

**Річний звіт керівництва
(Річний Звіт про управління)**

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

за 2019 р.

1. Загальні положення

Цей Звіт керівництва 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 комісії 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	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 IBAN	UA113808050000000000265042456 в АТ "Райффайзен Банк Аваль"
Керівник посада	Генеральний директор
Керівник ПІБ	Кулешин Олександр Анатолійович
Вид діяльності	65.11 Страхування життя

2. Загальні відомості про Товариство.

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 Серія АЕ №284268 від 09.01.2014 року.

Операційна діяльність проводиться в офісних приміщеннях, розташованих за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, корпус А, що належать Товариству на правах власності. За даною адресою здійснюється обслуговування клієнтів, забезпечено доступність для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів.

Аудит фінансової звітності за 2019 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 2019 році Товариство за основними показниками діяльності входить в першу десятку провідних компаній зі страхування життя та демонструє високі темпи зростання.

На підставі даних за 9 місяців 2019 року темпи зростання за показником зібраних страхових платежів в порівнянні з відповідним періодом 2018 року становлять 18,24%, що відповідає середньому показнику по ринку. **Частка ринку за страховими платежами за 9 місяців 2019 року становить 1,23%, що в порівнянні з відповідним періодом 2018 року зменшилася на 0,02%.**

Страхові платежі зі страхування життя

тис.грн.

№	Страхова компанія	9 міс.2018 р.	9 міс.2019 р.	Темп росту
1	МЕТ ЛАЙФ	670 330,0	874 103,0	30,40%
2	УНІКА ЖИТТЯ	460 559,0	657 344,0	42,73%
3	ТАС	365 427,0	401 804,0	9,95%
4	PZU Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	301 089,0	370 689,0	23,12%
5	АСКА-ЖИТТЯ	358 860,0	270 873,0	-24,52%
6	ARX LIFE	67 520	125 099	85,28%
7	<i>ФОРТЕ ЛАЙФ</i>	<i>34 238,4</i>	<i>40 484,2</i>	<i>18,24%</i>
8	КД-ЖИТТЯ	24 435	31 068	27,15%
9	ІНГО УКРАЇНА ЖИТТЯ	27 431,0	30 902	12,66%
	Всього	2 309 889,4	2 802 366,20	21,32%
	Всього по ринку**	2 741 073,3	3 293 739,9	20,16%

Головним показником надійності та платоспроможності компанії є страхові резерви. За темпами росту страхових резервів за 9 місяців 2019 року в порівнянні з відповідним періодом 2018 року Товариство показує зростання на 4,16%, що в 2,2 рази менше середнього по галузі. **Частка ринку за величиною сформованих страхових резервів за 9 місяців 2019 року становить 1,66%, що в порівнянні з відповідним періодом 2018 року менше на 0,08%.**

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

тис.грн.

№	Страхова компанія	9 міс.2018 р.	9 міс.2019 р.	Темп росту	Інвестиційний дохід
1	МЕТ ЛАЙФ	2 035 255,0	2 562 628,0	25,91%	211 291,0
2	ТАС	2 211 669,0	2 337 783,0	5,7%	216 638,0
3	УНІКА ЖИТТЯ	690 761,0	824 699,0	19,39%	20 129,0
4	PZU Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	604 880,0	733 464,0	21,26%	73 163,0

5	КД-ЖИТТЯ	199 169,0	181 626,0	9,66%	18 133,0
6	ФОРТЕ ЛАЙФ	157 614,0	164 164,5	4,16%	12 343,7
7	АСКА-ЖИТТЯ	89 643,0	95 440,0	6,47%	7 353,0
8	ARX LIFE	23 793,0	35 099,0	47,52%	2 750,0
9	ІНГО УКРАЇНА ЖИТТЯ	26 487,4	24 733,0	-6,62%	966,0
	Всього	6 021 728,0	6 977 179,5	15,87%	562 766,7
	Всього по ринку**	9 069 627,3	9 891 598,8	9,06%	727 706,1

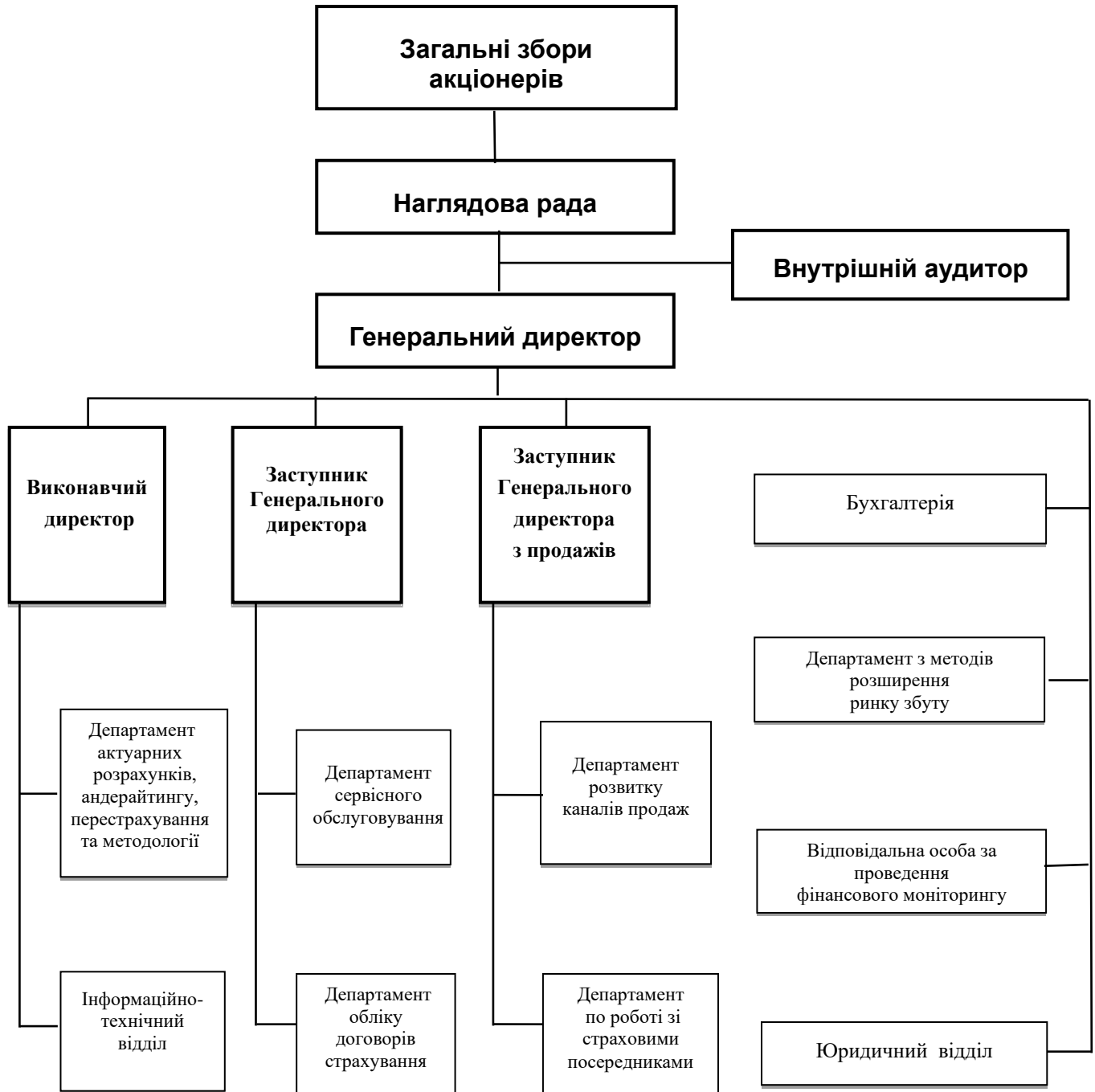
Важливим показником зростання страхової компанії зі страхування життя є зростання її активів. В 2019 році Товариство продемонструвало сталі темпи росту активів за рахунок якісних, ліквідних активів. За даними 9 місяців 2019 року темпи зростання активів склали 19.61%, що в 2,18 разів вище середнього по галузі. **Частка ринку за показником обсягів активів становила на 30.09.2019 року 1,7%, що в порівнянні з відповідним періодом 2018 року більше на 0,1%.**

Активи страхових компаній зі страхування життя

				<i>тис.грн.</i>
№	Страхова компанія	9 міс 2018 р.	9 міс 2019 р.	Темп росту
1	МЕТ ЛАЙФ	2 419 432	3 051 845	26,1%
2	ТАС	2 536 103	2 716 895	7,1%
3	УНІКА ЖИТТЯ	1 155 747	1 327 844	14,9%
4	PZU Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	778 643	974 933	25,2%
5	КД-ЖИТТЯ	228 052	268 685	17,8%
6	ФОРТЕ ЛАЙФ	182 784	218 628	19,61%
7	АСКА-ЖИТТЯ	169 326	176 198	4,1%
8	ARX LIFE	76 138	103 445	35,9%
9	ІНГО УКРАЇНА ЖИТТЯ	73 164	86 494	17,1%
	Всього	7 619 389	8 924 967	17,1%
	Всього по ринку**	11 749 533,6	12 804 999,45	8,98%

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. Звіт про корпоративне управління.

5.1. 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 цінні папери та фондовий ринок", "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" Товариства.

Як окремого документу "Кодекс корпоративного управління" не приймалося та не оприлюднювалося, кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або будь-якого іншого кодексу корпоративного управління Товариство не застосовує.

5.2. Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

5.3. Пояснення із сторони емітента, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, наводяться обґрунтування причини таких дій.

Як окремого документу "Кодекс корпоративного управління" не приймалося та не оприлюднювалося, кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або будь-якого іншого кодексу корпоративного управління Товариство не застосовує.

Акціонери Товариства вважають достатнім регулювання корпоративних відносин, які встановлені чинним законодавством, Статутом Товариства, "Положенням про Загальні збори акціонерів", "Положенням про Наглядову раду", "Положення про Правління" та "Положенням про Ревізійну комісію" Товариства.

5.4. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Протягом 2019 р. були проведені одні збори акціонерів, 24.04.2019 р.

На зборах, що відбулись 24.04.2019 р., розглядалися питання порядку денного:

1. Обрання членів Лічильної комісії.

Прийняте рішення: обрано Лічильну комісію в кількості 2 (двох) осіб в складі: Борисова А.В. - Голова Лічильної комісії; Сільчина І. - член Лічильної комісії.

2. Звіт Виконавчого органу Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Прийняте рішення: затверджено звіт виконавчого органу Товариства про результати фінансово - господарської діяльності Товариства за 2018 рік.

3. Звіт Наглядової ради Товариства про діяльність Наглядової ради Товариства за 2018 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Прийняте рішення: затверджено звіт про діяльність наглядової ради Товариства за 2018 рік.

4. Звіт Ревізора Товариства про перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Прийняте рішення: затверджено звіт ревізора про перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік.

5. Затвердження річного звіту Товариства, річних результатів діяльності, річного балансу Товариства за 2018 р.

Прийняте рішення: затверджено річний звіт, річні результати діяльності, річний баланс Товариства за 2018 рік.

6. Розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом.

Прийняте рішення: у зв'язку з тим, що за результатом фінансово - господарської діяльності у 2018 році Товариство отримало збиток в сумі 756 120,61 (сімсот п'ятдесят шість тисяч сто двадцять) гривень 61 коп., здійснити заходи щодо збільшення власного капіталу Товариства.

7. Прийняття рішення про припинення повноважень діючого складу Наглядової ради Товариства.

Прийняте рішення: Відкладено розгляд цього питання до наступних загальних зборів Товариства.

8. Обрання членів Наглядової ради Товариства.

Прийняте рішення: Продовжити повноваження членів Наглядової ради Товариства строком на 3 (три) роки у наступному складі:

Кулешина Оксана Олексіївна (Голова Наглядової ради);

Коренська Наталія Юріївна (Член Наглядової ради);

Сутирін Валентин Валерійович (Член Наглядової ради).

Укласти 01.06.2019 р. трудовий договір (контракт) з членом Наглядової ради Кулешиною Оксаною Олексіївною. Підписання трудового договору (контракту) від імені Товариства доручити Генеральному директору Кулешину О.А.

9. Припинення повноважень Ревізора.

Прийняте рішення: відкладено розгляд цього питання до наступних загальних зборів Товариства.

10. Обрання Ревізора.

Прийняте рішення: відкладено розгляд цього питання до наступних загальних зборів Товариства.

11. Про зміну місцезнаходження Товариства.

Прийняте рішення: залишено дане питання без розгляду.

12. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції. Затвердження Статуту Товариства в новій редакції. Надання повноважень уповноваженій особі Товариства на підписання Статуту в новій редакції.

Прийняте рішення: Залишено дане питання без розгляду

13. Про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Виконавчим органом Товариства протягом одного року з дня проведення загальних зборів акціонерів, із зазначенням характеру правочинів та визначення їх граничної вартості.

Прийняте рішення: Залишено дане питання без розгляду.

14. Про підтвердження правочинів, які вчинялися Товариством до дня проведення загальних зборів акціонерів.

Прийняте рішення: Залишено дане питання без розгляду.

Кворум зборів: у зборах прийняли участь акціонери, що є власниками 100 % від загальної кількості голосуючих акцій.

Перелік осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного:

Пропозиції до порядку денного не надавались.

5.5. Інформація про Наглядову раду Товариства.

Персональний склад наглядової ради.

Наглядова рада Товариства обрана у складі із трьох осіб:

- Кулешина Оксана Олексіївна;
- Коренська Наталія Юріївна;
- Сутирін Валентин Валерійович.

Комітети Наглядової ради:

У складі Наглядової ради Товариства комітети не створювались.

Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

На засіданнях розглядались питання по яких були прийняті відповідні рішення:

- про скликання та проведення річних Загальних зборів акціонерів Товариства. Затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Товариства;
- про купівлю квартири;
- про продаж квартири;
- про інвестиційну нерухомість;
- про оплату для Голови Наглядової Ради;
- про купівлю земельної ділянки;
- про продовження строку дії повноважень Кулешина Олександра Анатолійовича на посаді Генерального директора ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ».

Внутрішня структура та функціональні обов'язки кожного члена Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень.

До складу наглядової ради входять голова та члени Наглядової ради. Протягом звітного періоду структура Наглядової ради не змінювалась.

Роботу Наглядової ради організовує Голова Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває загальні збори, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду.

Голова Наглядової ради може обиратись Загальними зборами або членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Генеральним директором.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням, якщо інше не передбачено Статутом або положенням про Наглядову раду акціонерного товариства.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Генерального директора або Ревізора.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь Генеральний директор та інші визначені нею особи.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності з періодичністю, визначеною статутом, але не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Засідання Наглядової ради може проводитися за необхідністю.

Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Товариства.

Оцінка складу, структури та діяльності як колегіального органу, компетентності та ефективності кожного члена ради.

Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулись 24.04.2019 р., роботу Наглядової ради визнано Товариства задовільною.

Органами Товариства не розглядались та не приймалися рішення по питанням оцінки складу, структури Наглядової ради та її діяльності як колегіального органу, компетентності та ефективності та незалежності кожного члена ради, виконання наглядовою радою поставлених цілей.

Комітети Наглядової ради не утворювались, і відповідно, не надається інформація щодо компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, інформація про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети, інформацію комітету Наглядової ради з питань аудиту щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми).

5.6. Інформація про виконавчий орган Товариства.

Структура, склад та діяльність виконавчого органу.

Виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є Генеральний директор. Генеральний директор Товариства – Кулешин Олександр Анатолійович.

Генеральний директор підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень.

Генеральний директор обирається Наглядовою радою Товариства. Генеральним директором може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізором. Повноваження Генерального директора можуть бути в будь-який час з будь-яких підстав припинені у зв'язку з його відкликанням за рішенням Наглядової ради.

Права та обов'язки Виконавчого органу (Генерального директора) визначаються законом, цим 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.

Генеральний директор є першою посадовою особою Товариства, відповідальною за всю діяльність Товариства.

Генеральний директор самостійно приймає рішення з питань, віднесених до його компетенції, шляхом видачі наказів, розпоряджень та інших документів, вчинення/укладення (підписання) договорів та інших правочинів та здійснення інших фактичних і юридичних дій від імені Товариства.

Генеральний директор повинен діяти в найкращих інтересах Товариства, добросовісно, розумно, та не повинен перевищувати або зловживати своїми повноваженнями. Згідно з рішенням Наглядової ради, Генеральний директор може бути в будь-який час тимчасово відсторонений/усунений від виконання своїх повноважень і обов'язків.

У випадку відсутності Генерального директора або неможливості виконання ним своїх функцій функції Генерального директора в межах повноважень, передбачених законом, цим Статутом та рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради, виконує без довіреності тимчасово виконуючий обов'язки Генерального директора, що призначається з числа працівників Товариства за рішенням Наглядової ради або наказом Генерального директора.

У звітному періоді Генеральний директор вирішував наступні питання:

- управління поточною діяльністю Товариства;
- розгляд наслідків обов'язкової інвентаризації матеріальних цінностей.

Оцінка діяльності виконавчого органу Товариства.

Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулись 24.04.2019 р. визнано роботу Генерального директора Товариства задовільною. Органами Товариства не розглядались та не приймались рішення по питанням оцінки складу та компетенції Генерального директора.

5.7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента.

Органом контролю Товариства є Ревізор.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори обирають Ревізора. Ревізором Товариства є Раснюк Тетяна Борисівна.

Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року.

Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів.

Ревізор має право бути присутніми 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.

За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року ревізор готує висновок, в якому міститься інформація про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

У звітному періоді Ревізор здійснив перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 р. і доповів висновки на загальних зборах акціонерів, що відбулись 24.04.2019 р. Збори затвердили звіт Ревізора за 2018 рік та визнали роботу Ревізора задовільною.

Зовнішній аудитор.

20.11.2019 року укладено Договір на проведення аудиту фінансової звітності за 2019 рік з Товариством 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, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес за № 1921.

Аудитом підтверджено, що фінансова звітність, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності

Служба внутрішнього аудиту.

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Порядок діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради 26 грудня 2012 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор щоквартально складає звіт та надає його Наглядовій раді.

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту в 2019 році позитивні.

Система управління ризиками емітента.

Система управління ризиками в Товаристві функціонує в контексті Закону України «Про запобігання та протидію доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та вимог Нацкомфінпослуг щодо системи управління ризиками в процесі операційної та фінансової діяльності.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04.02.2014 р. в Товаристві 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 Товариство систематизує ризики за класифікацією згідно з Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. №295.

5.8. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента.

Перелік осіб які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Аструм Україна» (ідентифікаційний код 36439160) пряме володіння 16 966 простих іменних акцій, що становить 99,8% загальної кількості акцій Товариства;

- Кулешина Оксана Олексіївна (ідентифікаційний код 2707410885) опосередковане володіння через ТОВ «Аструм Україна». Частка в статутному капіталі ТОВ «Аструм Україна» становить 99,9%.

5.9. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства (крім визначених законом) відсутні.

5.10. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Наглядова рада Товариства.

Члени Наглядової ради Товариства обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.

До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами Товариства. Повноваження представника акціонера – члена Наглядової ради дійсні з моменту видачі йому довіреності акціонером – членом Наглядової ради та отримання Товариством письмового повідомлення про призначення представника.

Акціонер має право в будь-який час відкликати свого представника, що представляє його інтереси у складі Наглядової ради, письмово повідомивши про це Товариство. З дня направлення такого повідомлення повноваження представника акціонера в Наглядовій раді Товариства припиняються.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій.

Член Наглядової ради не може бути одночасно членом виконавчого органу та/або Ревізором Товариства.

Роботу Наглядової ради організовує Голова Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває загальні збори, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду.

Голова Наглядової ради може обиратись Загальними зборами або членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Генеральним директором.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням, якщо інше не передбачено Статутом або положенням про Наглядову раду акціонерного товариства.

Виконавчий орган Товариства.

Генеральний директор підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень.

Генеральний директор обирається Наглядовою радою Товариства. Генеральним директором може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом

Наглядової ради чи Ревізором. Повноваження Генерального директора можуть бути в будь-який час з будь-яких підстав припинені у зв'язку з його відкликанням за рішенням Наглядової ради.

Ревізор Товариства.

Ревізор обирається на строк 3 (три) роки.

Не може бути Ревізором:

- 1) член Наглядової ради;
- 2) член Виконавчого органу;
- 3) особа, яка не має повної цивільної дієздатності.

Ревізор не може входити до складу лічильної комісії Товариства.

5.11. Повноваження посадових осіб емітента.

Повноваження Наглядової ради.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 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;
- затвердження положення про винагороду членів Виконавчого органу акціонерного товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено статутом товариства;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- обрання та припинення повноважень Генерального директора;
- затвердження умов контракту, який укладатиметься з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

- 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;

- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;

- розгляд звіту Виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

- 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;

- затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;

- 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";

- 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";

- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;

- вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

- 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";

- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- 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;

- надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 – 65-1 Закону України "Про акціонерні товариства";

- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства".

Повноваження виконавчого органу Товариства.

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 цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Генеральний директор:

- затверджує річний бюджет, річні фінансові та комерційні плани Товариства;
- затверджує поточні плани діяльності Товариства та звіти про їх виконання;
- 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);
- надає пропозиції та рекомендації Загальним зборам та Наглядовій раді, зокрема щодо порядку розподілу прибутків (покриття збитків) та виплати дивідендів;
- призначає (обирає) та відкликає повноваження керівників філій та представництв Товариства;
- приймає рішення про надання Товариством позик та гарантій з урахуванням обмежень, встановлених законом та цим Статутом;
- вимагає скликання Загальних зборів у випадках, передбачених законом та цим Статутом;
- вирішує всі інші питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради;
- діє від імені Товариства без довіреності і представляє Товариство перед всіма органами державної влади та органами місцевого самоврядування, підприємствами, установами, організаціями та фізичними особами;
- здійснює оперативне керівництво поточною діяльністю Товариства в межах повноважень, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Товариства;
- видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;
- розпоряджається коштами та майном Товариства в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Товариства;
- вчиняє/укладає без довіреності договори та інші правочини від імені Товариства;
- видає довіреності від імені Товариства;
- відкриває поточні та інші (в тому числі валютні) рахунки у банках;
- приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Товариства, застосовує заохочення та накладає стягнення на працівників Товариства;
- організує ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства згідно з вимогами закону та внутрішніми правилами і процедурами Товариства;
- вирішує всі інші питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства в межах повноважень, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та/або Наглядової ради Товариства.

Повноваження Ревізора Товариства.

Права та обов'язки Ревізора визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, Статутом Товариства, Положенням "Про ревізійну комісію".

До компетенції Ревізора належить:

- перевірка відповідності документів про фінансово-господарську діяльність Товариства, у тому числі укладених договорів і вчинених правочинів, вимогам законодавства та внутрішніх документів Товариства;
- перевірка відповідності порядку ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності відповідним нормативним актам; аналіз фінансового стану Товариства;
- аналіз своєчасності і правильності розрахунків із бюджетами різних рівнів та акціонерами Товариства;
- оцінка економічної ефективності фінансово-господарських операцій Товариства.
- Ревізор з метою виконання своїх функцій має право:
 - одержувати від органів управління Товариства, його підрозділів, служб та посадових осіб усі необхідні для її роботи документи та матеріали, вивчення яких відповідає функціям та повноваженням Ревізора;
 - вимагати від повноважних осіб скликання Загальних зборів акціонерів у разі, коли виявлені порушення у фінансово-господарській діяльності чи при небезпеці заподіяння шкоди інтересам Товариства, потребує рішення з питань, які належать до компетенції відповідних органів Товариства;
 - вимагати від працівників Товариства, включаючи посадових осіб особистого пояснення з питань, що належать до компетенції Ревізора;
 - залучати на договірній основі до своєї роботи фахівців, що не займають штатних посад у Товаристві (аудиторів, наукових консультантів та ін.) у порядку передбаченому Статутом Товариства;
 - ставити перед органами Товариства питання про відповідальність працівників Товариства, включаючи посадових осіб, у випадках порушення ними чинного законодавства, Статуту та положень, що діють у Товаристві.
 - вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів та вимагати скликання позачергових загальних зборів.
 - бути присутніми на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.
 - брати участь у засіданнях наглядової ради та правління у випадках, передбачених чинним законодавством, Статутом та/або внутрішніми положеннями Товариства.

5.12. Інша інформація щодо корпоративного управління Товариством.

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) – **ні**.

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) – **ні**.

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Інші документи не приймалися	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) **так**

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)	д/н	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 5 відсотків голосів		X
Інше (запишіть) :	Ревізійна комісія не створювалась.	

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
Обмеження відсутні			

6. Опис діяльності Товариства

ПрАТ «СК «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.

2019 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.

Ефективно працює тренінговий центр, на базі якого наші партнери проводять лекції та семінари, а також вдосконалюють свої знання програм страхування ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ».

Сильною стороною Товариства є програми страхування, адже методологи Товариства 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 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 ПрАТ «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 ПрАТ «СК «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 2014 по 2018 рр.) клієнтам було виплачено більше 43 млн. гривень, тобто в середньому по 8,6 млн. на рік. Протягом 2019 року Товариство виплатило клієнтам за різними ризиками понад 12 млн. гривень.

7. Результати діяльності.

У 2019 році Товариство продемонструвало значне зростання по ключовим показникам діяльності, темпи росту значно перевищують середні по галузі. Нижче наведені співставні дані за 2018 та 2019 роки.

тис. грн.

Ключові показники	2018 р.	2019 р.	Зміна
Страхові платежі	50 079	58 002	+15,8%
Страхові резерви	162 339	168 719	+3,9%
Інвестиційний дохід	14 080	16 468	+17%
Активи	201 676	225 936	+12,0%
Власний капітал	34 690	52 153	+50,3%
Кількість клієнтів	17 340	22 166	+27,8%
Виплати	15 329	12077	-21,2%

8. Ліквідність та зобов'язання.

Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства.

Показники	Норма	Станом на 01.01.2019 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1. Коефіцієнт ліквідності	> 2	29,68	23,15
2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	> 0,2	17,27	19,39
3. Коефіцієнт покриття	> 0,8	30,51	23,78
4. Коефіцієнт загальної ліквідності	> 2	19,75	18,03
5. Коефіцієнт фінансової стійкості	> 0,15	0,17	0,23

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 168 719 тис.грн.
в т.ч. резерви довгострокових зобов'язань – 167 215 тис.грн.
резерв належних виплат страхових сум – 1 504 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 35 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 138 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 4 050 тис.грн.
- поточні забезпечення – 345 тис.грн.
- інші поточні зобов'язання – 496 тис.грн.

Виконання нормативів Регулятора

1. На 31.12.2019 р. згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р. Товариство виконує:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

Сума прийнятних активів становить 221 992 тис.грн., а саме:

- 1 003 тис грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 97 184 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 73 246 тис.грн. – нерухоме майно;
- 47 891 тис.грн – цінні папери, що емітуються державою;
- 2 668 тис.грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (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 – 173 783 тис.грн.

Нормативний обсяг активів 200 783 тис.грн

Сума перевищення становить 21 209 тис.грн.

Норматив якості активів:

- цінні папери, емітентом яких є держава - 47 891 тис.грн.
- кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижчий, ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою – 97 184 тис.грн.

Всього сума низькоризикових активів становить 145 075 тис.грн.

2. На 31.12.2019 р. Гарантійний фонд становить 520 тис.грн.

3. На 31.12.2019 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування»:

- сплачений статутний фонд в розмірі 17 000 тис. грн., що на дату сплати відповідало вимогам чинного законодавства
- створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум:
 - резерв довгострокових зобов'язань 167 215 тис. грн..
 - резерв належних виплат – 1 504 тис. грн.
- перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним:
 - Фактичний запас – 51 343 тис. грн.
 - Нормативний – 8 361 тис. грн.
 - Сума перевищення – 42 982 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 – 0,4%
- банківські вклади (депозити) – 57,5%
- нерухоме майно – 14,2%

- цінні папери, що емітуються державою – 27,9%

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

Справедлива вартість нерухомості на кінець 2019 року посвідчена звітами незалежного оцінювача.

9. 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 послідовно 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.

10. Соціальні аспекти та кадрова політика.

Соціальні аспекти діяльності Товариства

Страховання життя є одним з центральних видів страхування та має велике соціально – економічне значення. Страховання 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 31.12.2019 року в Товаристві працює 28 штатних працівників

Фонд оплати праці 2 938,2 тис.грн., збільшено у порівнянні з минулим періодом на 92,5%.

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

У 2019 році :

- було прийнято на роботу – 12 працівників;
- розширено департамент по розвитку каналів продажу;
- для підвищення якості надання послуг працює департамент сервісного обслуговування;
- для впровадження сучасних комунікацій в Товаристві працює фахівець з інтернет-маркетингу.

Ведеться робота по постійному підвищенню професійних навиків працівників Товариства.

11. 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 Товаристві 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 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 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 2019 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 підвищення/зниження величини нетто-активів на 5,6%, 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 Товариства. 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 Товариства, так і в країні загалом.

- Ринкові ризики: диверсифікація розміщення активів Товариства; 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 Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Порядок діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради 26 грудня 2012 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор щоквартально складає звіт та надає його Наглядовій раді.

Істотними проблемами, що впливають на діяльність Товариства, є фінансово-економічні проблеми в Україні. 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.

12. 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 2019 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 ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» була ефективною. Проводячи маркетингову роботу, оновлюючи сайт, дизайн рекламної продукції, Товариство працює над тим, щоб люди якомога більше знали про ПрАТ «СК «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, залучаємо 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 персоніфіковану інформацію (приміром, про сплачені та чергові страхові внески), сформувані квитанції на оплату, оформити певні заяви та використати інші додаткові можливості.

Основні напрямки функціонування новітніх технологій в 2019 році.

- Ефективне функціонування 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.

- Ефективне функціонування нової системи обліку договорів страхування на базі 1С, що забезпечує:

- покращення технологічності оформлення договорів;
- пришвидшення розрахунків з партнерами;
- оптимізацію витрат на процес продажів та обліку договорів страхування;
- прозорість процесів укладення та супроводу договорів страхування.

13. 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 16 468 тис.грн. інвестиційного доходу.

Фінансові інвестиції Товариства на кінець 2019 року становили 47 891 тис.грн. і склалися виключно з Державних облігацій внутрішньої державної позики.

14. 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 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 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.

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 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.

15. 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 цінних 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 цінного або кредитного ризиків не надається.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О .А. Кулешин

Т.Г. Майборода