законом;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора;
- затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);
- прийняття рішення в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України, про вчинення або відмову від вчинення правочину щодо якого є заінтересованість;
- прийняття рішення про призначення тимчасово виконуючого обов'язки (т.в.о.) Голови Правління;
- визначення умов оплати праці Посадових осіб, за винятком Членів ради;
- одержання від органів Товариства, Посадових осіб та інших Працівників будь-якої інформації та документів, що стосуються діяльності Товариства, його органів та Посадових осіб, а також дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства;
- прийняття в межах своєї компетенції рішень, обов'язкових для виконання Правлінням, Посадовими особами та органами Товариства;
- вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із законом та статутом акціонерного товариства.

Певні повноваження Наглядової ради за її рішенням можуть бути делеговані Правлінню.

#### ***Персональний склад наглядової ради.***

Наглядова рада Товариства обрана у складі із трьох осіб:

- Кулешина Оксана Олексіївна – Голова Наглядової ради;
- Кулешина Анна Олександрівна – член Наглядової ради;
- Данченко Валентин Сергійович – член Наглядової ради.

#### ***Комітети Наглядової ради.***

У складі Наглядової ради Товариства комітети не створювались. Функцію аудиторського комітету та Комітету з призначень та винагород покладено на Голову Наглядової ради.

***Внутрішня структура та функціональні обов'язки кожного члена Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень.***

Протягом звітного періоду структура Наглядової ради не змінювалась.

До складу наглядової ради Товариства входять голова та члени Наглядової ради.

Рішення та розпорядження Наглядової ради приймаються колегіально на засіданнях Наглядової ради.

Засідання проводяться у випадку необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови ради або на вимогу будь-якого іншого члена ради, а також на вимогу Голови Правління, інших осіб, визначених Статутом, які беруть участь у засіданні Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Рішення з усіх питань приймаються відкритим голосуванням і вважаються прийнятими, якщо за них проголосувала проста більшість голосів членів ради, присутніх на засіданні.

Протоколи засідань Наглядової ради підписуються всіма членами ради, оформлюються протягом п'яти днів від дати проведення відповідних засідань, зберігаються у Голови ради.

Голова ради організовує та керує роботою Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває засідання Загальних зборів та організовує обрання Секретаря зборів; підписує від імені Товариства трудові договори (контракти) або цивільно-правові угоди із Голови Правління, а також протоколи, рішення, розпорядження та інші документи Наглядової ради; виконує інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради в межах її повноважень.

Про чергове засідання Наглядової ради члени ради повідомляються персонально не пізніше як за три робочих дні до дати засідання. Не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення засідання будь-який член ради може запропонувати доповнення до порядку денного, які підлягають обов'язковому включенню до порядку денного.

Про скликання позачергового засідання члени ради повідомляються не пізніше як за два робочих дні до дати засідання.

Кожен член ради повинен виконувати свої обов'язки особисто.

Наглядова рада може утворювати постійні та тимчасові комітети для вивчення і підготовки питань, що належать до її компетенції. Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється положенням про Наглядову раду.

***Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.***

За звітний період було проведено 32 засідання Наглядової ради. На засіданнях розглядалися питання, по яких були прийняті рішення:

1	31.01.2024	Затвердження звіту Внутрішнього аудитора за 2023 рік, звіту Ризик-менеджера за 2023 рік, Звіту про корпоративне управління Товариства за 2023 рік, Звіту про винагороду керівників та ключових осіб за 2023 рік
2	01.02.2024	Про обрання суб'єкта оціночної діяльності для визначення ринкової вартості акцій Товариства
3	12.02.2024	Про скликання позачергових загальних зборів акціонерів
4	22.02.2024	Про затвердження ринкової вартості акцій Товариства
5	26.02.2024	Про визначення (затвердження) ціни розміщення акцій Товариства під час розміщення акцій у процесі емісії
6	28.02.2024	Про затвердження звіту Комплаєнс-менеджера за 4й квартал 2023 р.
7	19.03.2024	Про скликання річних загальних зборів акціонерів
8	29.03.2024	Про затвердження звіту Внутрішнього аудитора від 29.03.2024 р.
9	09.04.2024	Про затвердження внутрішніх положень/політик Товариства: Положення про службу внутрішнього аудиту, Кодекс етики працівників служби внутрішнього аудиту
10	26.04.2024	Про затвердження звіту Внутрішнього аудитора від 26.04.2024 р., звіту Ризик-менеджера станом на 31.03.2024 р.
11	29.04.2024	Про продаж нерухомого майна

12	30.04.2024	Про визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, строку виплати дивідендів, способу та порядку виплати дивідендів
13	07.05.2024	Про скликання позачергових загальних зборів акціонерів
14	24.05.2024	Про затвердження в новій редакції Положення про облікову політику Товариства
15	18.06.2024	Про скликання позачергових загальних зборів акціонерів
16	26.06.2024	Про затвердження результатів емісії акцій Товариства, затвердження звіту про результати емісії акцій
17	26.06.2024	Про скликання позачергових загальних зборів акціонерів
18	27.06.2024	Про затвердження організаційної структури Товариства, припинення повноважень Генерального директора Товариства, призначення Голови та членів Правління Товариства
19	28.06.2024	Про затвердження внутрішніх документів Товариства: План діяльності 2025-2027, Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс), Положення про підрозділ з управління ризиками, Положення про порядок відбору, оцінки та обрання працівників, Політика щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Політика управління комплаєнс-ризиком, Політика внутрішнього контролю, Стратегія управління ризиками, Політика інформаційної безпеки, Політика розкриття інформації
20	28.06.2024	Про затвердження звіту Комплаєнс-менеджера за 1й квартал 2024 р.
21	25.07.2024	Про затвердження організаційної структури Товариства
22	26.07.2024	Про затвердження звіту Внутрішнього аудитора від 26.07.2024 р., звіту Ризик-менеджера станом на 30.06.2024 р., звіту Комплаєнс-менеджера за 2й квартал 2024 р.
23	31.07.2024	Про затвердження звіту Внутрішнього аудитора від 31.07.2024 р.
24	16.09.2024	Про затвердження організаційної структури Товариства
25	16.09.2024	Про скликання позачергових загальних зборів акціонерів
26	28.10.2024	Про затвердження звіту Внутрішнього аудитора від 28.10.2024 р., звіту Комплаєнс-менеджера за 3й квартал 2024 р., звіту Ризик-менеджера станом на 30.09.2024 р.
27	22.11.2024	Про затвердження звіту Внутрішнього аудитора від 22.11.2024 р.
28	04.12.2024	Про скликання позачергових загальних зборів акціонерів
29	12.12.2024	Про припинення повноважень члена Правління Товариства
30	13.12.2024	Про покладання повноважень страхового комітету на Голову Правління
31	14.12.2024	Про затвердження внутрішніх документів: Політика з питань забезпечення безперервного функціонування в умовах особливого періоду, План безперервної діяльності, План відновлення діяльності, що містить в собі план фінансування
32	30.12.2024	Про затвердження звіту Внутрішнього аудитора від 30.12.2024 р., про затвердження плану проведення внутрішнього аудиту на 2025 рік

***Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень.***

Органами Товариства не розглядались та не приймались рішення по питанням оцінки складу, структури Наглядової ради та її діяльності як колегіального органу, компетентності та ефективності та незалежності кожного члена ради, виконання наглядовою радою поставлених цілей.

Комітети Наглядової ради не утворювались, і відповідно, не надається інформація щодо компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, інформація про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети, інформацію комітету Наглядової ради з

питань аудиту щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми).

#### **4.7. Інформація про виконавчий орган Товариства.**

##### ***Структура, склад та діяльність виконавчого органу.***

Виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є Правління (колегіальний виконавчий орган).

Кількісний склад Правління становить не менше 3 (трьох) осіб, в тому числі Голова Правління. Голова та члени Правління обираються (призначаються) Наглядовою радою на строк 5 (пять) років.

Голова Правління Товариства має право:

- діяти без довіреності від імені Товариства, представляти Товариство без довіреності у відносинах з усіма без винятку органами державної влади та місцевого самоврядування, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності, а також у відносинах з фізичними та юридичними особами;
- вчиняти від імені Товариства правочини та укладати (підписувати) від імені Товариства будь-які договори (угоди);
- виступати розпорядником коштів та майна Товариства;
- приймати на роботу та звільняти працівників Товариства, застосовувати до них заходи заохочення та стягнення; визначати (конкретизувати) сферу компетенції, права і відповідальність працівників Товариства; приймати будь-які інші кадрові рішення (в тому числі стосовно переведення) щодо працівників Товариства;
- видавати накази та розпорядження в межах своєї компетенції, встановлювати внутрішній режим роботи в Товаристві, давати вказівки, що є обов'язковими до виконання всіма підрозділами та штатними працівниками Товариства.

Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

Засідання Правління проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Усі питання, що віднесені до компетенції Правління, вирішуються колегіально. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів її членів, які присутні на її засіданні.

В Правлінні створено страховий та інвестиційний комітети.

Станом на 31.12.2024 Головою Правління є Кулешин Олександр Анатолійович, членом Правління – Майборода Тетяна Григорівна.

##### ***Оцінка діяльності виконавчого органу Товариства.***

Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбудуться 03.04.2025 р., буде оцінена робота Виконавчого органу в 2024 році.

##### ***Головний бухгалтер Товариства.***

Головний бухгалтер призначається та звільняється наказом Голови Правління Товариства.

Головним бухгалтером може бути призначена особа, яка має повну вищу економічну освіту, стаж роботи у сфері фінансів, бухгалтерського обліку та оподаткування не менше трьох років, не має непогашеної або незнятої судимості за вчинення кримінального правопорушення проти власності та у сфері господарської діяльності.

Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положенням Товариства «Про бухгалтерську службу».

Головний бухгалтер здійснює керівництво діяльністю бухгалтерської служби.  
Головний бухгалтер:

- забезпечує дотримання у Товаристві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності;
- організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій;
- бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів Товариства;
- забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку у Товаристві.

#### ***4.8. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності***

Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом та статутом Товариства.

Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою радою Товариства.

До компетенції корпоративного секретаря належить:

- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність товариства;
- виконання функцій голови лічильної комісії;
- забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів;
- участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів.

Станом на 31.12.2024 р. **Корпоративним секретарем** є Сутирін Валентин Валерійович

#### ***4.9. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю.***

В Товаристві розроблено та затверджено рішенням Наглядової ради Товариства від 28.06.2024 р. «Політику внутрішнього контролю», яка є внутрішнім документом нормативного характеру та призначена виключно для службового використання.

Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту.

До першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності страховика, а також працівники цих підрозділів, які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції.

До другої лінії захисту належать особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, які забезпечують впевненість керівників страховика в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам страховика.

До третьої лінії захисту належить окрема посадова особа, визначена вищим органом управління для проведення внутрішнього аудиту (Внутрішній аудитор), що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю.

***Служба внутрішнього аудиту.***

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. **Внутрішнім аудитором** є Мінеєва Світлана Василівна. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Порядок діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової ради 09.04.2024 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор не рідше рази на квартал складає звіт та надає його Наглядовій раді.

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту в 2024 році позитивні.

#### ***Комплаєнс.***

Функцію комплаєнс покладено на окрему посадову особу. **Комплаєнс-менеджером** є Білик Інна Анатоліївна. Політику управління комплаєнс-ризиком затверджено рішенням Наглядової ради від 05 жовтня 2022 р. Комплаєнс-менеджер забезпечує відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства, у своїй діяльності підпорядкований Наглядовій раді, щороку складає та надає звіт Наглядовій раді.

#### ***Актуарій.***

Актуарну функцію забезпечує **Відповідальний актуарій** - Кудра Денис Юрійович, інформація щодо якого внесено реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія (Витяг 27-0027/53943 від 15.07.2024р.).

#### ***Система управління ризиками.***

Система управління ризиками в Товаристві функціонує в контексті Закону України «Про запобігання та протидію доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та вимог Національного банку України щодо системи управління страховика.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків в Компанії з 2014 року організована і функціонує система управління ризиками, розроблена та затверджена Стратегія управління ризиками, Положення та Політики управління ризиками.

Функцію управління ризиками покладено на окрему посадову особу. **Ризик-менеджером** є Крамаренко Тетяна Іванівна. Ризик-менеджер підпорядкований Наглядовій раді, не рідше рази на рік складає та надає звіт Наглядовій раді.

#### ***Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків , а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків.***

Декларацію схильності до ризиків Товариства затверджено та введено в дію згідно з Протоколом Наглядової ради Товариства № 28-06/24 від 28.06.2024 р. як частину Стратегії управління ризиками.

Декларація є складовою частиною системи управління ризиками, базується на дотриманні принципу безбиткової діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутком та рівнем ризику, який приймає на себе Товариство.

Цілями Декларації є наступне:

- чітке формулювання ризиків, які Товариство готове приймати, пом'якшувати та уникати, а також визначення сукупного рівня ризиків;
- створення основи для ефективних комунікацій про ризики між внутрішніми та зовнішніми зацікавленими сторонами;
- підвищення розуміння та обізнаності щодо ризиків на всіх рівнях управління Товариства;

- підвищення культури управління ризиками у Товаристві;
- підтримка Наглядової Ради та Правління під час планування, формулювання та реалізації рішень для досягнення довгострокових цілей Товариства.

Товариство, як страховик, стикається з певним колом ризиків, які відображають його обов'язки як учасника фінансової системи.

Товариство визначає максимальний рівень допустимого ризику (Risk Capacity), виходячи із загальної стратегії Товариства, розміру наявних ресурсів та з урахуванням необхідності дотримання вимог НБУ, зобов'язань перед клієнтами і акціонерами Товариства.

Товариство визначає ризик-апетит з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання плану діяльності на безперервній основі у довгостроковій перспективі в умовах стандартної діяльності та у стресових ситуаціях.

Структура управління ризиками Товариства направлена на забезпечення ефективного процесу управління ризиками. Управління ризиками є невід'ємною частиною всіх аспектів діяльності Товариства. Товариство є відповідальністю його персоналу.

Товариство управляє ризиками через чіткі, всебічно і детально досліджені процеси, за підтримки висококваліфікованого мотивованого персоналу і розвиненої системи управлінської звітності.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за наступною класифікацією:

#### 1) андеррайтинговий ризик:

*ризик збільшення рівня смертності* - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;

*ризик збільшення тривалості життя* - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;

*ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю* - ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;

*ризик зміни розміру ануїтетів* - ризик, викликаний коливаннями розміру ануїтетів у зв'язку зі змінами законодавства або змінами станів здоров'я застрахованих осіб;

*ризик передчасного припинення дії договорів* - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;

*ризик збільшення витрат на ведення справи* - ризик, викликаний зростанням видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховування;

*катастрофічний ризик* - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

#### 2) ринковий ризик, що включає:

*ризик інвестицій в акції* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

*ризик процентної ставки* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

*валютний ризик* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

*ризик спреду* - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

*майновий ризик* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

*ризик ринкової концентрації* - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

3) **операційний ризик** - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу:

*юридичний ризик* - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України;

*ризик інформаційно-комунікаційних технологій* - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потребам Товариства, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями;

*ризик інформаційної безпеки* - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах Товариства, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, уключаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик (ризик виникнення збитків та/або додаткових втрат унаслідок реалізації кіберзагроз);

4) **кредитний ризик**, або *ризик дефолту контрагента* - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

5) **ризик ліквідності** – це ризик того, що Товариству буде складно виконати свої зобов'язання грошовими коштами, або іншими фінансовими активами.

#### ***Управління ключовими ризиками:***

Процедура управління ризиками складається з етапів: ідентифікація, вимірювання та оцінка, моніторинг та контроль, звітність та управлінські заходи.

- Андерайтингові ризики: контроль за збалансованістю страхового портфеля (баланс між ризиком смерті та дожиття), вчасна актуалізація тарифів, 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.

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 саме, земельний податок, транспортний податок, податок на нерухомість.

#### **4.10. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи**

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента:

- Кулешина Оксана Олексіївна (ідентифікаційний код 2707410885) - пряме володіння 23 952 простими іменними акціями, що становить 99,8% загальної кількості акцій Товариства.

#### **4.11. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.**

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства (крім визначених законом) відсутні.

#### **4.12. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб емітента.**

До числа посадових осіб Товариства належать Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, внутрішній аудитор, корпоративний секретар.

Порядок призначення та звільнення Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління визначається Статутом Товариства, нормами чинного законодавства України та Положеннями про Наглядову раду Товариства і про виконавчий орган (Правління).

Члени Наглядової ради призначаються загальними зборами акціонерів, голосування на яких здійснюється шляхом кумулятивного голосування. З членами Наглядової ради укладаються цивільно-правові договори, які підписуються Головою Правління відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів.

Голова Наглядової ради призначається рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом вибору останнього з числа членів Наглядової ради.

Голова та члени Правління, внутрішній аудитор, корпоративний секретар призначаються та звільняються Наглядовою радою Товариства. З Головою та членами Правління, внутрішнім аудитором та корпоративним секретарем укладаються трудові договори, які підписуються Головою Правління.

#### **4.13. Повноваження посадових осіб.**

**До повноважень членів Наглядової ради відноситься:**

- вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства, а саме: затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності;
- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу Товариства;
- визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України політики винагороди у Товаристві (крім політики винагороди голови та членів Наглядової ради Товариства) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- затвердження звіту про винагороду членів виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України;
- обрання та припинення повноважень осіб, які входять до складу виконавчого органу Товариства;
- затвердження умов контрактів, що укладаються з членами виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їхньої винагороди, визначення особи, яка

підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з головою та членами виконавчого органу Товариства;

- прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу Товариства;
- розгляд звіту виконавчого органу Товариства та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Товариства;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;
- забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг;
- затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства;
- затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві;
- запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у страховика та реагування на такі повідомлення;
- затвердження та контроль реалізації плану відновлення Товариства, плану фінансування страховика та плану безперервної діяльності страховика відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;
- затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);
- забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень Наглядової ради Товариства та виконавчого органу Товариства;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність виконавчого органу Товариства, комітетів Наглядової ради Товариства (у разі їх створення), відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою Товариства;
- призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора; визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства, ризик-менеджера, комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, внутрішнього аудитора;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам виконавчого органу Товариства загалом та кожної особи, яка

входить до складу виконавчого органу Товариства, зокрема, ризик-менеджера, комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності виконавчого органу Товариства, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності виконавчого органу Товариства, ризик-менеджера, комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності;

- визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту;
- надання у встановлених законодавством України випадках пропозицій Загальним зборам акціонерів Товариства щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності;
- розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства, та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та термінів виплати дивідендів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Зборами рішення про виплату дивідендів;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі Товариства в юридичних особах, якщо частка Товариства у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;
- контроль за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;
- підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами Товариства позачергових Загальних зборів акціонерів та у інших випадках, встановлених законодавством;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
- затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради Товариства, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради Товариства (у разі їх створення), оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Товариства, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Товариства за результатами такої оцінки; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- вирішення питань щодо злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою;
- прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених законодавством;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;
- рішення про внесення змін до Статуту Товариства у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, а також прийняття рішення про вчинення правочину із заінтересованістю;
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Товариства законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства.

***До повноважень Правління відноситься:***

- здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Товариства законодавством визначення інвестиційної та облікової політики; організація діяльності Товариства, обліку та звітності, автоматизації страхових операцій;
- прийняття рішень про використання фондів Товариства, крім резервного фонду, на підставі встановленого Загальними зборами акціонерів порядку розподілу прибутку та покриття збитків;
- розгляд звітів керівників структурних підрозділів Товариства і прийняття за ними рішень;
- своєчасне інформування Наглядової Ради щодо виявлених конфліктів інтересів;
- підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з питань, які підлягають розгляду та вирішенню Наглядовою Радою та Загальними зборами акціонерів;
- створення комітетів Правління, затвердження положень про них; визначення форми і системи оплати праці, умови запровадження та розміри надбавок, доплат, премій, винагород та інших заохочувальних, компенсаційних і гарантійних виплат, передбачених законодавством, робітникам Товариства, з урахуванням особливостей

встановлення винагороди співробітникам підрозділів, що підпорядковуються Наглядовій Раді Товариства;

- прийняття рішень про соціальне забезпечення і соціальний захист працівників Товариства;
- прийняття рішень про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- прийняття рішень щодо інвестиційних питань;
- затвердження внутрішніх документів Товариства з питань здійснення фінансового моніторингу;
- прийняття рішень за операціями з пов'язаними особами відповідно до нормативних актів Національного банку України та затвердженого Наглядовою Радою порядку здійснення операцій з пов'язаними з Товариством особами;
- вирішення питань діяльності Товариства, повноваження щодо яких делеговані Правлінню Наглядовою Радою Товариства;
- забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді Товариства управлінської звітності про ризики, на які наражається Товариства, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Товариства;
- забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді Товариства пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Товариства інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішніх документів з питань управління ризиками;
- розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і контролюючих органів; затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою Радою Товариства переліком лімітів (обмежень);
- забезпечення діяльності Товариства, спрямованої на належне функціонування системи управління страхувика; забезпечення функціонування інформаційних систем, що сприяють функціонуванню системи управління Товариства та здійсненню внутрішнього контролю;
- забезпечення суб'єктів першої - третьої лінії захисту ресурсами, потрібними для належного виконання повноважень;
- здійснення поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Товариства;
- забезпечення впровадження стратегії та політики управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання Товариством встановленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;
- урахування в процесі прийняття рішень інформації, отриманої в межах системи управління ризиками;
- забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді Товариства пропозицій щодо необхідності внесення змін до внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою Товариства;
- розгляд та оцінка результатів здійснення внутрішнього контролю, інформації про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення/недоліки, розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків, урахування рекомендацій та зауважень, наданих

підрозділом внутрішнього аудиту/головним внутрішнім аудитором, суб'єктами аудиторської діяльності, Національним банком та іншими контролюючими органами щодо функціонування системи управління ризиками;

- прийняття рішень про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами всіх ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або Національним банком; здійснення поточного контролю за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої - третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудитором та/або Національним банком;
- здійснення інших повноважень з питань управління ризиками, передбачених чинним законодавством України; вирішення усіх інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства та Наглядової Ради Товариства, а також за виключенням питань, що належать до їх загальної компетенції, якщо такі повноваження не були делеговані Правлінню за їх рішенням. Питання, що належать до компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голові Правління.

Роботою Правління керує Голова Правління, який має наступні повноваження:

- діє без доручення (довіреності) від імені Товариства,
- представляє інтереси Товариства у відносинах з будь-якими державними органами, юридичними та фізичними особами як в Україні, так і за її межами,
- видає довіреності,
- розпоряджається майном і коштами Товариства відповідно до чинного законодавства, рішень Правління, Наглядової Ради, Загальних зборів акціонерів,
- вчиняє будь-які правочини з урахуванням особливостей, встановлених Статутом Товариства, Положенням про виконавчий орган (Правління) Товариства;
- затверджує штатний розклад Товариства;
- видає розпорядження, накази, приймає і звільняє працівників Товариства, встановлює посадові оклади, визначає розмір додаткових винагород, заохочувальних та компенсаційних виплат, накладає дисциплінарні стягнення, приймає рішення про надання матеріальної допомоги працівникам Товариства;
- вирішує питання поточної діяльності Товариства, крім тих, що підлягають колегіальному вирішенню Правлінням та/або належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства, Наглядової Ради Товариства;
- має право делегувати членам Правління частину належних йому повноважень на підставі відповідних наказів або довіреностей;
- має право вносити пропозиції Наглядовій Radі щодо призначення та звільнення членів Правління Товариства;
- має право приймати участь в засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу.

На період своєї тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, тимчасова непрацездатність, тощо) Голова Правління має право наказом призначити виконуючого обов'язки з числа його заступників, а у разі їх відсутності (у тому числі у разі їх перебування у відпустці, відрядженні, при тимчасовій непрацездатності, тощо) - з числа членів Правління, з урахуванням обмежень встановлених чинним законодавством України. В такому випадку заступник Голови Правління, або член Правління, який виконує обов'язки Голови Правління, у цей період діє від імені Товариства на підставі Статуту без доручення (довіреності) та має

повноваження Голови Правління, передбачені Статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства.

***До повноважень внутрішнього аудитора відноситься:***

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Страховика, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- виконання інших передбачених законодавством та Положенням про внутрішній аудит Товариства функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

***До повноважень корпоративного секретаря відноситься:***

- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства; надання статуту Товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- виконання функцій голови лічильної комісії; забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів; підготовка та проведення засідань наглядової ради, комітетів наглядової ради, виконання функцій секретаря наглядової ради, складення протоколів засідань наглядової ради;
- участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення. Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Товариства в межах його компетенції.

#### ***4.14. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради емітента***

Порядок визначення, нарахування та виплати винагороди та компенсаційних виплат членам Наглядової ради Товариства приймається та може у будь-який час бути переглянутим та зміненим за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Члени Наглядової ради мають право отримувати винагороду за здійснювані ними повноваження. Згідно з протоколом № 01-01/24 від 01.01.2024 року позачергових Загальних зборів Товариства було прийнято рішення про умови виплати винагороди Голові та членам Наглядової ради за виконання своїх обов'язків.

Наглядова рада Товариства затверджує рішення про виплату винагород членам Правління та ключовим особам Товариства.

Винагорода членів Правління може складатись з фіксованої винагороди та змінної (доплати, надбавки, премії, тощо) винагороди – мотивації (у разі її застосування) або лише з фіксованої винагороди. Фіксована винагорода сплачується членам Правління за належне виконання покладених на них функцій, має наперед визначений розмір, не залежить від результатів діяльності Товариства, є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Товариством, окрім як у випадках, передбачених законодавством України. Змінна винагорода членів Правління встановлюється, виходячи з наступних умов: виконання фінансових показників діяльності (бюджету) Товариства, виконання запланованого обсягу операційного прибутку, реалізація стратегії Товариства, виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Товариства, реалізація інвестиційної політики Товариства, належне виконання функцій, спрямованих на мінімізацію ризиків, якісне управління поточною діяльністю Товариства, виконання індивідуальних показників ефективності (в разі встановлення таких показників для

членів Правління). Нарахування фіксованої винагороди членів Правління здійснюється Товариством щомісячно відповідно до вимог чинного трудового законодавства України, а також згідно з правилами бухгалтерського та податкового обліку. Нарахування та виплата змінної винагороди членам Правління здійснюється Товариством за результатами оцінки індивідуальної ефективності членів Правління та/або колективної оцінки результатів роботи Правління та на підставі відповідного рішення Наглядової ради Товариства. Витрати, понесені членами Правління у зв'язку з виконанням покладених на них функцій, у тому числі, однак не виключно, транспортні витрати, витрати на відрядження, зокрема, проживання у готелі, витрати, пов'язані з використанням засобів зв'язку, представницькі та інші витрати, підлягають компенсації Товариством в повному обсязі на підставі надання належного документального підтвердження.

Голові Наглядової Ради Товариства протягом 2024 року виплачено винагороди в сумі 1200 тис. грн., крім того ЄСВ 264 тис. грн.

Членам Наглядової Ради протягом 2024 року виплачено винагороди в сумі 208 тис. грн., крім того ЄСВ 46 тис. грн.

Розмір винагороди (заробітна плата) Голови Правління за 2024 рік становив 1177 тис. грн., крім того ЄСВ 259 тис. грн.

Розмір винагороди (заробітна плата) члена Правління за 2024 рік становив 403 тис. грн., крім того ЄСВ 85 тис. грн.

#### ***4.15. Інформація про політику розкриття інформації емітентом***

Політику розкриття інформації затверджено рішенням Наглядової ради 28.06.2024 р.

Товариство розкриває інформацію про організацію та результати своєї діяльності для дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління та з метою оцінки заінтересованими особами (користувачами) ефективності управління. Товариство розміщує інформацію на власному веб-сайті, розкриття якої вимагається законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України щодо розкриття інформації клієнтам і споживачам.

#### **Основні положення щодо розкриття інформації**

Розкриття Товариством інформації, в тому числі інформації з обмеженим доступом відбувається відповідно до чинного законодавства України.

Працівники Товариства зобов'язані дотримуватися таємниці фінансової послуги, в тому числі таємниці страхування.

Основними принципами розкриття інформації є:

Законність – Товариство здійснює розкриття інформації відповідно до вимог законодавства України.

Гарантованість права на інформацію - Товариство забезпечує реалізацію передбаченого законодавством України права заінтересованої особи на отримання інформації про Товариство та його діяльність.

Відкритість, доступність - Товариство забезпечує інформаційну відкритість для заінтересованих осіб, обов'язковий розгляд ініціатив, зауважень, пропозицій, запитів заінтересованих осіб згідно вимог законодавства України.

Прозорість у сфері корпоративного управління - Товариство розкриває інформацію про організацію діяльності з метою оцінки заінтересованими особами ефективності управління Наглядовою радою та виконавчим органом.

Достовірність і повнота інформації – Товариство забезпечує оприлюднення/розкриття інформації, що відповідає дійсності, в обсязі згідно вимог законодавства України.

Захищеність особи від втручання в її особисте та сімейне життя - не допускається збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про фізичну

особу без її згоди, крім випадків, визначених законодавством України, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

Регулярність – на виконання обов'язку, покладеного згідно законодавства України, Товариство забезпечує оприлюднення/розкриття заінтересованим особам окремих видів інформації на регулярній основі.

Збалансованість – Товариство здійснює розкриття інформації з урахуванням балансу між визначеними законодавством України правом заінтересованих осіб на отримання інформації та обов'язком Товариства на захист та обмеження доступу до окремих видів інформації (таємної, конфіденційної, службової інформації, у тому числі до відомостей про інших осіб).

Рівноправність – Товариство забезпечує рівні можливості заінтересованим особам в одержанні та доступі до інформації, з урахуванням категорії цих осіб та обсягу їх прав на отримання інформації, що передбачений законодавством України.

Захищеність інформації - Товариство вживає сукупність методів і засобів, що забезпечують цілісність інформації (тобто неможливість зміни інформації неуповноваженою особою), конфіденційність інформації (тобто, інформація не може бути отримана неуповноваженою особою) і доступність інформації (полягає в тому, що уповноважена особа може отримати доступ до інформації з дотриманням встановлених законодавством України та нормативними документами Товариства правил).

У залежності від виду інформації, інформація про Товариство та його діяльність розкривається та доводиться до відома заінтересованих осіб: Наглядовою радою; виконавчим органом; іншими, уповноваженими підрозділами Товариства, яким делеговані повноваження на розкриття відповідного виду інформації.

Товариство розкриває: фінансову та консолідовану фінансову звітність; звіт про корпоративне управління, що складається відповідно до вимог ЗУ «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та нормативно-правових актів НКЦПФР; звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність).

Наглядова рада Товариства відповідає за забезпечення своєчасного надання (опублікування) Товариством достовірної інформації щодо його діяльності, опублікування інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління, повідомлення НБУ про конфлікти інтересів, що виникають у Товаристві відповідно до порядку, передбаченого Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства.

Наглядова рада контролює процес розкриття інформації щодо діяльності Товариства та обміну інформацією з зовнішніми зацікавленими особами, а також НБУ, НКЦПФР та іншими державними органами.

Практики корпоративного управління в Товаристві є прозорими для зацікавлених осіб.

У рамках організації корпоративного управління інформацію про фінансовий стан Товариства, результати його діяльності, уразливість до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління Товариство розкриває своєчасно, достовірно та детально.

Товариство забезпечує рівні права і можливості заінтересованим особам в одержанні відкритої інформації, а також в доступі до інформації з обмеженим доступом, з урахуванням категорії цих осіб та обсягу наданих їм прав на отримання такої інформації, що передбачені законодавством України.

Структурні підрозділи Товариства, що задіяні в процесі розкриття інформації про Товариство та його діяльність, розміщують актуальну та достовірну інформацію, визначену законами України, нормативно-правовими актами НБУ, а також нормативно-правовими актами НКЦПФР, на власному веб-сайті, та несуть відповідальність за актуальність та достовірність цієї інформації.

Структурні підрозділи Товариства, які розміщують інформацію на власному веб-сайті несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) інформації, за несвоєчасне розкриття, розкриття не в повному обсязі або не розкриття інформації, яку Товариство згідно з вимогами чинного законодавства України

зобов'язане розкривати, а також за недотримання порядку спростування недостовірної інформації.

**4.16. Інформація про радника.**

Немає

**4.17. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення від 06.06.2023 № 608**

06.01.2025 р. укладено договір на проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік з Товариством з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ», код ЄДРПОУ 23980886.

ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1259 до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

« 14 » березня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.А. КУЛЄШИН

Т.Г. МАЙБОРОДА