

Звіт про корпоративне управління 2019

Приватного акціонерного товариства

«Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Даний звіт підготовлений згідно зі ст12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12 липня 2001 року.

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

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

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

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

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

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

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про компанію – www.forte-life.com.ua . Адреса електронної пошти – office@forte-life.com.ua

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Згідно із Статутом ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» метою діяльності Товариства є надання страхових та перестраховочних послуг резидентам України та нерезидентам шляхом здійснення підприємницької діяльності у відповідності з чинним законодавством України.

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

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

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

Принципами Кодексу корпоративного управління є:

- дотримання чинного законодавства України та врахування кращої практики

корпоративного управління;

- забезпечення акціонерам Товариства реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві;

- здійснення Наглядовою радою Товариства стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Товариства, а також підвітність членів Наглядової ради акціонерам Товариства;

- здійснення виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість Правління Наглядовій раді та акціонерам Товариства;

- своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Товариства;

- ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства та клієнтів Товариства;

Відхилень від Принципів корпоративного управління в ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» протягом 2019 року не виявлено.

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

Власником істотної участі ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є ТОВ "Аструм Україна" (код ЄДРПОУ 36439160, адреса місцезнаходження 04073, м. Київ, вул. Сирецька, будинок 5, корпус 3) частка у статутному капіталі складає - 99,8%. Особа набула право власності на частку у статутному капіталі у 2013 році. Протягом 2019 року власник істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою) не змінювався.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом звітнього 2019 року були відсутні факти порушення Членами Наглядової Ради та Генеральним директором внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства.

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

Склад Наглядової Ради Товариства було затверджено Протоколом Загальних зборів Протягом 2019 року до змін у складі складу Наглядової ради Товариства не відбувалось.

Протягом 2019 року Наглядова рада Товариства не приймала рішення про створення постійних чи тимчасових комітетів. Відповідно до внутрішніх документів Товариства Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

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

Протягом 2019 року змін у складі виконавчого органу фінансової установи не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2019 року Генеральним директором ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є Кулешин Олександр Анатолійович.

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

Протягом 2019 року фактів порушення членами Наглядової ради та Генеральним Директором внутрішніх правил ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ», які привели або могли би привести до заподіяння шкоди Товариству або його споживачам фінансових послуг, не встановлено.

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

В 2019 році органи державної влади не застосовували до Товариства заходи впливу, у тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

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

Голові Наглядової Ради Наглядової ради Товариства протягом 2019 р. виплачено винагороди в сумі 70 тис. грн., крім того ЄСВ 15 тис. грн.

Розмір винагороди (заробітна плата) Генерального Директора за 2019р. становив 168 тис. грн., крім того ЄСВ 37 тис. грн.

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

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

- загострення недобросовісних методів конкуренції на ринку страхових послуг іншими страховими компаніями;
- недосконалість чинного законодавства України, яке регулює діяльність фінансових установ та впливає на діяльність страхових компаній.

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

Система управління ризиками в Компанії функціонує в контексті Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та вимог Нацкомфінпослуг щодо системи управління ризиками в процесі операційної та фінансової діяльності.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04.02.2014р в Компанії проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, зокрема Рішенням Наглядової Ради від 28.05.2014 року затверджено Стратегію управління ризиками та призначено відповідального за оцінку ризиків, забезпечення дотримання вимог платоспроможності з урахуванням прийнятих ризиків. Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Генерального директора.

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

При здійсненні управління ризиками Компанія систематизує ризики за

класифікацією згідно з Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04.02.2014р.

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

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

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту в 2019 році позитивні.

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

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

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

Протягом 2019 року факти такого відчуження відсутні.

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

Протягом 2019 року були відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір.

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

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

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

Аудиторська палата України рішенням № 361 від 08.06.2018 року затвердила для обов'язкового застосування з 1 липня 2018 року в якості національних стандартів аудиту Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, перекладені українською мовою. Ці стандарти повинні застосовуватися всіма аудиторами та аудиторськими фірмами при складанні звітів і завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 липня 2018 року.

Відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, який набув чинності з 1 жовтня 2018 року, обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств можуть здійснювати суб'єкти аудиторської діяльності, що включені до відповідного реєстру Аудиторської палати України.

Порядок ведення реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити

перевірки фінансових установ, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2013 № 640 **визнаний таким, що втратив чинність** відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.11.2018 № 1997, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 листопада 2018 р. за № 1369/32821.

Міністерством фінансів України (Наказ № 766 від 19.09.2018) було затверджено Порядок ведення Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності відповідно до вимог частини сьомої статті 20 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Відповідно до цього Порядку до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» вносяться відомості про суб'єктів аудиторської діяльності, які відповідають вимогам Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Доступ до інформації з Реєстру забезпечується шляхом систематичного та оперативного оприлюднення відомостей, надання відомостей за запитом на інформацію.

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

Надання інформації з Реєстру на письмові запити замовників аудиторських послуг та інших заінтересованих користувачів відомостей, що містяться в Реєстрі, здійснюється Аудиторською палатою України у вигляді інформаційної довідки.

Довідки з Реєстру надаються Аудиторською палатою України протягом п'яти робочих днів з дати надходження письмового запиту, який містить мету отримання інформації. Довідки надаються безоплатно на офіційному бланку Аудиторської палати України за підписом уповноваженої особи Аудиторської палати України.

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

Зовнішній аудитор Товариства:

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25409247
Місцезнаходження	04070 м. Київ, вул. Турівська буд. 32, оф. 4
Номер про включення до розділу суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес	1921

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності - Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА» працює на ринку аудиту 22 роки та має досвід з надання послуг з обов'язкового аудиту страховим компаніям

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

Аудит проводиться другий рік.

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

Інших аудиторських послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та послуг з надання впевненості щодо Звітних даних страховика за 2018 та 2019 роки, даним зовнішнім аудитором не надавалось.

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

Відсутні.

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

Протягом 2013-2017 років аудит здійснювало Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «РІАЛ - АУДИТ», код ЄДРПОУ 38013592.

19.09.2018 року на 5 років було укладено Договір з Товариством з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА», код ЄДРПОУ 25409247, в тому числі і на проведення аудиту фінансової звітності за 2019 рік.

Відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА» внесено до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес за № 1921.

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

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

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

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

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

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

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

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

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг,

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

У 2019 році судові позови за участю Товариства:

1. Ролік О.В. до Товариства (справа № 761/27766/19) – розглядається в суді I інстанції.
2. Решетняк І.М. до Товариства (справа № 761/26009/18) – в позові відмовлено.
3. Хорунженко О.Е. до Товариства (справа № 761/11447/19) – розглядається в суді I інстанції.
4. Пантус О.В. до Товариства (справа № 761/37901/19) – розглядається в суді I інстанції.
5. Соболев А.В. до Товариства (справа № 761/21537/19) – розглядається в суді I інстанції.
6. Томчук О.Ю. до Товариства (справа № 522/2919/19) – в позові відмовлено.

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

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

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

Даний Звіт про корпоративне управління, як складова частина Річного звіту Товариства за 2019 рік, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, розміщується на власному Веб-сайті і подається до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Генеральний директор

О.А. Кулешин

Головний бухгалтер

Т.Г. Майборода

