

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 4 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента
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
2) інформація про облігації емітента
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
4) інформація про похідні цінні папери емітента | X |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни 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

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

26. Примітки:

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"

2. Дата проведення державної реєстрації

08.12.2005

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

17000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

20

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

65.11 - Страхування життя

0 - д/н

0 - д/н

9. Органи управління підприємства

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

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

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

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

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

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник -
--	---	--

		юридична особа
Кулешин Олександр Анатолійович	-	-
Кулешина Оксана Олексіївна	-	-
Кулешина Анна Олександрівна	-	-

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "Райффайзен Банк", МФО 380805

2) IBAN

UA113808050000000000265042456

3) поточний рахунок

UA113808050000000000265042456

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

АТ "Райффайзен Банк", МФО 380805

5) IBAN

UA343808050000000000265012457

6) поточний рахунок

UA343808050000000000265012457

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада
Ревізор
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Сутирін Валентин Валерійович
3. Рік народження
1984
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "СК "Форте Лайф", 33940722, Член Наглядової ради
7. Опис

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

1. Посада
Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Майборода Тетяна Григорівна
3. Рік народження
1957
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
41
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "СК "Життя та пенсія", -, Радник Генерального директора
7. Опис

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

1. Посада
Генеральний директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Кулешин Олександр Анатолійович
3. Рік народження

1970

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

25

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

ВАТ "Компанія страхування життя "Універсальна", -, Голова Правління

7. Опис

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

1. Посада

Голова Наглядової ради (обраний як представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кулешина Оксана Олексіївна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

ТОВ "Аструм Україна", -, Директор

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради (обраний як акціонер)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Данченко Валентин Сергійович

3. Рік народження

1999

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

5

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

7. Опис

У звітному періоді посадова особа виконує повноваження та обов'язки - Члена Наглядової ради Товариства - органу, що здійснює захист прав Акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України, контролює та регулює діяльність Правління та звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Товариства. Компетенція Наглядової ради визначається Законом та Статутом. Питання виключної компетенції Наглядової ради визначаються Законом. Винагороди не виплачувались, на інших підприємствах посади не обіймає. Особу переобрано на посаді загальними зборами акціонерів 15.12.2021 р. Загальний стаж роботи 5 років. Посадова особа Товариства непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, до карної та адміністративної відповідальності не притягувалась. Попередні посади які займала особа протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради ПрАТ "СК "Форте Лайф". Займає посаду провідного економіста фінансового департаменту в ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "АРХІ-БУД".

1. Посада

Член Наглядової ради (обраний як представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кулешина Анна Олександрівна

3. Рік народження

1999

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

5

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

7. Опис

У звітному періоді посадова особа виконує повноваження та обов'язки - Члена Наглядової ради Товариства - органу, що здійснює захист прав Акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України, контролює та регулює діяльність Правління та звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Товариства. Компетенція Наглядової ради визначається Законом та Статутом. Питання виключної компетенції Наглядової ради визначаються Законом. Винагороди не виплачувались, на інших підприємствах посади не обіймає. Особу переобрано на посаді загальними зборами акціонерів 15.12.2021 р. Загальний стаж роботи 5 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.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "СМАРТ СИСТЕМ СОЛЮШНС"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

40998912

4. Місцезнаходження

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

5. Опис

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

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "АСТРУМ УКРАЇНА"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

36439160

4. Місцезнаходження

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

5. Опис

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

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

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

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Звіт керівництва (Звіт про управління) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" за IV квартал 2022 р. 1. Загальні положення Цей Звіт керівництва (Звіт про управління) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" (надалі - Товариство або Емітент) за IV квартал 2022 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. ТОВ "Аудиторська фірма "АРАМА" проведено аудит фінансової звітності за 2021 рік. ТОВ "АФ "АРАМА" включено до "Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності" за номером 1921 до розділів: "Суб'єкти аудиторської діяльності"; "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності". Аудит фінансової звітності за IV квартал 2022 року не проводився. Вірогідні перспективи подальшого розвитку Товариства. У IV кварталі 2022 року Товариство функціонувало в нестабільному середовищі, пов'язаному з військовою агресією російської федерації проти України, світовою пандемією COVID-19, негативними макроекономічними чинниками, які призвели до нестабільності курсу національної валюти, інфляційним процесам та знеціненню інвестицій. Щодо подальшої діяльності та можливостей розвитку різко виріс рівень невизначеності. Ступінь впливу ситуації на діяльність страхового сектору України буде залежати від боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації, подолання пандемії у світовому та національному масштабі, запровадження обмежувальних заходів, заходів українських органів влади та політики Національного банку України. Негативні наслідки військової агресії торкнулися більшості аспектів як в цілому для України так і конкретно для Товариства: матеріальні, економічні, соціальні, демографічні, екологічні та інші аспекти, що призвело до зниження попиту на послуги Товариства, зниження об'ємів укладення нових договорів страхування, значного зниження об'ємів надходжень чергових платежів за діючими договорами, збільшення заяв на дострокове припинення дії договорів. 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. 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. Забезпечення безперервності діяльності. Товариство виконує всі основні вимоги до організаційних та технічних засобів охорони. В офісі Товариства встановлено пожежну сигналізацію, укладено договір з охоронною компанією про організацію охорони за допомогою пульта централізованого спостереження. Програмне та технічне забезпечення Товариства відповідають вимогам, установленим Регулятором. Для забезпечення стабільної діяльності Товариства розроблено План забезпечення безперервної діяльності компанії і дії на випадок кризових ситуацій, та Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Товариства. План визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконанню страховою компанією прийнятих на себе зобов'язань). Основними завданнями Товариства при настанні зазначених обставин є: - Запобігання порушенню режиму роботи (безперебійна діяльність Товариства); - Збереження рівня управління; - Збереження здатності здійснювати розрахунки і виконувати інші зобов'язання Страховика; - Мінімізація рівня несприятливих наслідків порушення режиму функціонування; - Збереження інформаційної безпеки. За техногенними ризиками запроваджені наступні правила забезпечення безперервного функціонування/ подолання кризових ситуацій: - для забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем в Товаристві впроваджені заходи щодо резервного дублювання ключових компонентів інформаційної системи Товариства (канали зв'язку, телефонія, поштовий сервер, файловий сервер) та впроваджено систему резервного копіювання. Носії з резервними копіями зберігаються у віддаленому сховищі. - для забезпечення безперервної діяльності Товариства - на випадок короточасних перебоїв постачання електроенергії встановлено джерела безперервного живлення; - розроблені порядки дій на випадок пожежі, нападу на установу; - розроблена система заміщення персоналу на випадок непередбачуваної відсутності відповідальних осіб. Зокрема, під час виникнення надзвичайної ситуації Товариство здатне забезпечити працівників належними технічними умовами для виконання роботи (гнучкий або дистанційний режим, забезпечення службовим автомобілем, доступ до комп'ютерної техніки, баз даних, мережі Інтернет, збереження інформації, тощо), доступ клієнтів до страхових послуг (комунікація через електронний кабінет клієнта, телефонний або поштовий зв'язок), проведення з партнерами тренінгів і семінарів в онлайн-режимі (вебінари), а також можливість доступу до офісних приміщень з дотриманням умов санітарно-профілактичних норм (дезінфекція, забезпечення засобами індивідуального захисту працівників та клієнтів, тощо). Товариство концентрує свої зусилля на розвитку дистанційних каналів продажу. Так, навчання партнерів та агентської мережі проводиться з використанням ZOOM, Skype, GoogleMeet додатків. З метою розширення агентської мережі все частіше застосовуються методи, пов'язані з інтернет-платформами. Наразі застосовуються paperless-технології укладання договорів страхування з використанням можливостей електронної комерції, у тому числі, мобільних додатків та електронних форм. Товариство забезпечує провадження діяльності з надання фінансових послуг: - забезпечує персонал засобами індивідуального захисту; - забезпечує доставку персоналу до робочого місця; - страхові виплати здійснюються в звичайному режимі, здійснюються заходи щодо збереження активів компанії; - забезпечено проведення робочих нарад, надання інформації працівниками структурних підрозділів клієнтам за допомогою доступних засобів зв'язку та телекомунікацій; - посилено контроль за санітарно-профілактичними заходами та пропускним режимом в офісі, клієнти та відвідувачі без засобів індивідуального захисту не допускаються, одночасно в офісі у кімнаті для відвідувачів не може знаходитись більше 1 особи; - комунікації з клієнтами ведуться шляхом використання системи електронної взаємодії (електронний кабінет) або шляхом надсилання скан-копій листів на електронну адресу office@forte-life.com.ua. В Товаристві розроблено План переведення працівників на дистанційний режим роботи з забезпеченням їх технічними та комунікаційними засобами. Керівництво Товариства впевнено, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення безперервності бізнес-діяльності Товариства при безумовному пріоритеті цілей захисту життя та здоров'я його працівників і клієнтів. Соціальні аспекти діяльності Товариства. Страхування життя

є одним з центральних видів страхування та має велике соціально - економічне значення. Страхування життя - це в першу чергу засіб розв'язання проблем соціального захисту і соціального забезпечення населення, адже поліс зі страхування життя дозволяє громадянам накопичити кошти для освіти, лікування, пенсійного забезпечення і отримати фінансову підтримку в скрутній життєвій ситуації. Кошти резервів зі страхування життя виступають як дієвий механізм підвищення інвестиційного потенціалу країни. Страхування життя доповнює систему соціального захисту, яку здійснює держава. Страхування життя для людини - це: 1.

Захист від ризиків: смерть страхувальника, тимчасова і постійна втрата працездатності, закінчення трудової діяльності у зв'язку з виходом на пенсію за віком, доживання страхувальника до закінчення терміну страхування або обумовленого договором віку, до настання певної події (наприклад, одруження, народження дитини і т.д.). 2. Засіб нагромадження грошових коштів для різних цілей: придбання житла, оплати витрат на навчання, забезпечення в старості і т.д. 3.

Спосіб захисту спадщини. Страхування життя дає змогу страхувальнику передбачати наслідки своєї смерті для близьких і визначати частку спадщини, що призначається кожному з них. 4.

Можливість отримання кредиту. Згідно з Законом України "Про страхування" страхові компанії, які здійснюють страхування життя, можуть надавати кредити страхувальникам. Кадрова політика. Основна мета роботи з персоналом - забезпечення ефективної роботи працівників на кожному робочому місці та створення комфортних умов праці. Станом на 31.12.2022 р. в Товаристві працює 20 працівників. В IV кварталі 2022 року працівники не звільнялись, нові не приймалися. Фонд оплати праці за 2022 рік становив 3393 тис.грн., що у порівнянні з аналогічним минулим періодом менше на 1 тис.грн., або на 0,03 %. Постійно ведеться робота по підвищенню професійних навиків працівників Товариства. Важливі події, які відбулися впродовж звітнього періоду. Протягом IV кварталу 2022 року в Товаристві суттєві події не відбувались. 3.

Звіт про корпоративне управління. Цей Звіт про корпоративне управління підготовлений згідно зі ст.127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV. 3.1. Посилання на внутрішні документи щодо корпоративного управління. Корпоративне управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" здійснюється відповідно до положень Цивільного кодексу України, Законів України "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про депозитарну систему України", інших актів законодавства України, Статуту Товариства, "Положення про Загальні збори акціонерів", "Положення про наглядову раду", "Положення про Правління", "Положення про ревізійну комісію (ревізора)", "Політики внутрішнього контролю" Товариства. Як окремого документу "Кодекс корпоративного управління" не приймалося та не оприлюднювалося. 3.2. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

У IV кварталі 2022 року Загальні збори акціонерів проводилися 03 жовтня 2022 року, на яких прийняті наступні рішення: 1. Затвердили Політику щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів. 2. Затвердили Політику винагороди. 3. Затвердили Положення про взаємодію керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб. 4. Затвердили Політику внутрішнього контролю. 5. Затвердили умови договорів з членами Наглядової ради Товариства. 6. Визначили наступну організаційну структуру Товариства: - загальні збори акціонерів - вищий орган управління Товариства; - наглядова рада - представляє інтереси акціонерів Товариства в період між загальними зборами, підзвітна загальним зборам Товариства; - генеральний директор - виконавчий орган, підзвітний загальним зборам і наглядовій раді Товариства; корпоративний секретар - посадова особа, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами; - внутрішній аудитор - ключова особа, що провадить внутрішній аудит (контроль) Товариства, підпорядковується наглядовій раді; - комплаєнс-менеджер - ключова особа, що забезпечує відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства та внутрішнім документам Товариства, підпорядковується наглядовій раді; - ризик-менеджер - ключова особа, що здійснює управління ризиками, підпорядковується наглядовій раді. 7. Делегували наглядовій раді Товариства повноваження затверджувати, в межах організаційної структури Товариства, затвердженої загальними зборами, організаційну структуру Товариства у вигляді схеми відповідно до вимог Положення про ліцензування, а також вносити зміни до зазначеної схеми. 3.3. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента. Ревізор.

Органом контролю Товариства є Ревізор. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори обирають Ревізора. Ревізором Товариства є Сутирін Валентин Валерійович. Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів. Ревізор має право бути присутнім на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року, якщо інше не передбачено рішенням загальних зборів. У IV кварталі 2022 року перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства не здійснювалась.

Служба внутрішнього аудиту. Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. 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 №01-010 від 25.07.2013

Система управління ризиками. Система управління ризиками в Товаристві функціонує в контексті Закону України "Про запобігання та протидію доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та вимог Нацком-фінпослуг щодо системи управління ризиками в процесі операційної та фінансової діяльності. З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Нацком-фінпослуг "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика" від 04.02.2014 р. №295 в Товаристві проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, зокрема Рішенням Наглядової Ради від 28.05.2014 р. затверджено Стратегію управління ризиками та призначено відповідального за оцінку ризиків, забезпечення дотримання вимог платоспроможності з урахуванням прийнятих ризиків. Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Генерального директора. Функцію управління ризиками покладено на окрему посадову особу. Ризик-менеджером є Крамаренко Тетяна Іванівна. Ризик-менеджер підпорядкований Наглядовій раді, щороку складає та надає звіт Наглядовій раді.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за класифікацією згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04.02.2014 р. :

- 1) андеррайтинговий ризик. - ризик збільшення рівня смертності - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика; - ризик збільшення тривалості життя - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика; - ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю - ризик, викликаний коливанням показників 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 спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення; - майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість; - ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів; 3) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком; 4) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Управління ключовими ризиками: -

Андеррайтингові ризики: контроль за збалансованістю страхового портфеля (баланс між ризиком смерті та дожиття), вчасна актуалізація тарифів, постійний контроль змін показників смертності як у портфелі Товариства, так і в країні загалом. - Ринкові ризики: диверсифікація розміщення активів Товариства; дотримання принципу розміщення активів виключно в прийнятні (Розпорядження Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р.), для зменшення впливу валютного ризику дотримання відповідності між валютними активами і валютними зобов'язаннями. - Ризик дефолту контрагента - поглиблене вивчення контрагента на етапі встановлення ділових відносин та постійний моніторинг в процесі співробітництва. - Операційний ризик: постійна робота внутрішнього аудитора, персональна відповідальність виконавців, контроль управлінського персоналу. Істотними проблемами, що впливають на діяльність Товариства, є фінансово-економічні проблеми в Україні, що виникли в тому числі через військову агресію РФ проти України. Серед них інфляційні процеси (підвищення цін на енергоресурси, на товарно-матеріальні цінності та інше), зменшення купівельної спроможності громадян, здороження кредитних ресурсів. Також система оподаткування, зокрема - непрямі податки до бюджету, які не пов'язані з виробничою діяльністю Товариства, а саме, земельний податок, транспортний податок, податок на нерухомість.

Генеральний директор

О .А. КУЛЄШИН

Головний бухгалтер

Т.Г. МАЙБОРОДА