

# **Звіт про корпоративне управління 2023**

## **Приватного акціонерного товариства**

### **«Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»**

Даний звіт підготовлений згідно зі ст.12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» (скорочено – ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ») створено у формі акціонерного товариства згідно з Законом України «Про акціонерні товариства».

Товариство здійснює страхову діяльність згідно з ліцензією АЕ № 284268 від 09.01.2014 р. на провадження страхування життя, а також фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» зареєстровано Дніпровською районною в місті Києві державною адміністрацією 08.12.2005 р., свідоцтво Серія А01 № 570888, реєстраційний номер юридичної особи в ЄДР 1 070 102 0000 015737.

На підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 5135 від 20.12.2005 р. отримало свідоцтво СТ № 429 від 20.12.2005 р., реєстраційний № 11101682.

Юридична адреса: Україна, 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 46, корпус А.

Фактичне місцезнаходження: Україна, 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 46, корпус А.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство – [www.forte-life.com.ua](http://www.forte-life.com.ua).

Адреса електронної пошти – [office@forte-life.com.ua](mailto:office@forte-life.com.ua)

#### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.**

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

#### **2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:**

ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» зареєстровано відповідно до чинного законодавства України та у своїй діяльності керується Принципами корпоративного управління, затвердженими Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року №955.

Система корпоративного управління в ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» забезпечує стратегічне керівництво Товариством, ефективний нагляд за діяльністю Правління з боку Наглядової ради, а також відповідальність Наглядової ради перед Товариством та акціонерами Товариства.

Принципами Кодексу корпоративного управління є:

- дотримання чинного законодавства України та врахування кращої практики корпоративного управління;

- забезпечення акціонерам Товариства реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві;
  - здійснення Наглядовою радою Товариства стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Товариства, а також підзвітність членів Наглядової ради акціонерам Товариства;
  - здійснення виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість Правління Наглядовій раді та акціонерам Товариства;
  - своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Товариства;
  - ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства та клієнтів Товариства;
- Відхилень від Принципів корпоративного управління в ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» протягом 2023 року не виявлено.

**3. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

Власником істотної участі ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є Кулешина Оксана Олексіївна. Частка у статутному капіталі складає - 99,8%.

**4. Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети:**

Протягом 2023 року змін у складі Наглядової ради Товариства не відбувалося.

Склад Наглядової Ради Товариства було затверджено Протоколом Загальних зборів від 15.12.2021 р.

Протягом 2023 року Наглядова рада Товариства не приймала рішення про створення постійних чи тимчасових комітетів. Відповідно до внутрішніх документів Товариства Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

**5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік:**

Протягом 2023 року змін у складі виконавчого органу фінансової установи не відбувалосьь.

Станом на 31 грудня 2023 року Генеральним директором ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є Кулешин Олександр Анатолійович.

**6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг:**

Протягом 2023 року фактів порушення членами Наглядової ради та Генеральним Директором внутрішніх правил ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ», які привели або могли би привести до заподіяння шкоди Товариству або його споживачам фінансових послуг, не встановлено.

**7. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.**

В 2023 році органи державної влади не застосовували до Товариства заходи впливу, у тому числі до членів Наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

**8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи:**

Голові Наглядової Ради Наглядової ради Товариства протягом 2023 року виплачено винагороди в сумі 1200 тис. грн., крім того ЄСВ 264 тис. грн.

Розмір винагороди (заробітна плата) Генерального директора за 2023 рік становив 1102 тис. грн., крім того ЄСВ 190 тис. грн.

**9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:**

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

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

**10. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.**

Система управління ризиками в Товаристві функціонує в контексті Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) 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 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.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за класифікацією згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 р. № 295.

Функцію управління ризиками покладено на окрему посадову особу: Ризик-менеджер підпорядкований Наглядовій раді, щороку складає та надає звіт Наглядовій раді.

**11. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу: 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 від 24.12.2021 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор щороку складає звіт та надає його Наглядовій раді.

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту в 2023 році позитивні.

ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються її діяльності, в примітках до фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Примітки до фінансової звітності надаються в складі річної фінансової звітності окремим розділом.

**12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.**

Протягом 2023 року факти такого відчуження відсутні.

**13. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

Протягом 2023 року були відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір.

**14. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.**

Фінансові операції з пов'язаними особами протягом звітного року не проводились.

**15. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).**

Чинні Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що повинні застосовуватися аудиторами при наданні послуг публікуються на сайті <https://mof.gov.ua/uk/mizhнародni-standarti-auditu>.

01 січня 2023 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення правових засад провадження аудиторської діяльності в Україні» від 20 вересня 2022 року № 2597-IX, яким внесені зміни до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (далі – Закон).

Відповідно до Закону, держателем та адміністратором Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр) з 01 січня 2023 року є Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю (ОСНАД), який забезпечує створення, функціонування та ведення Реєстру, а також здійснює його адміністрування

Доступ до інформації з Реєстру забезпечується шляхом систематичного та

оперативного оприлюднення відомостей, надання відомостей за запитами на інформацію.

Відомості, що містяться в Реєстрі, є відкритими і загальнодоступними з можливістю цілодобового вільного доступу та копіювання .

Надання інформації з Реєстру на письмові запити замовників аудиторських послуг та інших заінтересованих користувачів відомостей, що містяться в Реєстрі, здійснюється Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю у вигляді інформаційної довідки.

**16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)**

Зовнішній аудитор Товариства:

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35531560
Місцезнаходження	01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд.3, кв. 222
Номер про включення до розділу суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес	4082
Відповідність системи з контролю якості	Наказом ОСНАД №34-кя від 29.08.2023 визнано таким, що виконав обов'язкові до виконання рекомендації, надані за результатами проведення перевірки з контролю якості аудиторських послуг, відповідно до наказу ОСНАД від 29.04.2022 №12-кя «Про проходження перевірки з контролю якості».  <a href="https://www.apob.org.ua/wp-content/uploads/2023/08/34-%D0%BA%D1%8F.pdf">https://www.apob.org.ua/wp-content/uploads/2023/08/34-%D0%BA%D1%8F.pdf</a>  <a href="https://www.apob.org.ua/wp-content/uploads/2022/04/12-%D0%BA%D1%8F.pdf">https://www.apob.org.ua/wp-content/uploads/2022/04/12-%D0%BA%D1%8F.pdf</a>

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

Загальний стаж аудиторської діяльності - Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» працює на ринку аудиту 16 років та має досвід з надання послуг з обов'язкового аудиту страховим компаніям.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

Аудит проводиться перший рік.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

Інших аудиторських послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та послуг з надання впевненості щодо Звітних даних страховика за 2023 рік, даним зовнішнім аудитором не надавалось.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

Відсутні.

**17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

29 листопада 2023 року строком на 1 рік було укладено договір з Товариством з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ», код ЄДРПОУ 35531560, на проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік.

Протягом 2018-2022 років аудит здійснювало Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА», код ЄДРПОУ 25409247. Відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА» внесено до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес за № 1921.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Аудиторською палатою України до аудитора стягнень не застосовувалось. Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком та виявлена органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не виявлено.

**18. Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

Для захисту прав споживачів усі скарги розглядаються в порядку та у строки, передбачені Законом України «Про звернення громадян».

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Обов'язки щодо розгляду скарг покладено на Генерального директора Товариства Кулешина Олександра Анатолійовича.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

Облік отриманих скарг Товариством ведеться в загальному порядку реєстрації вхідної документації, всі скарги, без виключення, що отримані Товариством протягом року розглянуті, на них надано відповіді у строки, передбачені законодавством.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

У 2023 році судові позови за участю Товариства:

1. Соболев А.В. до Товариства (справа № 761/21537/19) – розглядається в суді I інстанції.
2. Михайлова С.С. до Товариства (справа № 502/1674/23) – в позові відмовлено.
3. Борейко І.Л. до Товариства (справа № 381/3928/22) – в позові відмовлено.

**19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Корпоративне управління ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» здійснюється в рамках законодавства України, а саме, відповідно до вимог Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про страхування», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інших законів, нормативно-правових актів Національного Банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Товариства, рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, наказів Виконавчого органу Товариства.

ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ», керуючись міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки з урахуванням специфіки роботи на страховому ринку України, керуючись інтересами акціонерів, працівників, страхувальників та інших осіб, зацікавлених у діяльності Товариства, працює над поліпшенням корпоративного управління та корпоративної культури.

Даний Звіт про корпоративне управління як складова частина Річного звіту Товариства за 2023 рік оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, розміщується на власному Веб-сайті та подається до Національного банку України.

**Генеральний директор**

**О.А. КУЛЄШИН**

**Головний бухгалтер**

**Т.Г. МАЙБОРОДА**