

**Річний
Звіт про управління**

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

за 2018 р.

1. Загальні положення

Цей Річний звіт про управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» (надалі – Товариство або Емітент) складено відповідно до положень:

Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та Рішення Національної комісія з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. №2826 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Закону України від 05.10.2017 № 2164-VIII - Про внесення змін до Закону України № 996 "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо удосконалення деяких положень (Стаття 1,11)

Закону України від 16.11.2017 № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» (Стаття 40-1, Пункт 1-2)

Наказу Міністерства фінансів України від 7 грудня 2018 року № 982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління»

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

Ідентифікаційні данні Товариства:

Назва повна	Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»
Назва скорочена	ПрАТ «СК«ФОРТЕ ЛАЙФ»
ідентифікаційний код	33940722
Адреса	01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, б.46
Телефон	(044) 591-19-58
Рахунок	п/р 265042456 в АТ "Райффайзен Банк Аваль" м. Києва, МФО 380805
Керівник посада	Генеральний директор
Керівник ПІБ	Кулешин Олександр Анатолійович
Вид діяльності	65.11 Страхування життя

2. Загальні відомості про Товариство.

Приватного акціонерного товариства "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 Серія АЕ №284268 від 09.01.2014 року.

Операційна діяльність проводиться в офісних приміщеннях, розташованих за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, літера А, що належать Компанії 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 2018 рік проведений ТОВ «Аудиторська фірма АРАМА»

ТОВ «АФ «АРАМА» включена 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».

3. Місце ПрАТ «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» в галузі.

В 2018 році Товариство за основними показниками діяльності входить в десятку провідних компаній зі страхування життя та демонструє високі темпи зростання. На підставі даних за 2018 рік темпи зростання в порівнянні з 2017 роком за показником зібраних страхових платежів становить 74,45%, що більш ніж в 2 рази вище середнього по ринку. **Частка ринку за страховими платежами за 2018 рік становить 1,28% що більше в порівнянні з 2017 роком в 1,3 рази.** (Джерела: www.insurancetop.com та www.nfp.gov.ua –офіційний сайт Нацкомфінпослуг)

Страхові платежі зі страхування життя

тис.грн.

№	Страхова компанія	2018 р.	2017 р.	Темп росту
1	МЕТЛАЙФ	951 721,0	748 464,0	27,16%
2	УНІКА ЖИТТЯ	668 366,0	450 920,0	48,22%
3	ТАС	502 033,0	442 104,9	13,56%
4	АСКА-ЖИТТЯ	500 897,0	296 491,0	68,94%
5	PZU УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	413 045,7	299 836,1	37,76%
6	ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	340 315,4	278 743,6	22,09%
7	АХА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	93 331,0	59 583,0	56,64%
8	КНЯЖА ЛАЙФ ВІСНА ІНШУРАНС ГРУП	68 834,7	65 419,0	5,22%
9	ФОРТЕ ЛАЙФ	50 078,6	28 706,0	74,45%
10	КД-ЖИТТЯ	37 236,0	31 707,0	17,44%
10	ІНГО УКРАЇНА ЖИТТЯ	30 334,2	25 513,1	18,9%
	Всього	3 656 192,6	2 727 487,7	34,05%
	Всього по ринку	3 906 151,0	2 913 679,6	34,06%

Головним показником надійності та платоспроможності компанії є страхові резерви. За темпами росту страхових резервів за 2018 рік в порівнянні з 2017 роком (67,45%) Товариство майже в 6 разів перевищує середні показники по галузі. **Частка ринку за величиною сформованих страхових резервів за 2018 рік становить 1,74%, що більше в порівнянні з 2017 роком в 1,5 рази.**

Страхові резерви зі страхування життя та інвестиційний дохід від розміщення коштів страхових резервів

тис.грн.

№	Страхова компанія	2018 р.	2017 р.	Темп росту	Інвестиційний дохід
1	ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	2 560 564,0	2 425 915,0	5,55%	н/д
2	ТАС	2 246 104,0	2 066 736,0	8,68%	244 845,0
3	МЕТЛАЙФ	2 164 819,0	1 759 322,0	23,05%	150 447,0
4	УНІКА ЖИТТЯ	715 065,0	620 765,0	15,19%	20 419,0
5	PZU УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	636 016,0	539 474,0	17,9%	72 845,4
6	КНЯЖА ЛАЙФ ВІСНА ІНШУРАНС ГРУП	360 387,0	320 419,0	12,47%	23 071,0
7	КД-ЖИТТЯ	186 388,0	164 293,0	13,45%	16 539,2
8	ФОРТЕ ЛАЙФ	162 339,0	96 948,0	67,45%	14 079,8
9	АСКА-ЖИТТЯ	87 314,0	110 375,0	-20,89%	12 725,0
10	АХА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	26 501,0	17 057,0	55,37%	3 001,0
11	ІНГО УКРАЇНА ЖИТТЯ	18 765,1	14 871,8	26,18%	1 069,1
	Всього	9 164 262,1	8 136 175,8	12,64%	559 041,5
	Всього по ринку	9 334 761,8	8 389 238,7	11,27%	н/д

Важливим показником зростання страхової компанії зі страхування життя є зростання її активів. В 2018 році Компанія продемонструвала сталі темпи росту активів за рахунок якісних, ліквідних активів. За даними 2018 року темпи зростання активів склали 69,3%, що в 8,9 разів вище середнього по галузі. Частка ринку за показником обсягів активів становила на 30.12.2018 року 1,7%, що більше в порівнянні з відповідним періодом 2017 року в 1,6 раза.

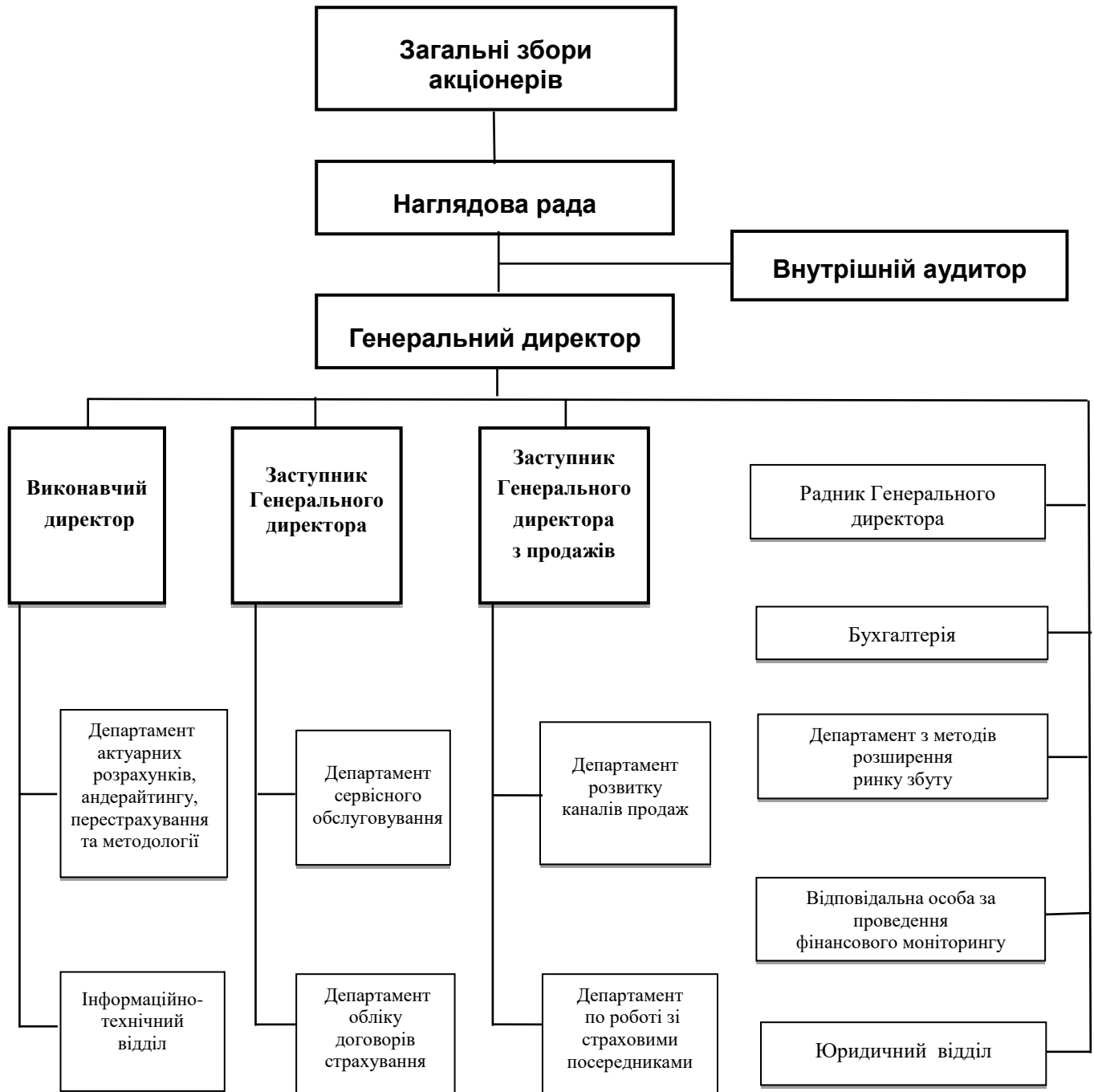
Активи страхових компаній зі страхування життя

тис.грн.

№	Страхова компанія	2018 р.	2017 р.	Темп росту
1	ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	2 861 448,0	2 716 622,0	5,3%
2	МЕТЛАЙФ	2 631 122,0	2 132 742,0	23,4%
3	ТАС	2 580 653,0	2 414 392,0	6,9%
4	УНІКА ЖИТТЯ	1 189 332,0	1 075 473,0	10,6%
5	PZU Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	819 687,0	693 185,0	18,2%
6	КНЯЖА ЛАЙФ ВІСНА ІНШУРАНС ГРУП	422 896,0	381 110,0	11,0%
7	КД-ЖИТТЯ	230 924,0	211 568,0	9,1%
8	ФОРТЕ ЛАЙФ	201 676,0	119 118,0	69,3%
9	АСКА-ЖИТТЯ	188 731,0	188 018,0	0,4%
10	АХА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	79 522,0	65 529,0	21,4%
11	ІНГО УКРАЇНА ЖИТТЯ	61 609,1	53 718,1	14,7%
	Всього	11 267 600,1	10 051 475,1	12,1%
	Всього по ринку	12 093 142,1	11 222 548,9	7,76%

4. Організаційна структура Товариства.

Організаційна структура Товариства сформована відповідно до Статуту та вимог довготривалого забезпечення конкурентоспроможності та економічної ефективності всіх технологічних процесів, для забезпечення координації й контролю діяльності підрозділів Товариства та окремих співробітників.



5. Опис діяльності Товариства

Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» здійснює діяльність зі страхування життя у відповідності до безстрокової ліцензії Серія АЕ №284268 від 09.01.2014 року.

Товариство працює з клієнтами в усіх регіонах України, щороку розширюється географія надання страхових послуг. На сьогоднішній день ми маємо клієнтів не лише в Україні, а й у багатьох країнах Європи – Білорусь, Росія, Грузія, Польща, Болгарія, Молдова, Литва.

2018 рік для СК «Форте Лайф» став одним з найважливіших.

Ми модернізували корпоративний стиль, створили та успішно запустили новий сайт, закінчуємо розробку сучасного особистого кабінету клієнта.

Для поліпшення обслуговування клієнтів створено CALL-центр.

Кінець року відзначився головною подією – відкриттям тренінгового центру, на базі якого наші партнери мають змогу проводити внутрішні лекції та семінари, а також вдосконалювати свої знання програм страхування СК «Форте Лайф».

Сильною стороною Товариства є програми страхування, адже методологи компанії розробляли їх із врахуванням сучасних потреб. Є програма страхування, в яку закладено фінансовий захист здоров'я матері та немовляти, є накопичувальне страхування для всіх членів родини, є інвестиційні пропозиції, є програми пенсійного накопичення.

Усі і програми страхування є соціально актуальними. У 2014 році було розроблено програму страхування для учасників АТО. За мету ставили фінансову підтримку осіб та членів їхніх родин у зоні воєнних дій на території України, під час мобілізації чи військових навчань, під час громадських заворушень тощо. Ця програма страхування дає реальну можливість родичам, батькам, фондам та благодійно-спонсорським організаціям допомагати нашим захисникам та їхнім сім'ям.

Програми страхування СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» підходять як для сімейного, так і для корпоративного страхування. Товариство в своїй діяльності орієнтується на людей із різними статками, запитами, потребами.

Ще однією сильною стороною діяльності Товариства є довготривалі партнерські стосунки з брокерськими компаніями, які продають страхові продукти «Форте Лайф». Товариство розробляє для партнерів ексклюзивні пропозиції, цікаву мотивацію, і це відчутно поліпшує нашу співпрацю та взаємодію.

Оскільки «Форте Лайф» є українською компанією, Товариство зацікавлене в тому, щоб наші співвітчизники мали можливість отримати не тільки якісні та доступні страхові послуги, а й скористатися новими інструментами у сфері фінансових вкладень для себе, своїх дітей, власного бізнесу.

Важливим показником надійності страхової компанії є виконання страхових зобов'язань перед клієнтами. Маємо позитивну динаміку: кількість виплат постійно зростає. Наприклад, за 5 років (з 2013 по 2017 рр.) клієнтам було виплачено більше 33 млн. гривень, тобто в середньому по 6,5 млн. на рік. Протягом 2018 року компанія виплатила клієнтам за різними ризиками понад 15 млн. гривень.

6. Результати діяльності.

У 2018 році Товариство продемонструвало значне зростання по ключовим показникам діяльності, темпи росту значно перевищують середні по галузі. Нижче наведені співставні дані за 2017 та 2018 роки.

тис. грн.

Ключові показники	2018 р.	2017 р.	Зміна
Страхові платежі	50 079	28 706	+74,5%
Страхові резерви	162 339	96 948	+67,4
Інвестиційний дохід	14 080	5 817	+142,0%
Активи	201 676	119 118	+69,3%
Власний капітал	34 690	19 345	+79,3
Кількість клієнтів	17 340	13 236	+76,3%
Виплати	15 329	9 566	+60,2%

7. Ліквідність та зобов'язання.

Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства.

Показники	Норма	Станом на 01.01.2018 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1. Коефіцієнт ліквідності	> 2	25,26	29,68
2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	> 0,2	16,99	17,27
3. Коефіцієнт покриття	> 0,8	26,20	20,51
4. Коефіцієнт загальної ліквідності	> 2	13,51	19,75
5. Коефіцієнт фінансової стійкості	> 0,15	0,16	0,17

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

Зобов'язання Товариства.

Зобов'язання Товариства складаються з:

- Страхові резерви 162 339 тис.грн
в т.ч. резерви довгострокових зобов'язань – 159 899 тис.грн.
резерв належних виплат страхових сум 2 440 тис.грн
- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 75 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 54 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 3 236 тис.грн.
- поточні забезпечення – 165 тис.грн.
- інші поточні зобов'язання – 1 117 тис.грн.

Виконання нормативів Регулятора

1. На 31.12.2018 р. згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р. Компанія виконує:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

сума прийнятних активів становить 200 252,5 тис.грн., а саме:

- 424,2 тис грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 79 815,2 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 58 353,8 тис.грн. – нерухоме майно;
- 58 020,3 тис.грн – цінні папери, що емітуються державою;

- 3 638,8 тис.грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладами (депозитами), 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 - 166 986 тис.грн

Сума перевищення становить 33 266 тис.грн.

Норматив якості активів:

- цінні папери, емітентом яких є держава -58 020,3 тис.грн
- кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижчий, ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою – 79 815,2 тис.грн..

Всього сума низькоризикових активів становить 137 835,5 тис.грн

2. На 31.02.2018 р. Гарантійний фонд становить 520 тис.грн.

3. На 31.12.2018 р. Компанія 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 159 898,8 тис. грн..
 - резерв належних виплат – 2 440,5 тис. грн.
- перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним:

Фактичний запас –34 435 тис. грн.

Нормативний – 7 995 тис. грн.

Сума перевищення – 26 440 тис.грн.

Величина резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів) обчислюється актуарно окремо по кожному договору згідно з методикою формування резервів

Кошти страхових резервів розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості з дотриманням вимог щодо виконання нормативу ризиковості операцій згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р. і представлені активами таких категорій в наступному співвідношенні:

- грошові кошти на поточних рахунках – 0,2%
- банківські вклади (депозити) – 49,2%
- нерухоме майно – 15,5%
- цінні папери, що емітуються державою – 35,1%

Банківські вклади розміщені у банках, кредитний рейтинг яких за національною рейтинговою шкалою не нижчий, ніж «АА».

Справедлива вартість нерухомості на кінець 2018 року посвідчена звітами незалежного оцінювача.

8. Екологічні аспекти.

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

безпеки при здійсненні виробничої діяльності кожним суб'єктом економічної діяльності
Товариство послідовного реалізує процес екологічної безпеки, дотримується принципів раціонального використання природних ресурсів, ведення діяльності на екологічно орієнтованій основі.

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

Товариство дотримується екологічних принципів функціонування офісу:

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

9. Соціальні аспекти та кадрова політика.

Соціальні аспекти діяльності Товариства

Страховання 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.

Страховання життя доповнює систему соціального захисту, яку здійснює держава.

Страховання 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” страховики, які здійснюють страхування життя, можуть надавати кредити страхувальникам.

Кадрова політика

На 31.12.2018 року в компанії працює 28 штатних працівників

Фонд оплати праці 1 526 тис.грн., збільшено у порівнянні з минулим періодом на 63,6%.

Основна мета роботи з персоналом – забезпечення ефективної роботи працівників на кожному робочому місці та створення комфортних умов праці.

У 2018 році :

- було прийнято на роботу – 17 працівників;
- створено департамент по розвитку каналів продажу;

- для підвищення якості надання послуг створено департамент сервісного обслуговування;
- для впровадження сучасних комунікацій в компанії працює фахівець з інтернет-маркетингу.

Ведеться робота по постійному підвищенню професійних навиків працівників Компанії.

10. Ризики.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №295 від 04.02.2014 р. в Компанії проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, зокрема, Рішенням Наглядової Ради від 28.05.2014 року 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.

Відповідальний працівник, на якого покладено функції оцінки ризиків, підпорядкований та підзвітний безпосередньо Генеральному директору.

При здійсненні управління ризиками Компанія систематизує ризики за класифікацією згідно з Розпорядження 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 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 диверсифікованою 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.

В результаті проведеного стрес-тестування річної звітності за 2018 рік відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №484 від 13.02.2014р було виявлено наступне:

1. Підвищення/зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% могло б призвести до зниження/підвищення величини нетто-активів на 10,6%, так як певна частина страхових зобов'язань розраховано в іноземній валюті. Однак таке зменшення не призвело б до невиконання нормативів щодо достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.
2. Зниження ринкових цін на нерухомість на 25% призвело б до суттєвих змін величини нетто-активів, тому що питома вага нерухомості в активах балансу на звітну дату є суттєвою, однак таке зменшення не призвело б до невиконання нормативів щодо достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.
3. Зростання очікуваної смертності на 15% досить суттєво збільшує розмір необхідного резерву, а спадання рівня смертності на 20% так само суттєво зменшує зобов'язання за рахунок переваги ризику смерті над ризиком дожиття в портфелі Компанії. Вплив стресів суттєво зріс і в черговий раз змінив напрямок в порівнянні з попереднім роком у зв'язку з передачею нового страхового портфелів. Зростання захворюваності має найбільший вплив на страхові резерви, хоча слід зазначити, що враховуючи особливості формування резервів за ризиками на випадок захворювань, інвалідності та тимчасової непрацездатності, зростання рівня захворюваності не чинить впливу на загальний розмір резерву. Але для адекватного врахування майбутнього підвищеного рівня травматизму і захворюваності резерв за додатковими ризиками необхідно було б суттєво підвищити (саме така оцінка була зазначена в якості впливу на резерв).

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 Компанії, так і в країні загалом.
- Ринкові ризики: диверсифікація розміщення активів Компанії; дотримання принципу розміщення активів виключно в прийнятні (Розпорядження Нацкомфінпослуг №859 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.
- Функції внутрішнього аудиту в Компанії покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії. Порядок

діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради 26 грудня 2012 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Компанії внутрішній аудитор щоквартально складає звіт та надає його Наглядовій раді.

Істотними проблемами, що впливають на діяльність Товариства є фінансово-економічні проблеми. Серед них інфляційні процеси (підвищення цін на енергоресурси, на товарно-матеріальні цінності та інше), зменшення купівельної спроможності громадян, здороження кредитних ресурсів, а також система оподаткування, зокрема - непрямі податки до бюджету, які не пов'язані з виробничою діяльністю товариства, а саме, земельний податок, податок на нерухомість.

11. Дослідження та інновації.

Товариство постійно проводить власні маркетингові дослідження страхового ринку, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів на ринку України. Значна увага в 2018 році приділялась розвитку та впровадженню сучасних каналів комунікацій з клієнтами, потенційними клієнтами, агентами, партнерами та іншими контрагентами.

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

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

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

Основні напрямки впровадження новітніх технологій в 2018 році.

- Розробка та впровадження електронного кабінету клієнта. Це об'єднання страхового продукту, технологій та сервісів для спрощення процесів продажів та придбання страхових полісів.
- Забезпечення збору страхових платежів за рахунок впровадження ефективної агентської мережі.
- Розширення можливостей для клієнтів сплачувати страхові платежі засобами різноманітних платіжних систем.
- Впровадження нової системи обліку договорів страхування на базі ІС, що зумовить :
 - покращення технологічності оформлення договорів;
 - пришвидшення розрахунків з партнерами;
 - оптимізацію витрат на процес продажів та обліку договорів страхування;
 - прозорість процесів укладення та супроводу договорів страхування.

12. Фінансові інвестиції.

Інвестиційна політика Товариства направлена на вирішення таких основних завдань:

1. Формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить дотримання вимог Регулятора.
2. Забезпечення виконання вимог до платоспроможності.
3. Забезпечення дотримання нормативу достатності капіталу та вимог до якості активів.

4. Забезпечення умов досягнення максимальної доходності капіталу.
5. Забезпечення мінімізації фінансового ризику використання коштів капіталу
6. Забезпечення достатнього рівня контролю з боку акціонерів.
7. Оптимізація обороту капіталу.

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

Зважена та послідовна політика управління активами Товариства дозволила отримати 14 080 тис.грн. інвестиційного доходу.

Фінансові інвестиції Товариства на кінець 2018 року становили 58 020 тис. грн. і складались виключно з Державних облігацій внутрішньої державної позики.

13. Перспективи подальшого розвитку Товариства та забезпечення безперервності діяльності.

У перспективі ринок страхування життя очікує зростання, і для цього є безліч причин і передумов. Передусім це пов'язано з позитивними тенденціями, які поступово формуються в економіці країни. Зростання заробітної плати, розвиток нових ніш та індустрій українського бізнесу, що поліпшує купівельну спроможність громадян, поступове поліпшення інвестиційного клімату й очищення фінансового, в тому числі банківського, сектора, буде сприяти розвитку і росту в сфері страхування життя.

За даними Нацкомфінпослуг страховий ринок зі страхування життя протягом останніх 3 років стабільно демонструє позитивну динаміку.

Накопичувальне страхування життя вже зараз цілком у змозі забезпечити українцям гідну старість і допомогу в найскладніших життєвих ситуаціях. Проте ще багато треба зробити для його розвитку і подальшого вдосконалення, а у свідомості населення сформувати стійку і надійну модель національного страхування та попит на послуги зі страхування життя.

Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія „ФОРТЕ ЛАЙФ” працює над покращенням своєї позиції на страховому ринку, демонструючи високу культуру обслуговування клієнтів, за умови забезпечення безперервності діяльності.

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.

Програмне та технічне забезпечення Товариства відповідають вимогам, установленим Нацкомфінпослуг.

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 Компанії при настанні зазначених обставин є:

- Запобігання порушенню режиму роботи (безперебійна діяльність Компанії);
- 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 Компанії впроваджені заходи щодо резервного дублювання ключових компонентів інформаційної системи Компанії (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 Компанії – на випадок короткочасних 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.

Компанія виконує всі основні вимоги до організаційних та технічних засобів охорони. В офісі Компанії встановлено пожежну сигналізацію, укладено договір з охоронною компанією про організацію охорони за допомогою пульту централізованого спостереження.

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

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

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

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

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

Генеральний директор

О .А. Кулешин

Головний бухгалтер

Т.Г. Майборода