

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

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

**за 2020 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	<b>65.11 Страхування життя</b>

## 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 2020 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 «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» у галузі.

В 2020 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 2020 року темпи зростання за показником зібраних страхових платежів в порівнянні з відповідним періодом 2019 року становлять 63,0%, що перевищує середній показник по ринку в 7,5 разів. **Частка ринку за страховими платежами за 9 місяців 2020 року становить 1,85%, що в порівнянні з відповідним періодом 2019 року збільшилася на 0,62%.**

#### *Страхові платежі зі страхування життя*

*тис.грн.*

№	Страхова компанія	9 міс.2020 р.	9 міс.2019 р.	Темп росту
1	МЕТЛАЙФ	1 092 299	874 103	25,0%
2	ТАС	483 834	401 804	20,4%
3	УНІКА ЖИТТЯ	459 444	657 344	-30,1%
4	PZU Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	391 202	370 689	5,5%
5	АСКА-ЖИТТЯ	301 907	270 873	11,5%
6	ARX LIFE	192 784	125 099	54,1%
<b>7</b>	<b>ФОРТЕ ЛАЙФ</b>	<b>66 004</b>	<b>40 484,2</b>	<b>63,0%</b>
8	ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС	64 618	н\д	90,5%
9	КД-ЖИТТЯ	34 369	31 068	10,6%
10	ІНГО УКРАЇНА ЖИТТЯ	26 714	30 902	-13,6%
	Всього	3 113 175	2 802 366,2	11,1%
	Всього по ринку**	3 568 427,1	3 293 739,9	8,34%

Головним показником надійності та платоспроможності компанії є страхові резерви. За темпами росту страхових резервів за 9 місяців 2020 року в порівнянні з відповідним періодом 2019 року Товариство показує зростання на 16,7%, що на 3,3% менше середнього по галузі. **Частка ринку за величиною сформованих страхових резервів за 9 місяців 2020 року становить 1,61%, що в порівнянні з відповідним періодом 2019 року зменшилася на 0,05%.**

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

*тис.грн.*

№	Страхова компанія	9 міс.2020 р.	9 міс.2019 р.	Темп росту	Інвестиційний дохід
1	МЕТЛАЙФ	3 197 218	2 562 628	24,76%	294523
2	ТАС	2 815 023	2 337 783	20,41%	240115

3	РЗУ Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	934 201	733 464	27,37%	79339
4	УНІКА ЖИТТЯ	846 843	824 699	2,69%	23007
5	КД-ЖИТТЯ	241 747	181 626	21,38%	15134
<b>6</b>	<b>ФОРТЕ ЛАЙФ</b>	<b>191 602,3</b>	<b>164 164,5</b>	<b>16,7%</b>	<b>10508,3</b>
7	АСКА-ЖИТТЯ	97 002	95 440	1,64%	7779
8	ARX LIFE	58 153	35 099	65,68%	4359
9	ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС	27 328	н\д	33,11%	877
10	ІНГО УКРАЇНА ЖИТТЯ	26 179	24 733,0	5,85%	451
	Всього	8 435 296,3	6 977 179,5	20,90%	676 092,3
	Всього по ринку**	11 875 976,9	9 891 598,8	20,06%	727 706,1

Важливим показником діяльності страхової компанії зі страхування життя є зростання її активів. В 2020 році Товариство продемонструвало сталі темпи росту активів за рахунок якісних, ліквідних активів. За даними 9 місяців 2020 року темпи зростання активів склали 16,62%, що в 1,2 разів нижче середнього по галузі. Частка ринку за показником обсягів активів становила на 30.09.2020 року 1,67%, що в порівнянні з відповідним періодом 2019 року зменшилася на 0,03%.

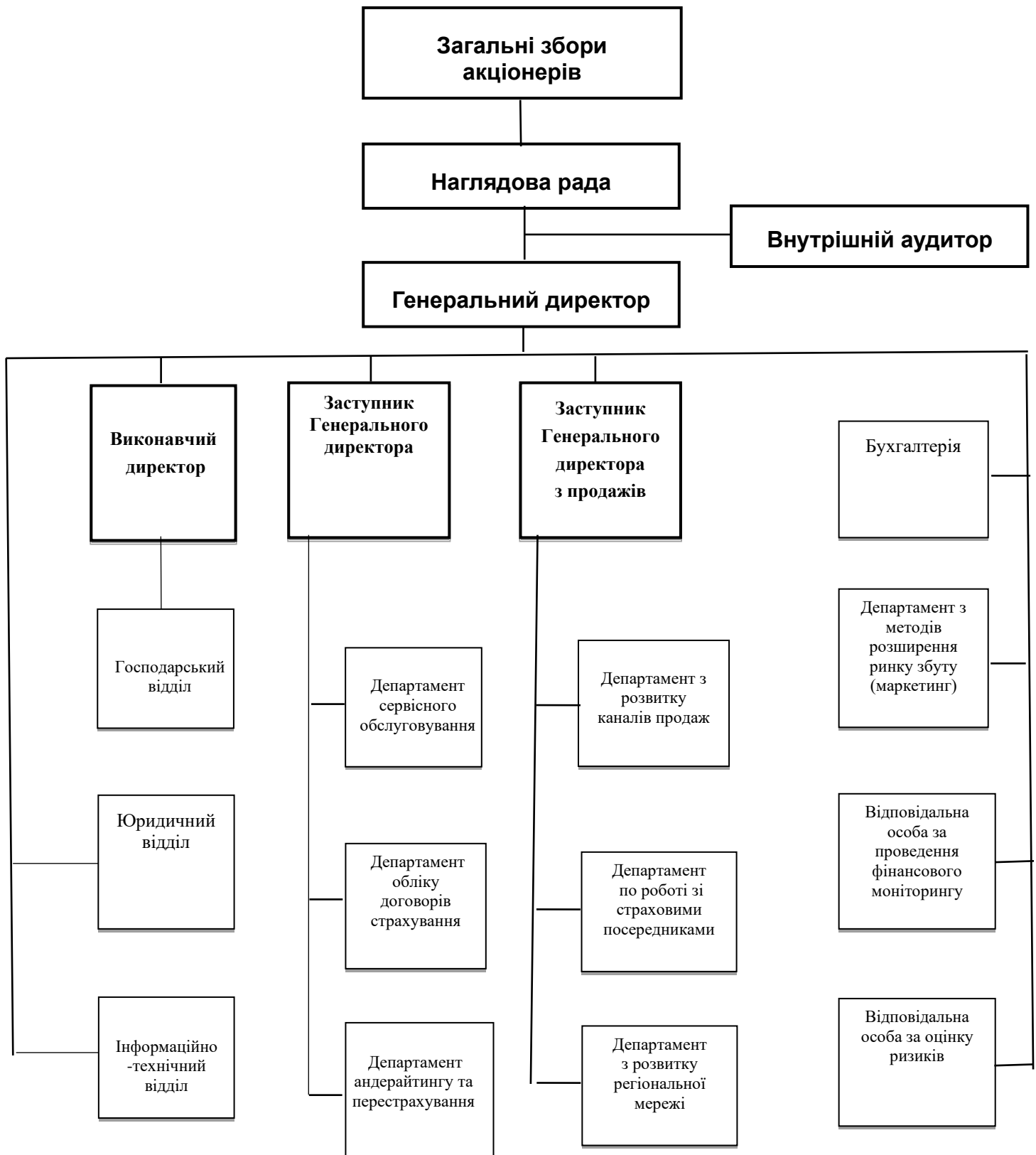
### *Активи страхових компаній зі страхування життя*

				<i>тис.грн.</i>	
№	Страхова компанія	9 міс 2020 р.	9 міс 2019 р.	Темп росту	
1	МЕТЛАЙФ	3 726 145	3 051 845	22,1%	
2	ТАС	3 189 533	2 716 895	17,4%	
3	УНІКА ЖИТТЯ	1 375 115	1 327 844	3,6%	
4	РЗУ Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	1 313 220	974 933	34,7%	
5	КД-ЖИТТЯ	330 504	268 685	23%	
<b>6</b>	<b>ФОРТЕ ЛАЙФ</b>	<b>254 958</b>	<b>218 628</b>	<b>16,62%</b>	
7	АСКА-ЖИТТЯ	190 471	176 198	8,1%	
8	ARX LIFE	145 901	103 445	41%	
9	ІНГО УКРАЇНА ЖИТТЯ	117 788	86 494	36,2%	
10	ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС	85 001	н\д	16,1%	
	Всього	10 728 636	8 924 967	20,2%	
	Всього по ринку**	15 246 234,18	12 804 999,45	19,06%	

\*\* - за даними сайту <https://forinsurer.com/stat> (статистика страхового ринку України)

## 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 2020 р. були проведені одні збори акціонерів, 23.04.2020 р.

**На зборах, що відбулись 23.04.2020 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 2019 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Прийняте рішення: затверджено звіт виконавчого органу Товариства про результати фінансово - господарської діяльності Товариства за 2019 рік.

3. Звіт Наглядової ради Товариства про діяльність Наглядової ради Товариства за 2019 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Прийняте рішення: затверджено звіт про діяльність наглядової ради Товариства за 2019 рік.

4. Звіт Ревізора Товариства про перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Прийняте рішення: затверджено звіт ревізора про перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік.

5. Затвердження річного звіту Товариства, річних результатів діяльності, річного балансу Товариства за 2019 р.

Прийняте рішення: затверджено річний звіт, річні результати діяльності, річний баланс Товариства за 2019 рік.

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

Прийняте рішення:

5% чистого прибутку Товариства у сумі 26 487,20грн. (двадцять шість тисяч чотириста вісімдесят сім) гривень 20 коп. у відповідності до вимог п. 8.9 Статуту Товариства направити на формування резервного фонду Товариства.

Іншу частину прибутку у сумі 503 256,73грн (п'ятсот три тисячі двісті п'ятдесят шість) гривень 73 коп. залишити нерозподіленим з метою поповнення обігових коштів 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: Відкладено розгляд цього питання до наступних загальних зборів Товариства.

9. 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: відкладено розгляд цього питання до наступних загальних зборів Товариства.

10. 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.

11. 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:

- Кулєшина 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 продаж земельної ділянки.

### ***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 23.04.2020 р., роботу Наглядової ради визнано Товариства задовільною.

Органами Товариства не розглядалися 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 23.04.2020 р. визнано роботу Генерального директора Товариства задовільною. Органами Товариства не розглядалися та не приймалися 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 2019 р. і доповів висновки на загальних зборах акціонерів, що відбулись 23.04.2020 р. Збори затвердили звіт Ревізора за 2019 рік та визнали роботу Ревізора задовільною.

### ***Зовнішній аудитор.***

17.12.2020 р. укладено договір на проведення аудиту фінансової звітності за 2020 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 2020 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 щороку складає звіт та надає його Наглядовій раді.

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту в 2020 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 р. затверджено Стратегію управління ризиками та призначено відповідального за оцінку ризиків, забезпечення дотримання вимог платоспроможності з урахуванням прийнятих ризиків. Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Генерального директора.

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:

- Кулешина Оксана Олексіївна (ідентифікаційний код 2707410885) пряме володіння 16 966 простих іменних акцій, що становить 99,8% загальної кількості акцій Товариства.

## **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	Так	Ні	Ні	Ні



членів наглядової ради				
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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства

		<b>ринок цінних паперів</b>	<b>товаристві</b>		
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?

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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 за 15 років роботи впевнено демонструє зростання у всіх напрямках діяльності.

У 2020 році добре попрацювали усі канали продажу страхових програм ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» - банки, брокери, власна агентська мережа, тому кількість страхових платежів у порівнянні з 2019 роком зросла майже удвічі. Значно збільшилися активи й резерви компанії, виросла кількість клієнтів - така динаміка свідчить про правильну стратегію розвитку Товариства.

Для поліпшення обслуговування клієнтів ефективно працює CALL-центр.

Функції Тренінгового центру значно розширилися, адже на його базі агенти власної агентської мережі та партнери Товариства мають можливість на безоплатній основі проводити тренінги для своїх співробітників.

Власна агентська мережа «ФОРТ-ОН» протягом 2020 року показала успішне зростання за всіма напрямками: втричі більше провели навчальних семінарів, зросла кількість агентів, значно збільшилась кількість страхових платежів.

Одним із здобутків Товариства 2020 року вважаємо запуск у роботу мобільного додатку СК «Форте Лайф», який забезпечує повний цикл онлайн-страхування життя та миттєвий продаж продукту.

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, запитамі, 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. Протягом 2020 року Товариство виплатило клієнтам за різними ризиками понад 10 млн. гривень.

## 7. Результати діяльності.

У 2020 році Товариство продемонструвало значне зростання за ключовими показниками діяльності, темпи росту значно перевищують середні по галузі. Нижче наведені співставні дані за 2019 та 2020 роки.

тис. грн.

Ключові показники	2019 р.	2020 р.	Зміна
Страхові платежі	58 002	97 296	+67,7%
Страхові резерви	168 719	199 054	+17,9%
Інвестиційний дохід	16 468	13 606	-17,4%
Активи	225 936	269 326	+19,2%
Власний капітал	52 153	63 541	+21,8%
Кількість клієнтів	22 166	30 594	+38,0%
Страхові виплати	12 077	10 799	-10,6%

## 8. Ліквідність та зобов'язання.

### *Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства.*

Показники	Норма	Станом на 01.01.2020 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1. Коефіцієнт ліквідності	> 2	23,15	23,50
2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	> 0,2	19,38	19,21
3. Коефіцієнт покриття	> 0,8	23,78	24,16
4. Коефіцієнт загальної ліквідності	> 2	18,03	17,36
5. Коефіцієнт фінансової стійкості	> 0,15	0,23	0,24

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 199 054,0 тис.грн.
  - в т.ч. резерви довгострокових зобов'язань – 196 581,4 тис.грн.
  - резерв належних виплат страхових сум – 2 472,6 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 39,3 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 197,7 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 5 788,7 тис.грн.
- поточні забезпечення – 410,3 тис.грн.
- інші поточні зобов'язання – 295,6 тис.грн.

### *Виконання нормативів Регулятора*

1. На 31.12.2020 р. згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р. Товариство виконує:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

Сума прийнятних активів становить 265 528,5 тис.грн., а саме:

- 1 252,4 тис грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 128 059,0 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 81 480,2 тис.грн. – нерухоме майно;
- 51 619,2 тис.грн. – цінні папери, що емітуються державою;
- 2 063,7 тис.грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава;
- 1 054,0 тис.грн. - непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування життя (у обсязі не більше частини математичного резерву, нарахованого за внесками (страховими преміями), що сформували таку дебіторську заборгованість).

Сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства – 205 785,6 тис.грн

Нормативний обсяг активів 250 785,6 тис.грн.

Сума перевищення становить 14 742,9 тис.грн.

Норматив якості активів:

- цінні папери, емітентом яких є держава – 51 619,2 тис.грн.
- кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижчий, ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою – 128 059,0 тис.грн.

Всього сума низькоризикових активів становить 179 678,2 тис.грн.

2. На 31.12.2020 р. Гарантійний фонд становить 546,1 тис.грн.
3. На 31.12.2020 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування»:
  - сплачений статутний фонд в розмірі 17 000 тис. грн., що на дату сплати відповідає вимогам чинного законодавства
  - створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум:
    - резерв довгострокових зобов'язань 196 581,4 тис. грн.
    - резерв належних виплат – 2 472,6 тис. грн.
  - перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним:
    - Фактичний запас – 63 012,6 тис. грн.
    - Нормативний – 9 829,1 тис. грн.
    - Сума перевищення – 53 183,5 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 – 0,6%
- банківські вклади (депозити) – 64,3 %
- нерухоме майно – 9,2 %
- цінні папери, що емітуються державою – 25,9%

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

Справедлива вартість нерухомості на кінець 2020 року посвідчена звітами незалежного оцінювача.

Профіцит обсягу прийнятних активів, які можуть використовуватись для представлення страхових резервів, становить 21 687,3 тис.грн., або 10,9%.

## 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. 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. Страховання 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***

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

На 31.12.2020 року в Товаристві працює 24 штатних працівники.

Фонд оплати праці 3 266 тис.грн., збільшено у порівнянні з минулим періодом на 18%.

Постійно ведеться робота по підвищенню професійних навиків працівників Товариства.

Для підвищення якості надання послуг працює департамент сервісного обслуговування.

Для впровадження сучасних комунікацій в Товаристві працює фахівець з інтернет-маркетингу.

У 2020 році нові працівники не приймалися на роботу.

## **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 2020 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 5,5 відсотків, 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. Задля зменшення впливу коливань обмінного курсу іноземних валют відносно гривні доцільно дотримуватись відповідності величини активів та зобов'язань, виражених в іноземній валюті.
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 платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

страховика. Товариство постійно моніторить рівень ринкових цін на нерухомість, зокрема, на кінець 2020 року на підставі звітів професійного оцінювача було приведено балансову вартість нерухомості у відповідність до ринкових.

- Зростання очікуваної смертності на 15% збільшує розмір необхідного резерву (менше ніж на 2%), а зменшення рівня смертності на 20% зменшує зобов'язання (менше ніж на 2%). Розмір впливу свідчить про перебування портфеля в фазі розвитку, тобто портфель не є молодий, але ще не перебуває в фазі старіння (run-off). 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 щороку 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, транспортний 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 2020 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 працює сучасний Тренінг-центр для наших партнерів-брокерів, і тепер регулярно проводяться навчальні семінари, де ми 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 ефективно працює сучасний Call-центр, а на сайті відкриті особисті кабінети страхувальників, де можна отримати персоніфіковану інформацію (приміром, про сплачені та чергові страхові внески), сформувати квитанції на оплату, оформити певні заяви та використати інші додаткові можливості.

Основні напрямки функціонування новітніх технологій в 2020 році:

- Ефективне функціонування електронного кабінету клієнта. Це об'єднання страхового продукту, технологій та сервісів для спрощення процесів продажів та придбання страхових полісів.
- Для клієнтів, агентів, партнерів створений мобільний додаток, який необхідний для повного циклу онлайн-страхування та забезпечує:
  - економія часу та швидкість;
  - доступ у кабінет 24/7;
  - розрахунок поліса;
  - швидка оплата;
  - електронний поліс.
- Забезпечення збору страхових платежів за рахунок впровадження ефективної агентської мережі.
- Розширення можливостей для клієнтів сплачувати страхові платежі засобами різноманітних платіжних систем.
- Ефективне функціонування 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 13 606 тис.грн. інвестиційного доходу.

Фінансові інвестиції Товариства на кінець 2020 року становили 51 619 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 сформувані 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.

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

Програмне та технічне забезпечення Товариства відповідають вимогам, установленим 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 короточасних перебоїв постачання електроенергії встановлено джерела безперервного живлення;
- розроблені порядки дій на випадок пожежі, нападу на установу;
- розроблена система заміщення персоналу на випадок непередбачуваної відсутності відповідальних осіб.

Зокрема, під час виникнення надзвичайної ситуації Товариство здатне забезпечити працівників належними технічними умовами для виконання роботи (гнучкий або дистанційний режим, забезпечення службовим автомобілем, доступ до комп'ютерної техніки, баз даних, мережі Інтернет, збереження інформації, тощо), доступ клієнтів до страхових послуг (комунікація через електронний кабінет клієнта, телефонний або поштовий зв'язок), проведення з партнерами тренінгів і семінарів в онлайн-режимі (вебінари), а також можливість доступу до офісних приміщень з дотриманням умов санітарно-профілактичних норм (дезінфекція, забезпечення засобами індивідуального захисту працівників та клієнтів, тощо).

В умовах карантину, що був введений з 12.03.2020 р. на території України, Товариство забезпечує провадження діяльності з надання фінансових послуг:

- забезпечує персонал засобами індивідуального захисту;
- забезпечує доставку персоналу до робочого місця;
- страхові виплати здійснюються в звичайному режимі, здійснюються заходи щодо збереження активів компанії;
- забезпечено проведення робочих нарад, надання інформації працівниками структурних підрозділів клієнтам за допомогою доступних засобів зв'язку та телекомунікацій;
- посилено контроль за санітарно-профілактичними заходами та пропусковим режимом в офісі, клієнти та відвідувачі без засобів індивідуального захисту не допускаються, одночасно в офісі у кімнаті для відвідувачів не може знаходитись більше 1 особи;
- комунікації з клієнтами ведуться шляхом використання системи електронної взаємодії (електронний кабінет) або шляхом надсилання скан-копій листів на електронну адресу [office@forte-life.com.ua](mailto:office@forte-life.com.ua) .

В разі посилення карантинних заходів розроблено *План переведення працівників на дистанційний режим роботи* з забезпеченням їх технічними та комунікаційними засобами.

В умовах карантинних заходів через COVID-19 Товариство концентрує свої зусилля на розвитку дистанційних каналів продажу. Так, навчання партнерів та агентської мережі проводиться з використанням ZOOM, Skype, GoogleMeet додатків. З метою розширення агентської мережі все частіше застосовуються методи, пов'язані з інтернет-платформами.

Наразі розроблені та застосовуються paperless-технології укладання договорів страхування з використанням можливостей електронної комерції, у тому числі, мобільних додатків та електронних форм.

У 2021 році компанія планує розширити онлайн-продаж і вийти на новий рівень сервісного обслуговування.

**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 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**