

Титульний аркуш

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Кулешин Олександр Анатолійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33940722
4. Місцезнаходження: 01054, м.Київ, ДМИТРИВСЬКА, будинок 46, корпус А
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 2000218, (044) 5911958
6. Адреса електронної пошти: mayboroda-t@forte-life.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/АРА
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://forte-life.com.ua/ua/o-kompanii/informaciya-soglasno-zakona-ukrainy/>

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) | |

бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) X
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
- інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, т.щ. Товариство не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води; - інформація про облігації емітента не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація щодо корпоративного секретаря не надається, тому що у емітента корпоративний секретар відсутній; - інформація про вчинення значних правочинів не надається, тому що значні правочини не укладались; - інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається, тому що емітент не укладав правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; - інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не надається, тому що у емітента зазначені обмеження відсутні; - інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що емітент не випускав зазначені цінні папери; - інформація про конвертацію цінних паперів не надається, тому що конвертація не відбувалась; - інформація про заміну управителя, інформація про керуючого іпотекою, інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів, інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом, інформація про іпотечне покриття, інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів не надається, тому що емітент не випускав іпотечних цінних паперів; - проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що емітент не випускав забезпечені цінні папери; - звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що емітентом не здійснювалась емісія цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва; - висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не надається, тому що аудиторська перевірка фінансової звітності не здійснювалась; - в зв'язку з тим, що поле "Дата" не передбачає відсутність запису, то у разі, якщо подія не відбувалась, це поле заповнено датою, що є наймовірною для таких подій, а саме: 01.01.1900. Незаповненні графі звіту емітента вважати такими, що мають "нульове" значення, або свідчать про відсутність події.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"

2. Дата проведення державної реєстрації

08.12.2005

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

17000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

20

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.11 - Страхування життя

0 - д/н

0 - д/н

9. Органи управління підприємства

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ є вищим органом Товариства. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності акціонерного Товариства, у тому числі ті, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради. До виключної компетенції загальних зборів належить: 1) визначення основних напрямів діяльності акціонерного товариства; 2) внесення змін до Статуту Товариства; 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій; 4) прийняття рішення про зміну типу Товариства; 5) прийняття рішення про емісію акцій; 5-1) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції; 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства; 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Товариства; 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій; 9) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Виконавчий орган та ревізора Товариства, а також внесення змін до них; 9-1) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; 9-2) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; 10) затвердження річного звіту Товариства; 10-1) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду; 11) розподіл прибутку і збитків Товариства; 12) прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону України "Про акціонерні товариства"; 12-1) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; 13) прийняття рішення про форму існування акцій; 14) затвердження розміру річних дивідендів; 15) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів; 16) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради; 17) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради; 18) обрання Ревізора, прийняття рішення про дострокове припинення його повноважень; 19) затвердження звіту та висновків Ревізора; 20) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень; 21) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України "Про акціонерні товариства", та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 цього Закону; 22) прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадку, передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону України "Про акціонерні товариства", про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між

акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; 23) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту виконавчого органу, звіту Ревізора; 24) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства; 25) обрання комісії з припинення Товариства; 26) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; 27) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із Статутом та "Положенням про Загальні збори ПрАТ "СК "ФОРТЕ ЛАЙФ".

НАГЛЯДОВА РАДА Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу Товариства. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Виконавчому органу; 1-1) затвердження положення про винагороду членів Виконавчого органу акціонерного товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; 2-1) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено статутом товариства; 2-2) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; 3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства"; 4) затвердження звіту про винагороду Виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; 5) прийняття рішення про емісію Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 6) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства"; 8) обрання та припинення повноважень Генерального директора; 9) затвердження умов контракту, який укладатиметься з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди; 10) прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора; 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства; 11-1) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); 11-2) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; 11-3) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства; 11-4) розгляд звіту Виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду; 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства"; 13) обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг; 13-1) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього; 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України "Про акціонерні товариства"; 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до частини першої статті 35 Закону України "Про акціонерні товариства" та мають право на участь у загальних зборах відповідно до статті 34 Закону України "Про акціонерні товариства"; 16) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; 16-1) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; 16-2) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства; 17) вирішення питань,

віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 18) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України "Про акціонерні товариства", та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України "Про акціонерні товариства"; 19) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 21) 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; 22) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 - 65-1 Закону України "Про акціонерні товариства"; 23) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради. ВИКОНАВЧИМ ОРГАНОМ Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є Генеральний директор. Права та обов'язки Виконавчого органу (Генерального директора) визначаються законом, Статутом, Положенням про Виконавчий орган Товариства, а також контрактом. Від імені Товариства трудовий договір (контракт) підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. До компетенції Виконавчого органу (Генерального директора) належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. В межах своєї компетенції та повноважень, наданих Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Генеральний директор: 1) затверджує річний бюджет, річні фінансові та комерційні плани Товариства; 2) затверджує поточні плани діяльності Товариства та звіти про їх виконання; 3) визначає організаційну структуру Товариства, затверджує штатний розпис Товариства, визначає умови оплати праці персоналу Товариства, його філій та представництв (крім працівників, умови оплати праці яких визначаються Загальними зборами або Наглядовою радою); 4) надає пропозиції та рекомендації Загальним зборам та Наглядовій раді, зокрема щодо порядку розподілу прибутків (покриття збитків) та виплати дивідендів; 5) призначає (обирає) та відкликає повноваження керівників філій та представництв Товариства; 6) приймає рішення про надання Товариством позик та гарантій з урахуванням обмежень, встановлених законом та Статутом; 7) вимагає скликання Загальних зборів у випадках, передбачених законом та Статутом; 8) вирішує всі інші питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради; 9) діє від імені Товариства без довіреності і представляє Товариство перед всіма органами державної влади та органами місцевого самоврядування, підприємствами, установами, організаціями та фізичними особами; 10) здійснює оперативне керівництво поточною діяльністю Товариства в межах повноважень, визначених Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Товариства; 11) видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства; 12) розпоряджається коштами та майном Товариства в межах, визначених Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Товариства; 13) вчиняє/укладає без довіреності договори та інші правочини від імені Товариства; 14) видає довіреності від імені Товариства; 15) відкриває поточні та інші (в тому числі валютні) рахунки у банках; 16) приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Товариства, застосовує заохочення та накладає стягнення на працівників Товариства; 17) організує ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства згідно з вимогами закону та внутрішніми правилами і процедурами Товариства; 18) вирішує всі інші питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства в межах повноважень, визначених Статутом, рішеннями Загальних зборів та/або Наглядової ради Товариства.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Кулешин Олександр Анатолійович	-	-
Кулешина Оксана Олексіївна	-	-
Кулешина Анна Олександрівна	-	-

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "Райффайзен Банк", МФО 380805

2) IBAN

UA113808050000000000265042456

3) поточний рахунок

UA113808050000000000265042456

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "Райффайзен Банк", МФО 380805

5) IBAN

UA343808050000000000265012457

6) поточний рахунок

UA343808050000000000265012457

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхова діяльність у формі добровільного страхування життя	АЕ № 284268	03.12.2013	Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Ревізор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Сутирін Валентин Валерійович

3. Рік народження

1984

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ "СК "Форте Лайф", 33940722, Член Наглядової ради

7. Опис

У звітному періоді Посадова особа виконує повноваження та обов'язки Ревізора, орган який контролює фінансово - господарську діяльність Товариства та здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року (планові). Компетенція Ревізора визначається чинним законодавством України та статутом Товариства. Винагороди не виплачувались, на інших підприємствах посади не обіймає. Загальний стаж роботи 15 років. Посадова особа Товариства непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, до карної та адміністративної відповідальності не притягувалась. Попередні посади які займала особа протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради ПрАТ "СК "Форте Лайф", 33940722. Особа не замає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Майборода Тетяна Григорівна

3. Рік народження

1957

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

41

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ "СК "Життя та пенсія", -, Радник Генерального директора

7. Опис

У звітному періоді посадова особа виконує повноваження та обов'язки - Головного бухгалтера, забезпечує ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись єдиних методологічних засад, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", з урахуванням особливостей діяльності підприємства і технології оброблення облікових даних. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Додаткова винагорода не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Загальний стаж роботи 41 рік. Посадова особа Товариства непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, до карної та адміністративної відповідальності не притягувалась. Попередні посади які займала особа протягом останніх п'яти років: радник Генерального директора, Голова Правління, Фінансовий директор, Головний бухгалтер. Особа не замає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Генеральний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кулешин Олександр Анатолійович

3. Рік народження

1970

4. Освіта

вища, Київський національний економічний університет, спеціальність "Фінанси і кредит"

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ВАТ "Компанія страхування життя "Універсальна", -, Голова Правління

7. Опис

У звітному періоді посадова особа виконує повноваження та обов'язки - Генерального директора, які полягають у здійсненні керівництвом поточної діяльності та вирішенні всіх питань діяльності Товариства. Генеральний директор є підзвітним загальним зборам та Наглядовій раді Товариства. Завдання Генерального директора полягає в організації виконання рішень загальних зборів та наглядової ради, реалізації покладених на нього повноважень та виконанні обов'язків, визначених Законом України та Статутом. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Додаткова винагорода не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Загальний стаж роботи 25 років. Посадова особа Товариства непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, до карної та адміністративної відповідальності не притягувалась. Попередні посади які займала особа протягом останніх п'яти років: Генеральний директор. Займає посаду Голови Ради в НПФ "Пенсійний капітал".

1. Посада

Голова Наглядової ради (обраний як представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кулешина Оксана Олексіївна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Аструм Україна", -, Директор

7. Опис

У звітному періоді посадова особа виконує повноваження та обов'язки - Голови Наглядової ради Товариства - органу, що здійснює захист прав Акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України, контролює та регулює діяльність Правління та звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Товариства. Компетенція Наглядової ради визначається Законом та Статутом. Питання виключної компетенції Наглядової ради визначаються Законом. Інші винагороди, окрім винагороди за виконання обов'язків Голови Наглядової ради, передбаченої договором, не виплачувались. Особу переобрано на посаді загальними зборами акціонерів 15.12.2021 р. Загальний стаж роботи 25 років. Посадова особа Товариства непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, до карної та адміністративної відповідальності не притягувалась. Попередні посади які займала особа протягом останніх п'яти років: Директор, Голова Наглядової ради. Займає посаду директора в ТОВ "Компанія "Світязь".

1. Посада

Член Наглядової ради (обраний як акціонер)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Данченко Валентин Сергійович

3. Рік народження

1999

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

6

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "СК "Форте Лайф", 33940722, Член Наглядової ради

7. Опис

У звітному періоді посадова особа виконує повноваження та обов'язки - Члена Наглядової ради Товариства - органу, що здійснює захист прав Акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України, контролює та регулює діяльність Правління та звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Товариства. Компетенція Наглядової ради визначається Законом та Статутом. Питання виключної компетенції Наглядової ради визначаються Законом. Винагороди не виплачувались, на інших підприємствах посади не обіймає. Особу переобрано на посаді загальними зборами акціонерів 15.12.2021 р. Загальний стаж роботи 6 років. Посадова особа Товариства непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, до карної та адміністративної відповідальності не притягувалась. Попередні посади які займала особа протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради ПрАТ "СК "Форте Лайф". Займає посаду провідного економіста фінансового департаменту в ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "АРХІ-БУД".

1. Посада

Член Наглядової ради (обраний як представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кулешина Анна Олександрівна

3. Рік народження

1999

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

6

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "СК "Форте Лайф", 33940722, Член Наглядової ради

7. Опис

У звітному періоді посадова особа виконує повноваження та обов'язки - Члена Наглядової ради Товариства - органу, що здійснює захист прав Акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України, контролює та регулює діяльність Правління та звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Товариства. Компетенція Наглядової ради визначається Законом та Статутом. Питання виключної компетенції Наглядової ради визначаються Законом. Винагороди не виплачувались, на інших підприємствах посади не обіймає. Особу переобрано на посаді загальними зборами акціонерів 15.12.2021 р. Загальний стаж роботи 6 років. Посадова особа Товариства непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, до карної та адміністративної відповідальності не притягувалась. Попередні посади які займала особа протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради ПрАТ "СК "Форте Лайф", 33940722.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	555	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	259296	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	259851	X	X
Опис	д/н			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.09.2010	784/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000090427	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1000	17000	17000000	100
Опис	Торгівля акціями Товариства здійснюється на позабіржовому ринку. На біржових торгах, та на організаційно оформлених позабіржових торговельних системах акції не обертаються. Торгівля акціями проводиться тільки на ринку України. Акції Товариства не включались та не виключались з лістингу фондових бірж. Мета емісії - залучення коштів для розвитку виробництва та діяльності товариства. Спосіб розміщення: Акції були розподілені серед засновників. Відкритого розміщення акцій Товариство не здійснювало. Протягом звітного періоду додаткового випуску не проводилось. Дострокове погашення не здійснювалось.								

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "СМАРТ СИСТЕМ СОЛЮШНС"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

40998912

4. Місцезнаходження

01054, м. Київ, вул. Дмитрівська буд. 46 корпус А

5. Опис

Товариство є учасником Товариства з обмеженою відповідальністю "Смарт Систем Солюшнс", володіє 100 % часток статутного капіталу, що складає 2 000 000,00 грн. Товариству належать наступні права: участь в управлінні особою, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості, отримання інформації про господарську діяльність товариства, інші права, передбачені актами законодавства та статутом особи.

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "АСТРУМ УКРАЇНА"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

36439160

4. Місцезнаходження

01054, м. Київ, вул. Дмитрівська буд. 46 корпус А

5. Опис

Товариство є учасником Товариства з обмеженою відповідальністю "Аструм Україна", володіє 100 % часток статутного капіталу, що складає 120 000,00 грн. Товариству належать наступні права: участь в управлінні особою, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості, отримання інформації про господарську діяльність товариства, інші права, передбачені актами законодавства та статутом особи.

XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
17.09.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000090427	загальні збори акціонерів	Акціонери товариства мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі.	Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, діє протягом 20 (двадцяти) днів з дня отримання Товариством повідомлення акціонера про намір продати акції.

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ" Акціонерне товариство Страхування життя	Дата за ЄДРПОУ за КАТОТТГ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ
			01.04.2023
			33940722
			UA8000000000 1078669
			230
			65.11

Середня кількість працівників: 20

Адреса, телефон: 01054 м.Київ, ДМИТРІВСЬКА, будинок 46, корпус А, (044) 2000218

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.03.2023 р.
Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД		1801001
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	1 202	1 680	0
первісна вартість	1001	2 408	3 008	0
накопичена амортизація	1002	(1 206)	(1 328)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	59 944	59 446	0
первісна вартість	1011	78 349	78 349	0
знос	1012	(18 405)	(18 903)	(0)
Інвестиційна нерухомість	1015	25 863	25 863	0
первісна вартість	1016	25 863	25 863	0
знос	1017	(0)	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	25 359	31 560	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	142	142	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	112 510	118 691	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	103	0	0

Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	114	34	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	3 510	3 576	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	212	137	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	21 731	21 731	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	192 810	194 081	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	192 810	194 081	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	218 480	219 559	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	330 990	338 250	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17 000	17 000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	48 284	47 881	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	645	645	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11 112	12 873	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	77 041	78 399	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0

Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви	1530	247 749	254 310	0
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	244 026	249 294	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	3 723	5 016	0
резерв незароблених премій	1533	0	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	247 749	254 310	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
товари, роботи, послуги	1615	42	57	0
розрахунками з бюджетом	1620	328	555	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	291	463	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
одержаними авансами	1635	0	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
страховою діяльністю	1650	4 822	3 593	0
Поточні забезпечення	1660	484	578	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	524	758	0
Усього за розділом III	1695	6 200	5 541	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	330 990	338 250	0

Примітки: д/н

Керівник

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Майборода Тетяна Григорівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.04.2023
33940722

Звіт про фінансові результати**(Звіт про сукупний дохід)**

за 1 квартал 2023 року

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	23 093	27 035
Премії підписані, валова сума	2011	23 093	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(183)	(18)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(4 074)	(2 623)
Валовий:			
прибуток	2090	18 836	24 394
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-5 268	-7 587
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1 293	-2 176
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	165	5 445
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(3 546)	(3 117)
Витрати на збут	2150	(14 475)	(19 797)
Інші операційні витрати	2180	(7)	(356)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(5 588)	(3 194)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	7 386	3 619
Інші доходи	2240	44	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)

Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(20)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 822	425
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-464	-205
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 358	220
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 358	220

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	217	127
Витрати на оплату праці	2505	1 315	925
Відрахування на соціальні заходи	2510	369	276
Амортизація	2515	620	680
Інші операційні витрати	2520	26 325	33 663
Разом	2550	28 846	35 671

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	17 000	17 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	17 000	17 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	79,880000	12,940000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	79,880000	12,940000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: д/н

Керівник

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Майборода Тетяна Григорівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2023

33940722

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 1 квартал 2023 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	26	37
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	39	14
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	23 325	27 682
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	16 901	3
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(16 971)	(32 835)
Праці	3105	(898)	(752)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(339)	(281)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(721)	(666)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(292)	(304)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(105)	(244)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3 801)	(2 572)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(17 277)	(564)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	179	-10 178
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	340
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4 843	2 425

дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	2 287	3 913
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(6 038)	(4 001)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 092	2 677
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	1 271	-7 501
Залишок коштів на початок року	3405	192 810	157 681
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	5 070
Залишок коштів на кінець року	3415	194 081	155 250

Примітки: д/н

Керівник

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Майборода Тетяна Григорівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2023

33940722

Звіт про власний капітал

За 1 квартал 2023 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	17 000	48 284	0	645	11 112	0	0	77 041
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	17 000	48 284	0	645	11 112	0	0	77 041
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	1 358	0	0	1 358
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	-403	0	0	403	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-403	0	0	1 761	0	0	1 358
Залишок на кінець року	4300	17 000	47 881	0	645	12 873	0	0	78 399

Примітки: д/н

Керівник

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Майборода Тетяна Григорівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД З 01 СІЧНЯ 2023 РОКУ ПО 31
БЕРЕЗНЯ 2023 РОКУ

Примітки до фінансової звітності страховика ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ" за 1-й квартал 2023 року з розкриттям інформації згідно з вимогами МСБО/МСФЗ. 1. Загальна інформація про Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ". Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" (далі - Товариство) (код ЄДРПОУ 33940722) зареєстроване Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 08.12.2005 р. №1 070 102 0000 015737. Операційна діяльність проводиться за місцезнаходженням за адресою: м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, літера А, в офісному приміщенні, що належать Товариству на правах власності. Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" здійснює діяльність зі страхування життя у відповідності до безстрокової ліцензії Серія АЕ №284268 від 09.01.2014 р. Учасниками страховика є:

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

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Управління поточною діяльністю Товариства, забезпечення та здійснення контролю покладено на Генерального директора. Кількість працівників станом на 31.03.2023 р. - 20 ос. У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій. 2. Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності. Концептуальною основою фінансової звітності за 1й квартал 2023 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності, які включають Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, чинні станом на 01.01.2023 р. та оприлюднені на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень по відношенню представлення активів та зобов'язань і розкриття умовних активів та зобов'язань (в разі наявності) при підготовці фінансової звітності у відповідності до МСФЗ. Фактичні результати можуть 3.

Валюта фінансової звітності. Функціональною валютою Товариства є Українська гривня (далі - гривня). Доходи і витрати перераховуються по курсу на дату операцій, а всі курсові різниці, що виникають, враховуються в доходах(витратах) звітного періоду. Було використано офіційні курси гривні до іноземної валюти на дату балансу:

31.12.2022 р.	31.03.2023 р.
Долар США 36,5686	36,5686
Гривень за 1 Євро 38,951	39,7812

Гривня є валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до однієї тисячі гривень. З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило рівень суттєвості в розмірі 1 тис. грн. 4. Склад фінансової звітності, що надається.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства за 1-й квартал 2023 року відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", а саме: Форма 1. Баланс (Звіт про фінансовий стан); Форма 2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід); Форма 3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом); Форма 4. Звіт про власний капітал; та Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність ПрАТ "СК

"ФОРТЕ ЛАЙФ" є фінансовою звітністю загального призначення, в якій представлено інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, про рух грошових коштів підприємства, які є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті економічних рішень. Товариство представляє фінансову звітність у відповідності з МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Баланс складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні і довгострокові. Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональним визначенням. Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі. Звіт про рух грошових коштів складається у відповідності МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" прямим методом, в якому розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та витрат. Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог до розкриття інформації, викладених в усіх МСБО/МСФЗ. Товариство не має активів на тимчасово окупованих територіях України. Проміжна фінансова звітність готується Товариством у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Дата затвердження фінансової звітності за 1-й квартал 2023 року - 24.04.2023 р. 5.

Суттєві аспекти облікових політик. Загальні положення стосовно облікових політик. Облікова політика Товариства - це сукупність визначених, в межах чинного законодавства, принципів та процедур, основ, правил, домовленостей та практики, що використовуються для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика Товариства ґрунтується на вимогах нормативно-правових актів України та правилах бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ. Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Елементами фінансової звітності Товариства є активи, зобов'язання та власний капітал (відображенні в балансі (звіті про фінансовий стан)), доходи і витрати (характеризують результати господарської діяльності і відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід)). Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із статтею; вартість або собівартість статті можна достовірно оцінити чи визначити. Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства подаються у відповідності із вимогами, що встановлені НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності". У Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), який підготовлений згідно з НП(С)БО 1, витрати подаються за функціональною ознакою. Враховуючи корисність для прогнозування майбутніх грошових потоків в даних примітках наведена інформація у розрізі видів витрат. Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу з розкриттям інформації про основні класи надходжень та виплат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з використанням методів оцінки, встановлених МСФЗ 13 "Оцінка за справедливою вартістю". Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість з інших відкритих джерел, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Основа формування облікових політик Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ. Інформація щодо впровадження МСФЗ 17 Страхові контракти Дата набрання чинності стандартом 01 січня 2023 року. Дата першого застосування 01 січня 2023 року. Дата переходу - початок річного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування - 01 січня 2022 року. З початку 2022 року Товариство створило робочу групу по вивченню та впровадженню МСФЗ 17 з залученням провідних фахівців з методології обліку договорів, відповідального актуарія, головного бухгалтера, керівника ІТ відділу та аудитора. Загальне управління процесом переходу здійснюється Генеральним директором. У зв'язку з повномасштабною війною, воєнним станом, пов'язаною з війною нестабільністю енергопостачання, браком інформаційних та методичних матеріалів повноцінна робота над

переходом на МСФЗ17 стала можливою тільки в четвертому кварталі 2022 року. МСФЗ 17 ставить чіткі умови відділення компонентів, що не є страховими, в межах договору страхування (сервісна та інвестиційна складова). Для Товариства, що займається страхуванням життя, відокремлення інвестиційної компоненти є ключовим питанням. Зобов'язання за інвестиційною складовою займає суттєву частину страхових зобов'язань. Застосування МСФЗ 17 дозволить проаналізувати, яка діяльність страховика генерує основну частину прибутку - інвестиційна чи страхова діяльність, а також виокремити найприбутковіші страхові продукти. В МСФЗ 17 збережено одну з головних ідей МСФЗ - визнання прибутку в міру надання послуг. Для договорів терміном дії протягом від 3 до 20 і більше років це вимагає значних змін облікових процедур та їх ІТ реалізацій. Впроваджено вимогу визначати прибутковість страхових контрактів при первинному визнанні (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими). Встановлено вимоги до агрегування контрактів: за роком випуску, прибутковістю, категорією клієнтів тощо, що ставить нові вимоги до облікових процедур. Значно ускладнено актуарні розрахунки (різні методи оцінки зобов'язань GMM, VFA, PAA) та встановлено вимоги до їх обрання. Це вимагає залучення відповідних фахівців, вибудови нових комунікацій та процесів. Стандартом встановлено необхідність ретроспективного застосування стандарту до існуючих контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди. При ретроспективному застосуванні стандарту Товариство зіткнулось зі значними труднощами, так як в портфелі наявні договори, укладені починаючи з 1998 року. Цей факт змушує використовувати ряд припущень, які, можливо, в подальшому будуть переглядатись. Товариство оцінює вплив переходу на МСФЗ 17 на портфель страхових контрактів, на облікову політику, на бізнес-процеси, на ІТ-систему як суттєвий. Стандартом посилено вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, внесено зміни до структури балансу та звіту про фінансові результати. Товариство оцінює вплив переходу на МСФЗ17 на фінансові показники діяльності як суттєвий. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік (та проміжну звітність за 2023 рік) в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату. Враховуючи відсутність на дату подання даної звітності затверджених форм розкриття інформації щодо страхових контрактів за МСФЗ17, в даній проміжній фінансовій звітності станом на 31.03.2023 р. Товариство не розкриває інформацію щодо страхових контрактів відповідно до МСФЗ 17. 6. Облікові політики щодо страхових контрактів. Страховими договорами (контрактами) є такі договори страхування, за якими страховик приймає значний страховий ризик іншої сторони - власника страхового поліса (страхувальника), взявши на себе зобов'язання надати компенсацію, якщо визначена договором ймовірна подія в майбутньому матиме негативні наслідки для цієї іншої сторони. Товариство визначає страховий ризик як значний, якщо є ймовірність, коли виплата за ним перевищує 5% від чистої теперішньої вартості страхової виплати за ризиком дожиття. Страхові премії (страхові платежі) визнаються у складі доходу від страхування відповідно до Правил страхування та умов відповідних договорів страхування (страхових контрактів) з урахуванням періоду страхового покриття за такими контрактами. Належні (отримані) страхові премії (страхові платежі) визнаються як виручка з дати прийняття ризику на страхування відповідно до періоду та обсягу відповідальності за договорами страхування (страховими контрактами) згідно з Правилами страхування (Правила добровільного страхування життя (Нова редакція від 09.01.2019 р.), зареєстровані Нацкомфінпослуг розпорядженням № 161 від 05.02.2019 р.), умовами договорів страхування та структурою прийнятих на страхування ризиків. З 15.12.2022 р. діють Правила добровільного страхування життя (Нова редакція від 15.12.2022 р.). Розрахунки зі страхувальниками за страховими преміями

здійснюються виключно в безготівковій формі. За обліковою політикою належні до сплати перестрахові премії зменшують дохід від страхових премій (страхових платежів) у розрізі відповідних договорів страхування (страхових контрактів) за відповідними ризиками. Ризик дожиття не перестраховується. В разі наявності зобов'язання перестраховика відображаються як частка перестраховика в страхових резервах.

7. Облікові політики щодо страхових виплат та викупних сум. Чисті понесені збитки за договорами страхування життя - це страхові виплати, сплачені (належні до сплати) вигодонабувачам за договорами страхування (страховими контрактами) визнаються у складі собівартості реалізованих страхових послуг на дату прийняття Товариством рішення про здійснення страхової виплати. Викупні суми - це сплачені (належні до сплати) страхувальникам у разі дострокового припинення договору страхування. Викупні суми розраховуються відповідно до Правил добровільного страхування життя (Нова редакція від 09.01.2019 р., зареєстровані Нацкомфінпослуг розпорядженням № 161 від 05.02.2019 р.), Методики розрахунку викупних сум, що є невід'ємною частиною Правил та вимог "Методики формування резервів із страхування життя", затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 р. №24 (198/8797)). Викупні суми належать до собівартості реалізованих послуг звітного періоду та здійснюються у разі дострокового припинення договорів страхування на підставі заяви страхувальника.

8. Облікові політики щодо страхових резервів. Розрахунок страхових резервів та частки перестраховика у страхових резервах здійснюється актуарними методами з урахуванням таблиць смертності та захворюваності на підставі "Положення про формування резервів із страхування життя" (далі - Положення), розробленого відповідно до вимог Закону України "Про страхування" (85/96-ВР), та "Методики формування резервів із страхування життя", затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг 27.01.2004 №24 (надалі - Методика) (198/8797). Під розрахунком (формуванням) страхових резервів мається на увазі оцінка обсягу страхових зобов'язань. Страхові резерви із страхування життя є оцінкою вартості грошових зобов'язань страховика за договорами страхування життя та майбутніх витрат для забезпечення їх виконання. Резерви із страхування життя поділяються на: 1. Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви), які в свою чергу поділяються на: 1.1. Резерв нетто-премій. 1.2. Резерв витрат на ведення справи. 1.3. Резерв вирівнювання. 1.4. Резерв бонусів. 2. Резерви належних страхових виплат, які в свою чергу поділяються на: 2.1. Резерв заявлених, але неврегульованих збитків. Найбільш істотну частину страхових резервів Товариства складає резерв нетто-премій. Схематично розрахунок резерву нетто-премій можна описати так: це актуарна вартість потоку майбутніх страхових виплат за вирахуванням актуарної вартості потоку майбутніх страхових нетто-премій. Товариство створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерв належних виплат. Резерв належних виплат формується у випадку, якщо на звітну дату має місце не врегульований страховий випадок, тобто страховий випадок, щодо якого не прийняте рішення про розмір страхової виплати, та становить до 100% від очікуваної страхової виплати. На кожну звітну дату керівництво Товариства визначає достатність (адекватність) визнаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозуючого грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування. Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Товариство формує допоміжні технічні резерви. Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестраховування не береться до уваги. В звітному періоді Товариство зазначило розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Перевіркою встановлено, що Additional LAT-reserve (Додатковий LAT-резерв) від'ємний, тобто формування додаткового резерву не потрібно.

9.

Облікові політики щодо аквізиційних витрат Аквізиційні витрати - це витрати, пов'язані з укладанням та продовженням страхового контракту і, як правило, являють собою комісійну винагороду страховим агентам. Комісійні винагороди відображаються в бухгалтерському обліку методом нарахування в розмірі згідно з договорами про надання послуг зі страховими

посередниками. Аквізичійні витрати, пов'язані з доходом звітного періоду, відображаються у складі витрат періоду на підставі двосторонніх актів виконаних робіт по наданню послуг в частині реалізації страхових продуктів. Аквізичійні витрати, які забезпечують доходи майбутніх періодів, визнаються як відстрочені аквізичійні витрати та враховуються як зменшення страхових зобов'язань (модифікація) в розмірі, не більше 5% та відображаються у складі Звіту актуарія. 10.

Облікові політики щодо фінансових активів. Визнання фінансових активів здійснюється відповідно до вимог МСФЗ тільки тоді, коли Товариство стає стороною договірних відносин щодо фінансового активу. Операції з придбання/продажу фінансового активу проводяться на дату операції. За терміном виконання фінансові активи діляться на поточні (термін виконання до 12 місяців) та довгострокові (термін виконання понад 12 місяців). Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка здійснюється відповідно до наступної класифікації: 1. За амортизованою собівартістю, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми. 2. За справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми, але, окрім цього, отримання грошових потоків можливе шляхом продажу фінансового активу. 3. За справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми, але, окрім цього, отримання грошових потоків можливе шляхом продажу фінансового активу - якщо оцінка за справедливою вартістю усуває або значно зменшує неузгодженість обліку. 4. За справедливою вартістю через прибуток або збиток - в усіх інших випадках. Припинення визнання фінансового активу відбувається тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому контрагенту. 11. Облікові політики щодо основних засобів. Основні засоби Товариства враховуються і відображаються в фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16 "Основні засоби". Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 гривень, що придбані до 23.05.2020 р., та 20 000 грн., що придбані після 23.05.2020 р. Дані матеріальні активи використовуються Товариством в процесі основної діяльності, а саме, надання послуг зі страхування та оренди, для здійснення адміністративних і соціальних функцій. Первісна оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю на дату операції, включаючи витрати на здійснення операції. В подальшому первісна вартість збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкту (модернізація, реконструкція, тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод. Витрати, що здійснюються для підтримки об'єкта в робочому стані включаються до складу витрат звітного періоду та відображаються в складі адміністративних витрат Звіту про сукупний дохід Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм: - будівлі - 2%; - машини та обладнання - 33%; - транспортні засоби - 20%; - інші - 10-50%. Амортизація активу починається з наступного місяця після введення в експлуатацію та враховується у складі адміністративних витрат. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують, як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Так як для групи основних засобів "Нерухоме майно" справедливу вартість можна достовірно оцінити, до них застосовується модель визначення справедливої вартості шляхом переоцінки. Не рідше 1 разу на рік балансова(залишкова) вартість всіх об'єктів нерухомого майна співставляється зі справедливою на дату переоцінки, що визначається професійними незалежними оцінювачами на підставі ринкових даних. Переоцінка здійснюється за об'єктами, облікова вартість яких відрізняється від справедливої не менше, ніж на 5%. Сума дооцінки об'єкта основних засобів відображається у складі власного капіталу. Переоцінка також здійснюється щодо первісної вартості та накопиченого зносу. Сума дооцінки об'єкта основних засобів, відображена у складі власного капіталу як Капітал у дооцінках, відображається у складі нерозподіленого

прибутку на момент вибуття об'єкта зі складу основних засобів. Протягом експлуатації основних засобів сума дооцінки, що дорівнює різниці між сумою зносу, нарахованого виходячи з його первісної вартості, та зносом, нарахованим на основі переоціненої вартості цього об'єкта, збільшує нерозподілений прибуток.

12. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості. Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється по собівартості на дату операції, включаючи витрати на здійснення операції. В подальшому інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка є справедливою на дату переоцінки та визначається професійними незалежними оцінювачами на підставі ринкових даних, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялась істотно (не більше 5 відсотків) від вартості, яка була визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Співставлення балансової та ринкової вартості здійснюється не рідше 1 разу на рік в рамках щорічної інвентаризації. Прибутки або збитки, які виникають у результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

13. Облікові політики щодо нематеріальних активів. Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи". Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам. Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами: - Патенти - Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення) - Ліцензії - Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій. Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих основних засобів. Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують собівартість нематеріальних активів, якщо: - існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його первинно оцінений рівень ефективності; - ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу. Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійними методом протягом очікуваного терміну їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Очікуваний строк корисного використання нематеріального активу визначається при його постановці на облік виходячи з: - очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів; - термінів використання подібних активів. Нематеріальні активи, що обліковуються на балансі Товариства, а саме, комп'ютерне програмне забезпечення, є такими, для яких існує активний ринок і їх справедливу вартість можна достовірно оцінити. Тому не рідше 1 разу на рік балансова(залишкова) вартість всіх об'єктів нематеріальних активів (програмного забезпечення) співставляється зі справедливою на дату переоцінки, що визначається інвентаризаційною комісією на підставі експертних оцінок та аналізу ринкових даних. Переоцінка здійснюється за об'єктами, облікова вартість яких відрізняється від справедливої. Сума дооцінки об'єкта нематеріальних активів відображається у складі власного капіталу.

14. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів. На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від балансової вартості. Таке зменшення негайно визначається в прибутках чи збитках періоду, якщо активи не обліковуються згідно з МСБО 16. Відповідно відбувається коригування амортизації. У зв'язку з масштабною агресією російської федерації та воєнними діями на території Херсонської області Керівництвом Товариства було прийнято рішення про визнання зменшення корисності та нарахування відповідного резерву на 30.09.2022 р. щодо об'єкта нерухомості у м. Херсоні в повному обсязі. На 31.03.2023 р. у зв'язку з тим, що неможливо забезпечити безпечний та безперешкодний доступ до об'єкта нерухомості та зважаючи на наявності невизначеностей щодо

дотримання критеріїв визнання в найближчому майбутньому, питання щодо перегляду резерву зменшення корисності не розглядалось. Розкриття наведено в примітці 20.6. Для інших основних засобів та нематеріальних активів в першому кварталі 2023 року не було виявлено ознак зменшення корисності.

15. Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках в банках та готівки в касі. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові (до 6 місяців), високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються в грошові кошти і мають незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються в національній та іноземній валютах. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

16. Облікові політики щодо дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту. Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків методом формування резервів. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання, якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим, а також, якщо є несуттєвою сума заборгованості. У разі суттєвого впливу фактору часу для суттєвих сум можливе дисконтування суми довгострокової дебіторської заборгованості.

17. Облікові політики щодо інших активів і зобов'язань. Забезпечення. Забезпечення визнаються, якщо у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність відтоку коштів для виконання цього зобов'язання. Виплати працівникам. Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає як забезпечення - резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками. Пенсійні зобов'язання. Товариство розраховує суму Єдиного соціального внеску, яка має бути сплачена за рахунок коштів Товариства (як добуток відсоткової ставки та суми нарахованої заробітної плати), яка включається до складу витрат в періоді, в якому працівниками була нарахована відповідна заробітна плата. Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю. Поточні зобов'язання враховується і відображається по амортизованій вартості отриманих активів або послуг. Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на звітну дату за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

18.

Облікові політики щодо визнання доходів та витрат. Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного із внесками учасників. Дохід визнається, якщо його суму можна визначити з достатнім рівнем точності, існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод. Дохід від продажу фінансових інструментів або інших активів визнається у прибутку або збитку, якщо Товариство передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на актив та не залишає за собою ефективного контролю за цими активами, якщо суму доходу та витрати, які мають бути понесені у зв'язку із продажем можна достовірно оцінити та якщо існує ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних із цією операцією. Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства (фінансові доходи, які включають відсотки та дивіденди), визнається у прибутку або збитку коли встановлено право на отримання коштів. Доходи класифікуються наступним чином:

1. Належні страхові платежі(премії) за договорами страхування життя. 2. Доходи від зменшення страхових резервів зі страхування життя 3. Інші доходи операційної діяльності, як то: доходи від операційної оренди, доходи від операційних курсових різниць і т.п. 4. Доходи від розміщення коштів страхових резервів. 5. Інші доходи. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного із виплатами учасникам. Витрати Товариства визнаються водночас із збільшенням зобов'язань або зменшенням активів, а також у випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати обліковуються за методом нарахування відповідно до доходів, з отриманням яких пов'язані дані витрати.

Витрати класифікуються наступним чином: 1. Витрати на формування страхових резервів. 2. Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг) - суми нарахованих викупних сум у випадку дострокового розірвання договору страхування життя за заявою страхувальника за звітний період та суми страхових виплат за договорами страхування життя за страховими випадками, пов'язаними зі смертю застрахованої особи, травми, інвалідності, критичного захворювання, а також у разі дожиття застрахованої особи до дати чи події, передбаченої договором страхування, а також витрати, пов'язані з урегулюванням страхового випадку. 3. Адміністративні витрати - загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства. До загальногосподарських витрат, зокрема, відносяться витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу, витрати на їх службові відрядження, витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, комунальні послуги), охорона, юридичні, аудиторські послуги, поштові, канцелярські витрати, послуги мобільного та телекомунікаційного зв'язку, послуги інтернет, сума податків, зборів (обов'язкових платежів). 4. Витрати на збут - аквізиційні витрати періоду - це витрати, пов'язані з укладанням та продовженням страхового контракту, як правило, це комісійна винагорода страховим агентам. 5. Інші операційні витрати. 6. Інші витрати. 19. Облікові політики щодо витрат з податку на прибуток. Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Витрати з податку на прибуток відображаються в звіті про фінансові результати, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України. Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку. Відстрочені податкові зобов'язання - це сума податку на прибуток, що підлягає сплаті у майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. 20. Розкриття інформації щодо статей фінансової звітності за 1-й квартал 2023 року 20.1 Розкриття інформації щодо страхових контрактів: 1 кв. 2022 р. 1 кв. 2023 р. Кількість укладених договорів 1 336 шт. 481 шт. Загальний обсяг страхових платежів 27 035 тис.грн. 23 093 тис.грн. Відповідно до внутрішнього положення про андерайтинг, страхові зобов'язання (окрім ризику дожиття) за окремим предметом договору страхування не перевищують 1 700 тис. грн., що забезпечує можливість їх виконання за рахунок власних активів та відповідає вимогам чинного законодавства. 20.2 Розкриття щодо страхових виплат та викупних сум: 1 кв. 2022 р. 1 кв. 2023 р. Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат, шт. 176 142 Загальна сума страхових виплат, тис.грн. 2 623 4 074 Кількість достроково припинених договорів, шт. 4 14 Сплачені викупні суми, тис.грн. 18

183 Розрахунки за страховими виплатами та сплаті викупних сум здійснюються виключно в безготівковій формі. На 31.03.2023 р. поточна заборгованість за зобов'язаннями за страховими контрактами складає 354 тис.грн. 20.3 Розкриття щодо страхових резервів:

		тис.грн.	31.12.2022	р.
31.03.2023 р. Страхові резерви, в т.ч.:	247 749	254 310	резерв довгострокових зобов'язань	244 026 249 294
			резерв належних виплат страхових сум	3 723 5 016

Основними чинниками, які впливали на об'єми резервів із страхування життя протягом 1-го кварталу 2023 року були: - ріст нового бізнесу та збільшення суми сплачених чергових страхових платежів; - вплив обмінного курсу валюти; - інвестиційний дохід, отриманий від розміщення страхових резервів. Актуарні розрахунки забезпечує актуарій Кудра Денис Юрійович, реєстраційний номер свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть

займатися актуарними розрахунками №01-010 від 25.07.2013 р. 20.4 Перевірка адекватності зобов'язань(LAT) станом на 31.03.2023 р.

грн. 1 Приведена вартість майбутніх доходів 371 301 108 2
 Математичний резерв на 31.03.2023 249 294 055 3 Приведена вартість майбутніх витрат 592 489 813 4 Додатковий LAT-резерв -28 105 350 Згідно з методикою, якщо "Додатковий LAT-резерв" від'ємний, то формувати додаткового резерву не потрібно, Отже, станом на 31.03.2023 р. результат тесту дає від'ємне значення, це означає, що резерв сформовано в достатньому розмірі. Кошти страхових резервів розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості з дотриманням вимог щодо виконання нормативу ризиковості операцій згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018.
 20.5 Розкриття інформації щодо фінансових активів. Фінансові активи компанії представлені облігаціями внутрішньої державної позики. Облігації внутрішньої державної позики України обліковувались за категорією "Утримувані до погашення" та класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. На кінець звітного періоду Товариство визначає наступні фінансові активи: тис.грн.
 Назва Код ЄДРПОУемітента 31.12.2022 р. 31.03.2023 р. ОВДП 00013480
 довгострокові 25 359 31 560 00013480 короткострокові 21 731 21 731
 Всього 47 090 53 291 20.6 Розкриття інформації щодо основних засобів.

тис.грн. За історичною вартістю Земельні ділянки Нерухоме майно Транспорتنі засоби Машини та обладнання Прилади та інвентар Інші Всього Первісна вартість на 01.01.2023 р. 232 72 173 5 452 379 113 78 349 Надходження - - - - - - - - - -
 Вибуття - - - - - Переоцінка - - - - -
 - - Первісна вартість на 31.03.2023 р. 232 72173 5452 379 113 -
 78 349 Накопичена амортизація на 01.01.2023 р. - 15 009 3 080 240 76 -
 18 405 Нарахована амортизація 329 157 10 2 - 498 Списано амортизації при вибутті - - - - - Списано амортизації при переміщенні - - - - - Накопичена амортизація на 31.03.2023 р.
 - 15 338 3 237 250 78 - 18 903 Залишкова вартість на 01.01.2023 р.
 232 57 164 2 372 139 37 - 59 944 Залишкова вартість на 31.03.2023 р.
 232 56 836 2 215 129 35 - 59 446 У звітності використовуються дані
 Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості, що наданий станом на 30.09.2022 р. ТОВ "ЄСП КАПІТАЛ", сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №647/21 від 25.08.2021 р. 20.7 Розкриття інформації щодо нематеріальних активів.

тис.грн. За історичною вартістю Програмне забезпечення
 Інші необоротні активи* Всього Первісна вартість на 01.01.2023 р. 2 269 139 2
 408 Придбання 709 - 709 Вибуття - 109 109 Первісна вартість на 31.03.2023 р. 2 978 30 3 008 Накопичена амортизація на 01.01.2023 р. 1 177 29 1
 206 Нарахована амортизація 151 151 Списано амортизації при вибутті 29 29 Накопичена амортизація на 31.03.2023 р. 1 328 0 1 328
 Залишкова вартість на 01.01.2023 р. 1 172 30 1 202 Залишкова вартість на 31.03.2023 р. 1 650 30 1 680 *- рекламний промо та ліцензія на право провадження страхової діяльності. 20.8 Розкриття інформації щодо інвестиційної нерухомості.

тис.грн. За історичною вартістю
 Первісна вартість на 31.12.2022 р. 25 863 Надходження - Вибуття - Переоцінка - Первісна вартість на 31.03.2023 р. 25 863 У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості, що наданий станом на 30.09.2022р. ТОВ "ЄСП КАПІТАЛ", сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №647/21 від 25.08.2021 р. 20.9 Розкриття інформації щодо грошових коштів та їх еквівалентів.

тис.грн. Грошові кошти та їх еквіваленти 31 грудня 2022 р. 31 березня 2023 р. грошові кошти на поточних рахунках 1 030 804 банківські вклади (депозити), всього 191 817 193 297 резерв очікуваних кредитних збитків (РОКЗ) -37 -20 банківські вклади (депозити) за вирахуванням РОКЗ 191 780 193 277 Всього 192 810 194 081
 Грошові кошти, які є в наявності і які недоступні для використання, відсутні. 20.10 Розкриття

інформації про кредитний ризик щодо грошових коштів. При підготовці даної звітності Товариство ретельно проаналізувало рейтинги та прогнози щодо банків, у яких розміщено грошові кошти. Банк Дата оцінки Рейтинг на 31.03.2023 Назва РА Прогноз АТ "БАНК АЛЬЯНС" 12.07.2022 uaAAA НРА РЮРИК в розвитку АТ "УКРЕКСІМБАНК" 22.08.2022 uaAA Fitch Rating стабільний АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" 16.08.2022 uaAAA КРЕДИТ-РЕЙТИНГ негативний АТ "ІДЕЯ БАНК" 16.08.2022 uaAA КРЕДИТ-РЕЙТИНГ негативний ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" 10.02.2022 uaAA Fitch Rating стабільний 29.11.2022 uaAA+ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ негативний 26.12.2022 uaAA+ІВІ-РЕЙТИНГ негативний АТ "ПУМБ" 09.08.2022 uaAAA КРЕДИТ-РЕЙТИНГ негативний АТ "СЕНС БАНК" 22.08.2022 uaA Fitch Rating стабільний АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК" 22.08.2022 uaAA Fitch Rating стабільний АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК" 08.12.2022 uaAAA СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ стабільний АТ КБ "ПРИВАТБАНК" 20.12.2022 uaAA СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ стабільний 22.08.2022 uaAA Fitch Rating стабільний

Враховуючи ризики воєнного часу, Товариство розміщує кошти в банківських установах на термін 6 місяців за вкладеннями в іноземній валюті та 4 місяці за вкладеннями в гривні. Враховуючи, що всі грошові кошти розміщені в установах банків з рейтингом не нижче uaAA, при розрахунку резерву очікуваних збитків оцінка дефолту прийнята на рівні 0,15% і застосовувалась до сум, термін вкладень за якими перевищує 90 днів. За розрахунками резерв кредитних збитків складає 37 тис.грн. станом на 31.12.2022 р. та 20 тис.грн. станом на 31.03.2023 р. Сума вкладень, всього тис.грн. РОКЗ, % РОКЗ, тис. грн. Державні банки uaAA 96 140 0,15% 20 Банки з іноземними інвестиціями uaAA 31 884 0,15% 6 Інші банки uaAA 64 823 0,15% 11 Всього 192 847 37

31.03.2023 р. Сума вкладень, всього тис.грн. РОКЗ, % РОКЗ, тис. грн. Державні банки uaAA 96 392 0,15% 17 Банки з іноземними інвестиціями uaAA 24 250 0,15% 1 Інші банки uaAA 73 459 0,15% 2 Всього 194 101 20 20.11 Розкриття інформації щодо власного капіталу. На 31.03.2023 р. власний капітал становить 78 399 тис.грн. Статутний капітал становить 17 000 тис.грн. та представлений 17 000 штук звичайних акцій. Статутний капітал включає внески акціонерів. Учасниками страховика є: - Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, частка в статутному капіталі Україна, 99,8 %; - Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %; - Кулешина Анна Олександрівна, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %. Резервний капітал 645 тис.грн. Нерозподілений прибуток - 12 873 тис.грн. В звітному періоді дивіденди не нараховувались та не виплачувались. Зміни у власному капіталі за 1-й квартал 2023 року відображені у Звіті про власний капітал. 20.12 Розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості. тис.грн 31.12.2022 р. 31.03.2023 р. Поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.: 3 836 3 747 за нарахованими доходами 3 510 3 576 поточна заборгованість за страховими платежами 114 34 Інша поточна заборгованість 212 137 20.13 Розкриття інформації щодо поточних зобов'язань. тис.грн.

31.12.2022 р. 31.03.2023 р. Поточні зобов'язання, в т.ч. 5 716 4 964 зобов'язання перед бюджетом 328 555 зобов'язання перед постачальниками 42 57 зобов'язання по аквізиційних витратах 4 822 3 239 зобов'язання за страховими виплатами - 354 інші поточні зобов'язання 524 758 Поточні зобов'язання за аквізиційними витратами - нарахована винагорода страховим посередникам, на дату подання даної звітності погашена повністю. Розрахунки за страховими виплатами проведено в першій декаді квітня. 20.14 Розкриття інформації щодо поточних забезпечень тис.грн. 31.12.2022 р. 31.03.2023 р. Поточні забезпечення, у т.ч.: 484 578 резерв відпусток 250 344 резерв витрат на обов'язковий аудит 155 155 резерв витрат за судовими справами 79 79 20.15 Розкриття інформації щодо визнання доходів та витрат 20.15.1 В звітному періоді структура доходів Товариства наступна:

тис.грн. 1 кв. 2022 р. 1 кв. 2023 р. Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) 27 035 23 093 Інший операційний дохід 5 445 165 в т.ч. дохід від операційної оренди 21 11 дохід від реалізації активів 340 - дохід від курсової різниці 5 083 - дохід від продажу валюти - 155 інший дохід від

операційної діяльності 1 - Фінансовий дохід 3 619 7 386 в т.ч. нарахований дохід по депозитах 2 152 4 878 нарахований дохід по ОВДП 1 467 2 508 Інші доходи -

44 20.15.2 В звітному періоді витрати Товариства обліковуються за наступною аналітикою: тис.грн.

1 кв. 2022 р.	1 кв. 2023 р.	За собівартістю страхових послуг	2 641 4	257	Адміністративні витрати	
3 117	3 546	в т.ч. матеріальні витрати	127	217	витрати на оплату праці	
925	1 315	витрати за цивільно-правовими договорами	430	355		
відрахування на соціальні заходи	276	369	амортизація	680	620	комісія банків
146	181	товари та послуги	369	297	формування резерву відпусток	
78	109	податки	39	40	витрати на відрядження	38 35
адміністративні витрати	9	8	Витрати на збут	19 797 14	475	Інші операційні витрати
356	7	в т.ч. втрати від курсових різниць	-	-	собівартість реалізованих активів	348 -
		інші операційні витрати	8	7	Інші витрати	- 20 21.

Інші розкриття та пояснення. 21.1 Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами. Операцій з пов'язаними сторонами, що виходили б за межі звичайної діяльності, протягом звітного періоду не відбувалось. Станом на 31.03.2023 р. пов'язаними особами товариства є: Провідний управлінський персонал: Генеральний директор Кулешин Олександр Анатолійович Головний бухгалтер Майборода Тетяна Григорівна Власники фізичні особи: -

Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, частка в статутному капіталі 99,8 % - Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 % - Кулешина Анна Олександрівна, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %. Кінцевий бенефіціарний власник - Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, участь у статутному капіталі 99,8 %, Голова Наглядової Ради. На 31.12.2022 р. та на 31.03.2023 р. залишки кредиторської та дебіторської заборгованості за розрахунками з пов'язаними особами відсутні. 21.2 Розкриття інформації щодо управління капіталом. Управління капіталом - це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з формуванням та забезпеченням ефективного використання капіталу в процесі господарської діяльності. Управління капіталом направлене на вирішення таких основних завдань: 1. Формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить дотримання вимог Регулятора. На 31.03.2023 р. згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. №850 Товариство виконує: Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме: сума прийнятних активів становить 333 878 тис.грн.: 804 тис.грн. - грошові кошти на поточних рахунках; 193 277 тис.грн. - банківські вклади (депозити); 82 930 тис.грн. - нерухоме майно; 53 291 тис.грн. - цінні папери, що емітуються державою; 3 576 тис.грн. - дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками, цінними паперами, емітентом яких є держава. Сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства 259 851 тис.грн. Норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.03.2023 р. - 45 млн.грн. Сума перевищення нормативу становить: 333 878 тис.грн. - 259 851 тис. грн. - 45 000 тис.грн. = 29 027 тис.грн. 2. Забезпечення виконання вимог до платоспроможності. На 31.03.2023 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України "Про страхування": - сплачений статутний фонд в розмірі 17 000 тис. грн., що на дату сплати відповідало вимогам чинного законодавства - створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум: - резерв довгострокових зобов'язань 249 294 тис. грн. -

резерв належних виплат 5 016 тис. грн. - перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним: Фактичний запас - 76 719 тис. грн. Нормативний - 12 465 тис. грн. Сума перевищення - 64 730 тис. грн. 3. Забезпечення умов досягнення максимальної дохідності капіталу. Банківські вклади розміщені у банках, кредитний рейтинг яких за національною рейтинговою шкалою не нижчий, ніж "АА". Цінні папери - виключно облігації внутрішньої державної позики. Справедлива вартість нерухомості посвідчена звітами незалежного оцінювача. Дотримання принципу розміщення коштів резервів у надійні та прибуткові активи забезпечило отримання інвестиційного доходу в розмірі 7 386 тис грн. 4. Забезпечення мінімізації фінансового ризику використання коштів капіталу. Кошти капіталу розміщуються виключно в прийнятні активи згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р. 5.

Забезпечення достатнього рівня контролю з боку акціонерів. 6. Оптимізація обороту

капіталу. 21.3 Інформація щодо внутрішнього аудиту. Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Порядок діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради 24 грудня 2021 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор щоквартально складає звіт та надає його Наглядовій раді. 21.4 Інша звітність. Як суб'єкт господарської діяльності Товариство формує та надає статистичну, податкову та іншу звітність, передбачену чинним законодавством для суб'єктів господарювання.

Генеральний директор

КУЛЄШИН О.А.

Головний бухгалтер

МАЙБОРОДА Т.Г.

XV. Проміжний звіт керівництва

Звіт керівництва (Звіт про управління) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" за I квартал 2023 р. 1. Загальні положення Цей Звіт керівництва (Звіт про управління) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" (надалі - Товариство або Емітент) за I квартал 2023 року складено відповідно до положень: 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 03.12.2013 р. № 2826 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" Наказу Міністерства фінансів України від 07.12.2018 р. № 982 "Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління" Директива 95/ЄС - 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 дані 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 ІВАН UA11380805000000000265042456 в АТ "Райффайзен Банк" Керівник посада Генеральний директор 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 зі страхування життя у відповідності до безстрокової ліцензії Серії АЕ №284268 від 09.01.2014 р. 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. ТОВ "Аудиторська фірма "АРАМА" проведено аудит фінансової звітності за 2021 рік. ТОВ "АФ "АРАМА" включено до "Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності" за номером 1921 до розділів: "Суб'єкти аудиторської діяльності"; "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності". Аудит фінансової звітності за I квартал 2023 року не проводився. 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 був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня. До значних факторів ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом звітного періоду, належать: - безпекові ризики: 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, значного 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, та Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Товариства. План визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконанню страховою компанією прийнятих на себе зобов'язань). Основними завданнями Товариства при настанні зазначених обставин є: - Запобігання порушенню режиму роботи (безперебійна діяльність Товариства); - Збереження рівня управління; - Збереження здатності здійснювати розрахунки і виконувати інші зобов'язання Страховика; - Мінімізація рівня несприятливих наслідків порушення режиму функціонування; - Збереження інформаційної безпеки. За техногенними ризиками запроваджені наступні правила забезпечення безперервного функціонування/ подолання кризових ситуацій: - для забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем в Товаристві впроваджені заходи щодо резервного дублювання ключових компонентів інформаційної системи Товариства (канали зв'язку, телефонія, поштовий сервер, файловий сервер) та впроваджено систему резервного копіювання. Носії з резервними копіями зберігаються у віддаленому сховищі. - для забезпечення безперервної діяльності Товариства - на випадок короточасних перебоїв постачання електроенергії встановлено джерела безперервного живлення; - розроблені порядки дій на випадок пожежі, нападу на установу; - розроблена система заміщення персоналу на випадок непередбачуваної відсутності відповідальних осіб. Зокрема, під час виникнення надзвичайної ситуації Товариство здатне забезпечити працівників належними технічними умовами для виконання роботи (гнучкий або дистанційний режим, забезпечення службовим автомобілем, доступ до комп'ютерної техніки, баз даних, мережі Інтернет, збереження інформації, тощо), доступ клієнтів до страхових послуг (комунікація через електронний кабінет клієнта, телефонний або поштовий зв'язок), проведення з партнерами тренінгів і семінарів в онлайн-режимі (вебінари), а також можливість доступу до офісних приміщень з дотриманням умов санітарно-профілактичних норм (дезінфекція, забезпечення засобами індивідуального захисту працівників та клієнтів, тощо). Товариство концентрує свої зусилля на розвитку дистанційних каналів продажу. Так, навчання партнерів та агентської мережі проводиться з використанням ZOOM, Skype, GoogleMeet додатків. З метою розширення агентської мережі все частіше застосовуються методи, пов'язані з інтернет-платформами. Наразі застосовуються paperless-технології укладання договорів страхування з використанням можливостей електронної комерції, у тому числі, мобільних додатків та електронних форм. Товариство забезпечує провадження діяльності з надання фінансових послуг: - забезпечує персонал засобами індивідуального захисту; - забезпечує доставку персоналу до робочого місця; - страхові виплати здійснюються в звичайному режимі, здійснюються заходи щодо збереження активів компанії; - забезпечено проведення робочих нарад, надання інформації працівниками структурних підрозділів клієнтам за допомогою доступних засобів зв'язку та телекомунікацій; - посилено контроль за санітарно-профілактичними заходами та пропускним режимом в офісі, клієнти та відвідувачі без засобів індивідуального захисту не допускаються, одночасно в офісі у кімнаті для відвідувачів не може знаходитись більше 1 особи; - комунікації з клієнтами ведуться шляхом використання системи електронної взаємодії (електронний кабінет) або шляхом надсилання скан-копій листів на електронну адресу office@forte-life.com.ua. В Товаристві розроблено План переведення працівників на дистанційний режим роботи з забезпеченням їх технічними та комунікаційними засобами. Керівництво Товариства впевнено, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення

безперервності бізнес-діяльності Товариства при безумовному пріоритеті цілей захисту життя та здоров'я його працівників і клієнтів. Щодо припущення про безперервність діяльності згідно концептуальної основи фінансової звітності, Керівництво Товариства, попри всі пом'якшувальні дії, що перераховані вище, вважає, що існують значні невизначеності, пов'язані з воєнними подіями, які можуть суттєво вплинути на здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність. 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: 1. 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.). 2.

Засіб нагромадження грошових коштів для різних цілей: придбання житла, оплати витрат на навчання, забезпечення в старості і т.д. 3. Спосіб захисту спадщини. Страхування життя дає змогу страхувальнику передбачити наслідки своєї смерті для близьких і визначити частку спадщини, що призначається кожному з них. 4. Можливість отримання кредиту. Згідно з Законом України "Про страхування" страхові компанії, які 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. Станом на 31.03.2023 р. в Товаристві працює 20 працівників. У I кварталі 2023 року працівники не звільнялись, нові не приймалися. Фонд оплати праці в I кварталі 2023 року становив 1315 тис.грн., що у порівнянні з аналогічним минулим періодом збільшився на 390 тис.грн., або на 42 %. Постійно ведеться робота по підвищенню професійних навиків працівників Товариства. Важливі події, які відбулися впродовж звітного періоду. Протягом I кварталу 2023 року в Товаристві суттєві події не відбувались. 3. 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. 3.1. 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", "Положення про ревізійну комісію (ревізора)", "Політики внутрішнього контролю" Товариства. Як окремого документу "Кодекс корпоративного управління" не приймалося та не оприлюднювалося. 3.2. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень. У I кварталі 2023 року Загальні збори акціонерів не проводилися. 3.3. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента. Ревізор. Органом контролю Товариства є Ревізор. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори обирають Ревізора. Ревізором Товариства є Сутирін Валентин Валерійович. Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів. Ревізор має право бути присутнім на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року, якщо інше не передбачено рішенням загальних зборів. 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 24 грудня 2021 р. За

результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор щороку складає звіт та надає його Наглядовій раді. 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 актуарій Кудра Денис Юрійович, реєстраційний номер свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-010 від 25.07.2013 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 Нацком-фінпослуг щодо системи управління ризиками в процесі операційної та фінансової діяльності. З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Нацком-фінпослуг "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика" від 04.02.2014 р. №295 в Товаристві з 2014 року проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, розроблено та затверджено Стратегію управління ризиками. Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Генерального директора. Функцію управління ризиками покладено на окрему посадову особу. Ризик-менеджером є Крамаренко Тетяна Іванівна. Ризик-менеджер підпорядкований Наглядовій раді, щороку складає та надає звіт Наглядовій раді. При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за класифікацією згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04.02.2014 р. : 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 тим-часової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я; - ризик збільшення витрат на ведення справи - ризик, викликаний зростанням витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховання; - ризик зміни розміру ануїтетів - ризик, викликаний коливаннями розміру ануїтетів у зв'язку зі змінами законодавства або змінами станів здоров'я застрахованих осіб; - ризик передчасного припинення дії договорів - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів; - катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків. 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 спреда - 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) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком; 4) 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. Управління ключовими ризиками: -

Андеррайтингові 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 (Розпорядження Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р.), 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. Генеральний директор О.А. КУЛЄШИН Головний бухгалтер Т.Г. МАЙБОРОДА

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Генеральний директор Кулешин Олександр Анатолійович, який здійснює управлінські функції стверджує про те, що, наскільки це йому відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".