

## 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 3 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, ДМИТРІВСЬКА, 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   | X |
| 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 |   |
| 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)

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 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 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 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 графи 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. Загальні збори акціонерів є вищим органом Товариства.

Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Товариства. Загальні збори не мають право приймати рішення з питань діяльності Товариства, що передані до компетенції Генерального директора та/або Наглядової ради. До виключної компетенції Загальних зборів належить: - визначення основних напрямів діяльності Товариства; - прийняття рішення про внесення змін до статуту товариства, крім випадків, передбачених Законом "Про акціонерні товариства"; - прийняття рішення про зміну типу Товариства; - прийняття рішення про зміну структури управління; - прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом "Про акціонерні товариства"; - прийняття рішення про Викуп Акцій, крім випадків обов'язкового Викупу Акцій, визначених пунктом 7.35 Статуту; - прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій; - прийняття рішення про продаж Товариством власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб; - прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів акціонерного товариства; - прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу акціонерного товариства, крім випадків, передбачених Законом "Про акціонерні товариства"; - прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства; - прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій; - затвердження положень про загальні збори, наглядову раду або виконавчий орган, а також внесення змін до них; - затвердження положення про винагороду членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; - затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; - розгляд звіту наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту; - розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту; - призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"; - затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства; - прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії; - прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Товариства, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати; - прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів

акціонерів; - обрання членів наглядової ради; - затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами наглядової ради; - прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради, крім випадків, встановлених Законом "Про акціонерні товариства"; - обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії; - прийняття рішення про вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом "Про акціонерні товариства"; - прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, про ліквідацію товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу; - прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління; - обрання членів комісії з припинення Товариства; - вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів згідно із законом та/або статутом товариства.

**НАГЛЯДОВА РАДА.** Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що контролює та регулює діяльність Генерального директора та здійснює захист прав Акціонерів. До компетенції Наглядової ради належить: 10.13.1. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно з Законом, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу товариства; 10.13.2. підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів в порядку, передбаченому пунктом 9.64 Статуту, та випадків затвердження пропозицій, поданих Акціонерами (Акціонером), які(ий) сукупно є власниками(ом) 5 (п'яти) або більше відсотків Акцій; 10.13.3. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою; 10.13.4. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; 10.13.5. прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до статуту акціонерного товариства та у випадках, встановлених цим Законом; 10.13.6. прийняття рішення про розміщення товариством інших, ніж акції, цінних паперів; 10.13.7. прийняття рішення про викуп розміщених товариством інших, ніж акції, цінних паперів; 10.13.8. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених статутом та Законом; 10.13.9. обрання Генерального директора, прийняття рішення про припинення його повноважень, прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від здійснення повноважень та обрання тимчасово виконуючого обов'язки (т.в.о.) Генерального директора; 10.13.10. затвердження умов контракту, який укладатиметься з Генеральним директором, на виконання ним обов'язків у Товаристві - у разі якщо цього вимагає така особа або чинне законодавство України, встановлення розміру його винагороди; 10.13.11. обрання та припинення повноважень голови і членів органів Товариства, з урахуванням виключної компетенції Загальних зборів; 10.13.12. призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); 10.13.13. 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; 10.13.14. здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про кодекс корпоративного управління товариства, що використовується товариством; 10.13.15. обрання членів реєстраційної комісії. Голови зборів та Секретаря зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України; 10.13.16. узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності; 10.13.17. затвердження та надання рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності товариства для прийняття рішення щодо нього; 10.13.18. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,

порядку та строків виплати дивідендів; 10.13.19. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно до частини першої статті 47 Закону та мають право на участь у загальних зборах відповідно до частини першої статті 41 Закону; 10.13.20. вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; 10.13.21. вирішення питань про створення та/або участь у будь-яких юридичних особах. їх реорганізацію та ліквідацію; 10.13.22. вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства, крім випадків, коли за рішенням наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано виконавчому органу товариства; 10.13.23. вирішення питань, передбачених статтею 16 Статуту, в разі Злиття, Приєднання, Поділу, Виділу або Перетворення; 10.13.24. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу товариства у випадках приєднання; 10.13.25. прийняття рішення про внесення змін до статуту акціонерного товариства у випадках приєднання; 10.13.26. прийняття рішення про вчинення Значного правочину. якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що будуть його предметом, становитиме від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів Товариства за даними його останньої річної фінансової звітності. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення такого Значного правочину питання про його вчинення може виноситися на розгляд Загальних зборів. У разі вчинення зазначеного Значного правочину без попереднього рішення Наглядової ради, такий правочин є недійсним з моменту його вчинення (зокрема, у випадках, коли третя особа - контрагент Товариства знала чи за всіма обставинами не могла не знати про такі обмеження), за винятком того, що будь-який правочин, який є або був в подальшому схвалений Наглядовою радою у будь-який час, не є та вважатиметься таким, що ніколи не був недійсним; 10.13.27. прийняття рішення в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України, про вчинення або відмову від вчинення правочину щодо якого є заінтересованість; 10.13.28. визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 10.13.29. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним. встановлення розміру оплати його послуг; 10.13.30. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг; 10.13.31. надсилання оферти акціонерам у випадках придбання акцій приватного акціонерного товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій та/або обов'язкового продажу акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій; 10.13.32. затвердження положень про комітети наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів; 10.13.33. прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства; 10.13.34. обрання та припинення повноважень голови і членів органів Товариства, з урахуванням виключної компетенції Загальних зборів; 10.13.35. заслуховування поточних звітів Генерального директора про діяльність Товариства; 10.13.36. аналіз дій Генерального директора щодо управління Товариством, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики; 10.13.37. ініціювання проведення спеціальних ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; 10.13.38. рекомендування Загальним зборам розміру та способу виплати дивідендів; 10.13.39. забезпечення реалізації та захисту прав Акціонерів; 10.13.40. прийняття рішення про призначення тимчасово виконуючого обов'язки (т.в.о.) Генерального директора в разі неможливості чи відмови Генерального директора прийняти рішення та/або видати наказ, як передбачено пунктом 11.18 Статуту та/або наявної тривалої відсутності (більше трьох робочих днів) Генерального директора без попереднього повідомлення про таку відсутність Голови ради; 10.13.41. прийняття рішення про обрання Ревізора у випадку такої необхідності; 10.13.42. у випадку, якщо Генеральному директору не надано іншої вказівки або уповноваження (у кожному окремому випадку або шляхом надання загальної вказівки чи уповноваження), схвалення будь-якого рішення Генерального директора, передбаченого підпунктами 11.9.2 Статуту, яке повинно надаватися Наглядовій раді для схвалення та яке буде чинним лише за умови отримання такого схвалення; 10.13.43. прийняття рішення про те, що попередня згода Наглядової ради необхідна для прийняття Генеральним директором будь-якого рішення, що прямо не зазначене у статті 10 Статуту, на

розсуд Наглядової ради; в разі якщо Генеральний директор прийме таке рішення без попередньої згоди Наглядової ради, це рішення є недійсним з моменту його прийняття Генеральним директором, за винятком того, що таке рішення не є та ніколи не вважатиметься недійсним, якщо воно схвалене або у подальшому було схвалене Наглядовою радою у будь-який час; 10.13.44. обрання за пропозицією Голови ради корпоративного секретаря Товариства, який є особою, що відповідає за взаємодію Товариства з Акціонерами та/або інвесторами, затвердження положення про корпоративного секретаря Товариства; 10.13.45. визначення умов оплати праці Посадових осіб, за винятком Членів ради; 10.13.46. одержання від органів Товариства. Посадових осіб та інших Працівників будь-якої інформації та документів, що стосуються діяльності Товариства, його органів та Посадових осіб, а також дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства; 10.13.47. прийняття в межах своєї компетенції рішень, обов'язкових для виконання Генеральним директором. Посадовими особами та органами Товариства; 10.13.48. вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із законом та статутом акціонерного товариства; 10.14. Повноваження, зазначені в підпунктах 10.13.1 - 10.13.32 Статуту, належать до виключної компетенції Наглядової ради і не можуть бути передані для вирішення Генеральному директору. ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН. Одноосібним виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Генеральний директор. Генеральний директор діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом і чинним законодавством України. До компетенції Генерального директора належить: 11.9.1. подання Наглядовій раді вимоги про скликання позачергових Загальних зборів у разі порушення провадження про визнання Товариства банкрутом або необхідності вчинення Значного правочину; 11.9.2. розроблення проектів рішень Загальних зборів за умови дотримання підпункту 10.13.42 Статуту; 11.9.3. затвердження штатного розкладу та посадових окладів Працівників, планів, кошторисів та бюджетів Товариства, включаючи річні плани, кошториси та бюджети, а також плани, кошториси та бюджети, що передбачають здійснення інвестицій; 11.9.4. затвердження поточних планів і фінансових звітів діяльності Товариства та заходів, необхідних для їх виконання; 11.9.5. визначення умов оплати праці Працівників та посадових осіб дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства, за винятком Працівників - Членів ради; 11.9.6. затвердження типових (стандартних) договірних цін на продукцію та тарифів на послуги і роботи Товариства; 11.9.7. підготовка та подання на розгляд Наглядової ради пропозицій та проектів документів, стосовно яких має бути прийняте рішення Загальних зборів; 11.9.8. надання річного звіту та балансу Товариства на затвердження Загальних зборів; 11.9.9. надання Наглядовій раді (а у разі відсутності Наглядової ради - кожному Акціонеру персонально) інформації стосовно правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, відповідно до підпункту 10.17 Статуту, протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання відомостей про можливість вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість; 11.9.10. встановлення систем заохочення Працівників; 11.9.11. призначення на посаду керівників філій та представництв Товариства; 11.9.12. укладання Колективного договору; 11.9.13. організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства; 11.9.14. прийом та/або звільнення Працівників; 11.9.15. ведення обліку кадрів Товариства; 11.9.16. накладення стягнень на Працівників; 11.9.17. визначення умов оплати праці посадових осіб дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства; 11.9.18. затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства, крім тих, затвердження яких віднесено Статутом до компетенції Загальних зборів. Наглядової ради; 11.9.19. затвердження результатів розміщення Акцій та звіту про результати розміщення Акцій; 11.9.20. надання на вимогу Наглядової ради звітів про свою діяльність; 11.9.21. підготовка та надання на затвердження Загальними зборами планів діяльності Товариства; 11.9.22. надання Наглядовій раді кандидатур на посаду керівників дочірніх підприємств Товариства; 11.9.23. підготовка проектів документів щодо випуску та розміщення цінних паперів Товариства; 11.9.24. підготовка та надання для розгляду Загальним зборам проектів змін та доповнень до Статуту; 11.9.25. прийняття рішень щодо розпорядження всім майном та коштами Товариства, у тому числі прийняття рішень про отримання короткострокових та довгострокових кредитів, надання та залучення поворотної фінансової відсоткової та/або безвідсоткової допомоги, в межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України; 11.9.26. організація випуску та розміщення цінних паперів

Товариства; 11.9.27. організація матеріально-технічного забезпечення господарської та іншої діяльності Товариства; 11.9.28. організація фінансово-економічної роботи та ведення розрахункових операцій, здійснення поточного контролю за рухом матеріально-грошових засобів у Товаристві; 11.9.29. організація та здійснення поточного контролю за діяльністю філій та представництв Товариства; 11.9.30. організація та здійснення поточного контролю за діяльністю структурних підрозділів Товариства, затвердження інструкцій та положень, що регламентують їх діяльність; 11.9.31. участь у підготовці проектів статутів дочірніх підприємств Товариства та положень про філії та представництва Товариства; 11.9.32. здійснення організаційного та матеріально-технічного забезпечення Загальних зборів. Наглядової ради; 11.9.33. підготовка пропозицій щодо розподілу та використання прибутку Товариства, розміру та форми виплати дивідендів та розмірів капіталів (фондів), що створюються Товариством відповідно до чинного законодавства України та Статуту; 11.9.34. визначення складу та обсягу відомостей, що становлять комерційну таємницю Товариства, а саме відомостей, пов'язаних із виробництвом, технологічною інформацією, управлінням, фінансовою та іншою діяльністю Товариства; 11.9.35. здійснення інших повноважень, передбачених чинним законодавством України. Статутом, внутрішніми документами Товариства, рішеннями Загальних зборів або Наглядової ради. У випадку передачі Загальними зборами до компетенції Генерального директора повноважень, які належать до компетенції Наглядової ради, за виключенням повноважень, що відповідно до пункту 10.14 Статуту відносяться до виключної компетенції Наглядової ради, передача таких повноважень здійснюється Загальними зборами з одночасним відкликанням таких повноважень із компетенції Наглядової ради та затвердженням відповідних змін та доповнень до Статуту. Повноваження, передбачені підпунктами 11.9.1, 11.9.3-11.9.5. 11.9.7. 11.9.9. 11.9.11. 11.9.12, 11.9.17., 11.9.24 та 11.9.34 Статуту, належать до виключної компетенції Генерального директора і не можуть бути делеговані керівникам органів Товариства та Посадовим особам. До компетенції Генерального директора належать всі інші питання поточної діяльності Товариства, крім тих, що згідно з чинним законодавством України. Статутом, рішенням Загальних зборів або рішенням Наглядової ради віднесені до компетенції іншого органу Товариства. Генеральний директор має право в межах повноважень, наданих Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради; 11.14.1. без довіреності представляти інтереси Товариства в усіх установах, підприємствах та організаціях як в Україні, так і за кордоном, та вчиняти від його імені юридичні дії; 11.14.2. видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма Працівниками; 11.14.3. розпоряджатися коштами та майном Товариства; 11.14.4. підписувати доручення, договори (угоди) та інші документи від імені Товариства; 11.14.5. відкривати та/або закривати поточні та інші банківські рахунки Товариства з правом першого підпису; 11.14.6. призначати тимчасово виконуючого обов'язки (т.в.о.) Генерального директора; 11.14.7. затверджувати штатний розклад Товариства, приймати на роботу та звільняти Працівників, приймати рішення про направлення Працівників у відрядження, окрім закордонних ділових поїздок; 11.14.8. забезпечувати виконання рішень Загальних зборів. Наглядової ради, норм чинного законодавства України. Статуту та внутрішніх документів Товариства; 11.14.9. організувати виконання поточних планів господарської діяльності Товариства, зобов'язань Товариства перед державою та контрагентами за господарськими договорами, вимог з охорони праці, техніки безпеки та охорони навколишнього природного середовища; 11.14.10. вирішувати інші питання, делеговані йому Загальними Зборами та/або Наглядовою радою.

## 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

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Посада

Корпоративний секретар

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Сутирін Валентин Валерійович

### 3. Рік народження

1984

### 4. Освіта

вища

### 5. Стаж роботи (років)

16

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

ПрАТ "СК "Форте Лайф", 33940722, Ревізор

### 7. Опис

У звітному періоді Посадова особа виконує повноваження та обов'язки Корпоративного секретаря, посадової особи яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом та статутом Товариства. Права та обов'язки особи визначені чинним законодавством України та Статутом Товариства. Винагорода за виконання обов'язків визначається договором, що укладений з Корпоративним секретарем. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Загальний стаж роботи 16 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, Ревізор ПрАТ "СК "Форте Лайф". 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)

42

### 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 42 роки. 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)  
26
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 26 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 Н ПФ "Пенсійний капітал".

1. Посада  
Голова Наглядової ради (обраний як акціонер)
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Кулешина Оксана Олексіївна
3. Рік народження  
1974
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
26
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 Виконавчого органу 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 26 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 представник акціонера)
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 Виконавчого органу 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 акціонер)

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 Виконавчого органу 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	969	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	272208	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	273177	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.

**ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря**  
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
05.10.2022	Сутирін Валентин Валерійович	+38-068-515-74-22, sutyrin-v@forte-life.com.ua
<b>Опис</b>	У звітному періоді обов'язки Корпоративного секретаря виконував Сутирін Валентин Валерійович. Права та обов'язки особи визначені чинним законодавством України та Статутом Товариства. Загальний стаж роботи 16 років. Довід роботи корпоративним секретарем - з 05.10.2022 р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має, до карної та адміністративної відповідальності не притягувалась. Протягом останніх п'яти років займав посади : Член Наглядової ради, Ревізор ПрАТ "СК "Форте Лайф". Особа не займає посад на інших підприємствах. До призначення Сутиріна Валентина Валерійовича Корпоративний секретар у Товариства був відсутній.	

<b>Підприємство</b> <b>Територія</b> <b>Організаційно-правова форма господарювання</b> <b>Вид економічної діяльності</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"	за ЄДРПОУ	КОДИ
			Дата
			33940722
			за КАТОТТГ
			UA8000000000 1078669
за КОПФГ	230		
за КВЕД	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 30.09.2023 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
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	1 202	1 401	0
первісна вартість	1001	2 408	3 022	0
накопичена амортизація	1002	( 1 206 )	( 1 621 )	( 0 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	59 944	42 086	0
первісна вартість	1011	78 349	56 494	0
знос	1012	( 18 405 )	( 14 408 )	( 0 )
Інвестиційна нерухомість	1015	25 863	42 999	0
первісна вартість	1016	25 863	42 999	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	53 252	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	139 880	0
<b>II. Оборотні активи</b>				
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	86	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	4 447	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	212	274	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	21 731	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	192 810	200 908	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	192 810	200 908	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	205 715	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	330 990	345 595	0

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17 000	17 000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	48 284	34 846	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	645	748	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11 112	19 824	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	72 418	0
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
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	267 307	0
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	244 026	262 958	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	3 723	4 349	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	267 307	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	44	0
розрахунками з бюджетом	1620	328	969	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	291	891	0
розрахунками зі страхування	1625	0	28	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	183	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	3 597	0
Поточні забезпечення	1660	484	520	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	524	529	0
Усього за розділом III	1695	6 200	5 870	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	345 595	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
01.10.2023
33940722

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

за дев'ять місяців 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	74 040	65 153
Премії підписані, валова сума	2011	74 040	65 153
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	( 623 )	( 226 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 9 152 )	( 7 218 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	64 265	57 709
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-18 932	-22 755
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-626	-6 515
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 803	25 519
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	1 188	1 131
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	( 10 222 )	( 8 332 )
Витрати на збут	2150	( 50 040 )	( 43 626 )
Інші операційні витрати	2180	( 558 )	( 9 874 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	108	9 460
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	( 14 310 )	( 7 874 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	22 075	11 247
Інші доходи	2240	150	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )

Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 241 )	( 654 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	7 674	2 719
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 833	-878
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	5 841	1 841
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	-13 438	3 896
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	13 534	1 059
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	96	4 955
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	96	4 955
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 937	6 796

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	361	314
Витрати на оплату праці	2505	3 856	2 476
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 052	759
Амортизація	2515	1 957	2 026
Інші операційні витрати	2520	82 927	92 971
Разом	2550	90 153	98 546

#### 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	343,590000	108,290000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	343,590000	108,290000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: д/н

Керівник  
Головний бухгалтер

Кулешин Олександр Анатолійович  
Майборода Тетяна Григорівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2023

33940722

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

За дев'ять місяців 2023 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	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	91	41
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	66	35
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	74 413	65 914
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	17 224	40
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 53 012 )	( 55 685 )
Праці	3105	( 3 035 )	( 2 207 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 045 )	( 806 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 3 313 )	( 1 755 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1 233 )	( 705 )
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	( 354 )	( 478 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 9 364 )	( 7 029 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 18 644 )	( 1 375 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	3 027	-3 305
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	224	340
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	14 729	6 839

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	29 154	27 642
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 29 162 )	( 24 046 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	14 945	10 775
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	( 9 874 )	( 1 231 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	-9 874	-1 231
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	8 098	6 239
Залишок коштів на початок року	3405	192 810	157 681
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	23 968
Залишок коштів на кінець року	3415	200 908	187 888

Примітки: д/н

Керівник

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Майборода Тетяна Григорівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2023

33940722

**Звіт про власний капітал**

За дев'ять місяців 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
<b>Залишок на початок року</b>	4000	17 000	48 284	0	645	11 112	0	0	77 041
<b>Коригування:</b>	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
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	4095	17 000	48 284	0	645	11 112	0	0	77 041
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	4100	0	0	0	0	5 841	0	0	5 841
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	4110	0	96	0	0	0	0	0	96
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	96	0	0	0	0	0	96
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
<b>Розподіл прибутку:</b>	4200	0	0	0	0	-10 560	0	0	-10 560
Виплати власникам									

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	103	-103	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
<b>Внески учасників:</b> 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
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	13 534	0	0	13 534
Інші зміни в капіталі	4290	0	-13 534	0	0	0	0	0	-13 534
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	-13 438	0	103	8 712	0	0	-4 623
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	17 000	34 846	0	748	19 824	0	0	72 418

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 30  
ВЕРЕСНЯ 2023 РОКУ

Примітки до фінансової звітності страховика ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ" за 9 місяців 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 30.09.2023 р. - 20 ос. У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій. 2. Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності. Концептуальною основою фінансової звітності за 9 місяців 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. Дана проміжна фінансова звітність готується Товариством у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". В даній звітності 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, які використовувались при формуванні звіту за 2022 рік. 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. 30.09.2023 р. Гривень за 1 Долар США 36,5686 36,5686 Гривень за 1 ЄВРО 38,951 38,5543 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 9 місяців 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. Дата

затвердження фінансової звітності за 9 місяців 2023 року - 24.10.2023 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". В цій проміжній фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності за 2022 рік. 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 МСФЗ 17 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 МСФЗ 17, в даній проміжній фінансовій звітності станом на 30.09.2023 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 від 27.01.2004 р. № 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. Аквізичні 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. Аквізичні витрати, які забезпечують доходи майбутніх періодів, визнаються як відстрочені аквізичні 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 придбання не менше 20 000 грн. Дані матеріальні активи використовуються Товариством в процесі основної діяльності, а саме, надання послуг зі страхування та оренди, для здійснення адміністративних 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" справедливую 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. Сума дооцінки/уцінки 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. Інвестиційна нерухомість-це нерухомість(земля чи будівля - або частина будівлі - або земля та будівля), утримувана з метою отримання доходу та/або збільшення капіталу, але не використовується в господарській діяльності при наданні послуг зі страхування та для адміністративних цілей. 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, зокрема, 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 Товариством 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 збитках періоду. Відповідно відбувається коригування амортизації. При відновленні корисності відбувається зворотне корегування. 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 30.09.2023 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 на 30.09.2023 р. 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 вигід, 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 9 місяців 2023 року

20.1 Розкриття інформації щодо страхових контрактів: 9 місяців 2022 р. 9 місяців 2023 р. Кількість укладених договорів 2 602 шт. 2 100 шт. Загальний обсяг страхових платежів 65 153 тис.грн. 74 040 тис.грн. Відповідно до внутрішнього положення про андеррайтинг, страхові зобов'язання (окрім ризику дожиття) за окремим предметом договору страхування не перевищують 1 700 тис. грн., що забезпечує можливість їх виконання за рахунок власних активів та відповідає вимогам чинного законодавства. 20.2 Розкриття щодо страхових виплат та викупних сум: 9 місяців 2022 р. 9 місяців. 2023 р. Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат, шт. 399 шт. 361 шт. Загальна сума страхових виплат, тис.грн. 7 218 тис.грн. 9 152 тис.грн. Кількість достроково припинених договорів, шт. 24 шт. 49 шт. Сплачені викупні суми, тис.грн. 226 тис.грн. 623 тис.грн. Розрахунки за страховими виплатами та сплаті викупних сум здійснюються виключно в безготівковій формі. На 30.09.2023 р. поточна заборгованість за зобов'язаннями за страховими контрактами відсутня. 20.3 Розкриття щодо страхових резервів:

тис.грн.	31.12.2022 р.	30.09.2023 р.	Страхові резерви, в т.ч.:	247 749	267 307
резерв довгострокових зобов'язань		244 026		262 958	резерв належних виплат

страхових сум 3 723 4 349 Основними чинниками, які впливали на об'єми резервів із страхування життя протягом 9 місяців 2023 року були: - ріст нового бізнесу та збільшення суми сплачених чергових страхових платежів; - 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 30.09.2023 р.

грн. 1 Приведена вартість майбутніх доходів 368 150 667 2  
 Математичний резерв на 30.09.2023 262 958 180 3 Приведена вартість майбутніх витрат 622 319 906 4 Додатковий LAT-резерв -8 788 942 Згідно з методикою, якщо "Додатковий LAT-резерв" від'ємний, то формувати додаткового резерву не потрібно, Отже, станом на 30.09.2023 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 від 07.06.2018 р. № 850. 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 звітної періоду Товариство визначає наступні фінансові активи:

тис.грн.	Назва	Код ЄДРПОУ	емітента	31.12.2022 р.	30.09.2023 р.	ОВДП
00013480	довгострокові	25 359 53 305	РОКЗ	-	-53	Балансова вартість
-	-	53 252	00013480	короткострокові	21 731	- РОКЗ
-	-	-	-	-	-	Всього

47 090 53 252 РОКЗ визначається виходячи з припущення дефолту на рівні 0,1%. 20.6 Розкриття інформації щодо основних засобів.

		тис.грн. За історичною вартістю		Земельні ділянки	
				Нерухоме майно	
				Транспортні засоби	
				Машини та обладнання	
				Прилади та інвентар	
				Інші	
				Всього	
Первісна вартість на 01.01.2023 р.		232	72 854 5 452	379	113
Резерв знецінення (РЗ)		79 030	681	681	Первісна вартість на 01.01.2023 р. з урахуванням РЗ
Надходження -		-	-	-	78 349
76		22 069	Переоцінка	-	192
вартість на 30.09.2023 р.		-	51 728 5 452	187	37
(РЗ)		910	910	Первісна вартість на 30.09.2023 р. з урахуванням РЗ	56 494
урахованням РЗ		50 818 5 452	187	37	Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.
-		15 037 3 080	240	76	18 433
28		28	Накопичена амортизація на 01.01.2023 р. з урахуванням РЗ	-	18 405
1 037 471		29	5	-	1 542
192 76		-	5484	Переоцінка	-48
Накопичена амортизація на 30.09.2023 р.		-	10 810 3 551	77	5
Резерв знецінення (РЗ)		35	35	Накопичена амортизація на 30.09.2023 р. (з урахуванням РЗ)	14
на 30.09.2023 р. (з урахуванням РЗ)		10 775 3 551	77	5	14
Залишкова вартість на 01.01.2023		232	57 164 2 372	139	37
вартість на 30.09.2023		-	40 043 1 901	110	32
		-	42	086	У звітності

використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості, що наданий станом на 30.06.2023 р. ТОВ "ЄСП КАПІТАЛ", сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №647/21 від 25.08.2021 р. На виконання Постанови Правління Національного банку України від 06.03.2022 р. №39 "Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації" щодо особливості застосування страховиками Положення НКРРФП від 07.06.2018 р. № 850 "Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів

та ризиковості операцій страховика" станом на 30.06.2023 р. об'єкти нерухомості, що обліковуються як основні засоби, і які не приймають участі в наданні послуг зі страхування, переведено відповідно до МСФЗ в інвестиційну нерухомість. 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
723 Вибуття -	109	109 Первісна вартість на 30.09.2023 р.
2 992	30	3 022
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.	1 177 29	1 206 Нархована амортизація
444 Списано амортизації при вибутті	29	29 Накопичена амортизація на
30.09.2023 р.	1 621 0	1 621 Залишкова вартість на 01.01.2023 р.
1 172	30	1 202
Залишкова вартість на 30.09.2023 р.	1 371 30	1 401 *- ліцензія на право провадження

страхової діяльності. 20.8 Розкриття інформації щодо інвестиційної нерухомості.

тис.грн. За історичною вартістю	Вартість на 31.12.2022 р.	25 863	Надходження	15 948	Вибуття	-	Переоцінка	1 188
---------------------------------	---------------------------	--------	-------------	--------	---------	---	------------	-------

Вартість на 30.09.2023 р. 42 999 У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості, що наданий станом на 30.06.2023 р. 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.	30
вересня 2023 р. грошові кошти на поточних рахунках	1 030 1 246
банківські вклади (депозити), всього	191 817 199 720
резерв очікуваних кредитних збитків (РОКЗ)	-37 -58
банківські вклади (депозити) за вирахуванням РОКЗ	191 780 199 662
Всього	192 810 220 908

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 30.09.2023 Назва РА Прогноз АТ "БАНК АЛЬЯНС" 27.07.2023 uaAAA НРА РЮРИК в розвитку АТ "УКРЕКСІМБАНК" 30.06.2023 uaAA Fitch Rating стабільний АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" 26.09.2023 uaAAA КРЕДИТ-РЕЙТИНГ негативний АТ "ІДЕЯ БАНК" 15.08.2023 uaAA КРЕДИТ-РЕЙТИНГ негативний ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" 21.06.2023 uaAA+ ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ стабільний АТ "ПУМБ" 15.08.2023 uaAAA КРЕДИТ-РЕЙТИНГ негативний АТ "СЕНС БАНК" 19.09.2023 uaAAA ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ стабільний АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК" 04.08.2023 uaAA Fitch Rating стабільний АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК" 17.05.2023 uaAAA СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ стабільний АТ КБ "ПРИВАТБАНК" 21.06.2023 uaAA

СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ стабільний Враховуючи ризики воєнного часу, Товариство розміщує кошти в банківських установах на термін 6 місяців за вкладеннями в іноземній валюті та до 4 місяців 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%-0,20% 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 57 тис.грн. станом на 30.09.2023 р. 31.12.2023 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	0,20%	11	Всього	192 847						
37	30.09.2023 р.	Сума вкладень, всього тис.грн.	РОКЗ, %	РОКЗ, тис. грн.	Державні банки uaAA	101 356	0,15%	44	Банки з іноземними інвестиціями uaAA	24 700	0,15%	2	Інші банки uaAA	72 664	0,2%	12	Всього	199 720	58

20.11 Розкриття інформації щодо власного капіталу. На 30.09.2023 р. власний капітал становить 72 418 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 99,8 %; - Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %; - Кулешина Анна Олександрівна, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %. Резервний капітал 748 тис.грн. Нерозподілений прибуток - 19 824 тис.грн. В звітному періоді згідно з



погашення проводиться згідно з узгодженими графіками. 20.14 Розкриття інформації щодо поточних забезпечень

тис.грн.	31.12.2022 р.	30.09.2023 р.	Поточні забезпечення, у т.ч.:	484	520
резерв відпусток	250	387	резерв витрат на обов'язковий аудит	155	-
резерв витрат за судовими справами	79	133	20.15 Розкриття інформації щодо визнання доходів та витрат 20.15.1	В звітному періоді структура доходів Товариства наступна:	

тис.грн.	9 місяців 2022 р.	9																					
місяців 2023 р	Дохід від операційної діяльності (страхові послуги)	65 153 74	040	Інший операційний дохід	25 519 1 803	в т.ч. дохід від операційної оренди	42	41	дохід від реалізації активів	340	244	дохід від курсової різниці	24 003	-	дохід від продажу валюти	-	155	дохід від зміни справедливої вартості нерухомості	1 131	1 188	інший дохід від операційної діяльності	3	175
Фінансовий дохід	11 247 22 075	в т.ч. нарахований дохід по депозитах	7 201	15	605	нарахований дохід по ОВДП	4 046	6 470	Інші доходи	-	150	20.15.2	В звітному періоді витрати Товариства обліковуються за наступною аналітикою:										

тис.грн.	9 місяців 2022 р.	9 місяців 2023 р.	За																																																									
собівартістю страхових послуг	7 444	9 775	Адміністративні витрати	8 332	10 222	в т.ч.																																																						
матеріальні витрати	314	361	витрати на оплату праці	2 476	3 856	витрати за цивільно-правовими договорами	1 090	990	відрахування на соціальні заходи	759	1 052	амортизація	2 026	1 957	комісія банків	354	466	товари та послуги	1 005	837	формування резерву відпусток	221	329	коригування забезпечень	147	73	податки	117	116	витрати на відрядження	98	81	інші адміністративні витрати	19	104	Витрати на збут	43 626	50 040	Інші операційні витрати	9 874	558	в т.ч. втрати від курсових різниць	-	-	собівартість реалізованих активів	348	244	втрати від зміни вартості активів, що обліковуються за справедливою вартістю	9 460	-	інші операційні витрати	66	314	Фінансові витрати	-	-	Інші витрати	654	241	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 30.09.2023 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 30.09.2023 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 30.09.2023 р. згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. №850 Товариство виконує: Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме: сума прийнятних активів становить 341 649 тис.грн.: 1 246 тис.грн. - грошові кошти на поточних рахунках; 199 662 тис.грн. - банківські вклади (депозити); 83 042 тис.грн. - нерухоме майно; 53 252 тис.грн. - цінні папери, що емітуються державою; 4 447 тис.грн. - дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками та 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 267 307 тис.грн. + 5 870 тис.грн. = 273 177 тис.грн. Норматив платоспроможності та достатності капіталу на 30.09.2023 р. - 45 млн.грн. Сума перевищення нормативу становить: 341 649 тис.грн. - 273 177 тис. грн. - 45 000 тис.грн. = 23 472 тис.грн. Тобто, перевищення нормативу платоспроможності становить 52,2%. 2. Забезпечення виконання вимог до платоспроможності. На 30.09.2023 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 262 958 тис. грн. - резерв належних виплат 4 349 тис. грн. - перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним: Фактичний запас - 71 017 тис. грн. Нормативний - 13 148 тис. грн. Сума перевищення - 57 869 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 22 075 тис. грн. 4. Забезпечення мінімізації фінансового ризику використання коштів капіталу. Кошти капіталу розміщуються виключно в прийнятні активи згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. №850. 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 інформація. Як суб'єкт господарської діяльності Товариство формує та надає статистичну, податкову та іншу звітність, передбачену чинним законодавством для суб'єктів господарювання. Події, які відбулися після 30.09.2023 р. до дати затвердження даної проміжної звітності та могли вплинути на дані, відображені у фінансовій звітності, відсутні. Операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток чи на потоки грошових коштів, які не є типовими за своїм характером, обсягом або впливом, у звітному періоді відсутні.

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 III квартал 2023 р.

1. Загальні положення Цей Звіт керівництва (Звіт про управління) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" (надалі - Товариство або Емітент) за III 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 данні Товариства: Назва повна Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" Назва скорочена ПрАТ "СК "ФОРТЕ ЛАЙФ" Ідентифікаційний код 33940722 Адреса 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 46, корпус А Телефон (044) 591-19-58 Рахунок 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. Аудит фінансової звітності за III квартал 2023 року не проводився. Аудит фінансової звітності за 2022 рік проводився Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АРАМА". 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". Вірогідні перспективи подальшого розвитку Товариства. Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке почалося 24 лютого 2022 року, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним є також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня. До значних факторів ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом звітного періоду, належать: - безпекові ризики: триваліший термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також руйнування об'єктів критичної інфраструктури; - пруденційні ризики, в т.ч. недосконалість чинного законодавства України, яке регулює діяльність фінансових установ та впливає на діяльність страхових компаній; - зростання інфляції; - ризик дефолту контрагента; - зростання безробіття, зниження попиту на послуги, тощо. Незважаючи на війну Товариство продовжує операційну діяльність, зберігає активи, професійний кадровий потенціал, нарощує клієнтську базу, виконує всі вимоги регулятора, збільшує свій бізнес та отримує прибутковий результат. Негативні наслідки військової агресії призвели до зниження попиту на послуги Товариства, зниження об'ємів укладення нових договорів страхування, зниження об'ємів надходжень чергових платежів за діючими договорами, збільшення заяв на дострокове припинення дії договорів. Оскільки можливість здійснення своєї діяльності страховою компанією передусім залежить від можливості забезпечити виконання зобов'язань перед клієнтами і контрагентами, тобто від наявності достатніх коштів для виконання цих зобов'язань, то наявність належного рівня платоспроможності є ключовим в забезпеченні безперервної діяльності як спроможність своєчасно розраховуватися за своїми зобов'язаннями. В передбачуваному

майбутньому керівництво Товариства припускає наявність достатніх активів та внутрішніх ресурсів для виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності, має наміри прибуткової діяльності, виконання пруденційних вимог. Забезпечення безперервності діяльності. Товариство виконує всі основні вимоги до організаційних та технічних засобів охорони. В офісі Товариства встановлено пожежну сигналізацію, укладено договір з охоронною компанією про організацію охорони за допомогою пульта централізованого спостереження. Програмне та технічне забезпечення Товариства відповідають вимогам, установленим Регулятором. Для забезпечення стабільної діяльності Товариства розроблено План забезпечення безперервної діяльності компанії і дії на випадок кризових ситуацій, 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](mailto: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: - Захист від ризиків: смерть страхувальника, тимчасова і постійна втрата працездатності, закінчення трудової діяльності у зв'язку з виходом на пенсію за віком, доживання страхувальника до закінчення терміну страхування або обумовленого договором віку, до настання певної події (наприклад, одруження, народження дитини і т.д.). -

Засіб нагромадження грошових коштів для різних цілей: придбання житла, оплати витрат на навчання, забезпечення в старості і т.д. - Спосіб захисту спадщини: страхування життя дає змогу страхувальнику передбачати наслідки своєї смерті для близьких і визначати частку спадщини, що призначається кожному з них. - Можливість отримання кредиту: згідно з Законом України "Про страхування" страхові компанії, що здійснюють страхування життя, можуть надавати кредити страхувальникам. Кадрова політика. Основна мета роботи з персоналом - забезпечення ефективної роботи працівників на кожному робочому місці та створення комфортних умов праці. Станом на 30.09.2023 р. в Товаристві працює 20 працівників. У III кварталі 2023 року жодного працівника не звільнено, нові не приймалися, один повернувся з декретної відпустки. Фонд оплати праці за 9 місяців 2023 року склав 3856 тис.грн., що у порівнянні з аналогічним минулим періодом збільшився на 1380 тис.грн. Постійно ведеться робота по підвищенню професійних навиків працівників Товариства. Важливі події, які відбулися впродовж звітнього періоду. Протягом III 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 Виконавчий орган", "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 III кварталі 2023 року Загальні збори акціонерів не проводились. 3.3. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента. Служба внутрішнього аудиту. Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу. Внутрішнім аудитором є Мінесєва 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, від 25.07.2013 р. № 01-010. 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 Нацкомфінпослуг щодо системи управління ризиками в процесі операційної та фінансової діяльності. З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг "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 Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 р. № 295: 1) андеррайтинговий ризик. - ризик збільшення рівня смертності - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика; - ризик збільшення тривалості життя - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика; - ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю - ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я; - ризик збільшення витрат на ведення справи - ризик, викликаний зростанням видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховування; - 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; здорожчання кредитних ресурсів; 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".