

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

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

за 2021 р.

1. Загальні положення

Цей Річний Звіт керівництва (Річний Звіт про управління) за 2021 рік Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" (надалі – Товариство або Емітент) складено відповідно до положень:

Закону України від 23.02.2006 № 3480-IV "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів",

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

Закону України від 16.07.1999 № 996 "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (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 07.12.2018 № 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 дані 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"
Керівник посада	Генеральний директор
Керівник ПІБ	Кулешин Олександр Анатолійович
Вид діяльності	65.11 Страхування життя

2. Загальні відомості, організаційна структура та опис діяльності Товариства.

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 Серії АЕ №284268 від 09.01.2014 р.

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 маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів.

Аудит фінансової звітності за 2021 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».

Вірогідні перспективи подальшого розвитку Товариства.

В 2021 році Товариство функціонувало в нестабільному середовищі, пов'язаному з ескалацією воєнної загрози з боку Російської Федерації, внутрішніми негативними макроекономічними чинниками, світовою пандемією COVID-19, що призвело до нестабільності курсу національної валюти, інфляційним процесам та знеціненню інвестицій.

В цих умовах Товариство за 2021 рік поліпшило свою позицію на страховому ринку, демонструючи відповідні темпи зростання, підтримуючи в довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України, за умови збереження якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури та 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.

Наприкінці 2021 року істотно посилюється суттєвий ризик для економіки та фінансового сектору України, пов'язаний із накопиченням військ Російської Федерації поблизу кордонів України та загрозою ескалації воєнного конфлікту. 24 лютого 2022 року о 05.00 за київським часом російські війська почали вторгнення в Україну. В Україні введено воєнний стан.

Вплив війни на діяльність Товариства призвів до зниження об'ємів укладення нових договорів страхування, значного зниження об'ємів надходжень чергових платежів за діючими договорами. В цих умовах Товариство змогло налагодити належним чином процеси операційної діяльності, зберегти активи, клієнтську базу, професійний кадровий потенціал.

У зв'язку з даними обставинами рівень невизначеності щодо подальшої діяльності та можливостей розвитку різко виріс. Ступінь впливу ситуації на діяльність страхового сектору України буде залежати від боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії Російської Федерації, подолання пандемії у світовому та національному масштабі, запровадження обмежувальних заходів, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

Інформація про розвиток емітента.

Товариство за 16 років роботи впевнено демонструє зростання у всіх напрямках діяльності.

У 2021 році продуктивно працювали усі канали продажу страхових програм ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» - банки, брокери, власна агентська мережа, тому кількість страхових платежів у порівнянні з 2020 роком зросла майже вдвічі. 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 2021 року показала успішне зростання за всіма напрямками: зросла кількість агентів, значно збільшилась кількість страхових платежів.

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

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

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

Ще однією сильною стороною діяльності Товариства є довготривалі партнерські стосунки з брокерськими компаніями, які продають страхові продукти «ФОРТЕ ЛАЙФ». Товариство розробляє для партнерів ексклюзивні пропозиції, цікаву мотивацію, і це відчутно поліпшує нашу співпрацю та взаємодію. Ефективно працює запущений у роботу в 2020 році мобільний додаток СК «ФОРТЕ ЛАЙФ», який забезпечує повний цикл онлайн-страхування життя та миттєвий продаж продукту.

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 2021 року Товариство виплатило клієнтам за різними ризиками понад 11 млн. гривень.

Забезпечення безперервності діяльності.

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 Регулятором.

Для забезпечення стабільної діяльності Товариства розроблено *План забезпечення безперервної діяльності компанії і дії на випадок кризових ситуацій*, та *Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Товариства*.

План визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконанню страховою компанією прийнятих на себе зобов'язань).

Основними завданнями Товариства при настанні зазначених обставин є:

- Запобігання порушенню режиму роботи (безперебійна діяльність Товариства);
- Збереження рівня управління;
- Збереження здатності здійснювати розрахунки і виконувати інші зобов'язання Страховика;
- Мінімізація рівня несприятливих наслідків порушення режиму функціонування;
- Збереження інформаційної безпеки.

За техногенними ризиками запроваджені наступні правила забезпечення безперервного функціонування/ подолання кризових ситуацій:

- для забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем в Товаристві впроваджені заходи щодо резервного дублювання ключових компонентів інформаційної системи Товариства (канали зв'язку, телефонія, поштовий сервер, файловий сервер) та впроваджено систему резервного копіювання. Носії з резервними копіями зберігаються у віддаленому сховищі.
- для забезпечення безперервної діяльності Товариства – на випадок короткочасних перебоїв постачання електроенергії встановлено джерела безперервного живлення;
- розроблені порядки дій на випадок пожежі, нападу на установу;
- розроблена система заміщення персоналу на випадок непередбачуваної відсутності відповідальних осіб.

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

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 пропускним 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.

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

Місце ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» у галузі.

В 2021 році Товариство за основними показниками діяльності входить в першу десятку провідних компаній зі страхування життя та демонструє високі темпи зростання.

На підставі даних 2021 рік* темпи зростання за показником зібраних страхових платежів в порівнянні з 2020 роком становить 74,8%, що перевищує середній показник по ринку в 4 рази.

Страхові платежі зі страхування життя

тис.грн.

№	Страхова компанія	2020 р.	2021 р.	Темп росту
1	МЕТЛАЙФ	1 555 070	2 107 239	35,5%
2	ТАС	680 891	766 214	12,5%
3	PZU Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	538 282	635 450	18,1%
4	УНІКА ЖИТТЯ	574 530	525 552	-8,5%
5	ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	441 262	520 749	18,0%
6	АСКА-ЖИТТЯ	431 613	406 807	-5,7%
7	ARX LIFE	259 631	320 907	23,6%
8	ФОРТЕ ЛАЙФ	97 296	170 084	74,8%
9	ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС	92 965	93 556	0,6%
10	КД-ЖИТТЯ	48 158	57 467	19,3%
	Всього	4 719 698	5 604 025	18,7%

* - за даними сайту Національного Банку України <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (Основні показники діяльності страхових компаній (у розрізі установ) відповідно до постанови Кабінету Міністрів України № 835) та сайту <https://forinsurer.com/ratings/life/21/12/3> (рейтинг компаній страхування життя за 12 місяців 2021 р.)

Головним показником надійності та платоспроможності компанії є страхові резерви. За темпами росту страхових резервів за 2021 рік в порівнянні з 2020 роком Товариство показує зростання на 8,5%, що на 5,9% менше середнього по галузі.

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

тис.грн.

№	Страхова компанія	2020 р.	2021 р.	Темп росту	Інвестиційний дохід
1	МЕТЛАЙФ	3 366 084	4 225 584	25,5%	376 178
2	ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	3 071 501	3 322 050	8,2%	247 342
3	ТАС	2 910 924	3 211 295	10,3%	270 823
4	PZU Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	991 601	1 191 599	20,2%	102 157
5	УНІКА ЖИТТЯ	909 343	926 547	1,9%	42 656
6	КД-ЖИТТЯ	254 177	292 395	15,0%	23 277
7	ФОРТЕ ЛАЙФ	199 054	215 892	8,5%	13 544
8	АСКА-ЖИТТЯ	100 143	113 275	13,1%	10 582
9	ARX LIFE	50 311	69 460	38,1%	5 154
10	ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС	35 869	32 092	-10,5%	1 396
	Всього	11 889 007	13 600 189	14,4%	1 093 108

Важливим показником діяльності страхової компанії зі страхування життя є зростання її активів. В 2021 році Товариство демонструє сталі темпи росту активів за рахунок якісних, ліквідних активів. За даними 2021 року темпи зростання активів склали 11,9%, що на 0,9% вище середнього по галузі.

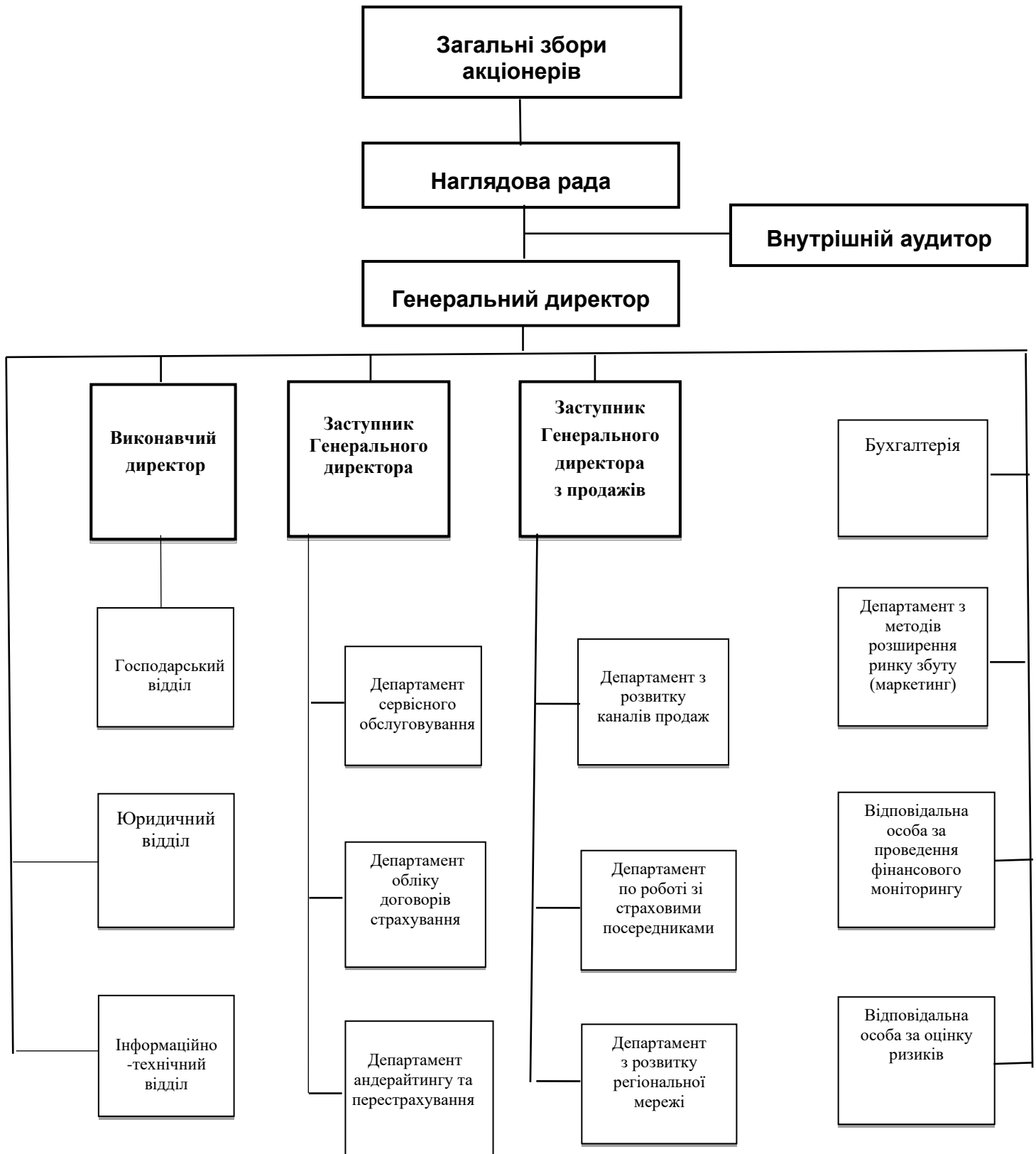
Активи страхових компаній зі страхування життя

тис.грн.

№	Страхова компанія	2020 р.	2021 р.	Темп росту
1	МЕТЛАЙФ	3 935 265	4 814 451	22,3%
2	ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	3 446 363	3 717 215	7,9%
3	ТАС	3 310 565	3 615 037	9,2%
4	PZU Україна СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	1 426 065	1 685 562	18,2%
5	УНІКА ЖИТТЯ	1 437 446	1 429 495	-0,6%
6	КД-ЖИТТЯ	319 798	358 007	11,9%
7	ФОРТЕ ЛАЙФ	269 326	301 281	11,9%
8	АСКА-ЖИТТЯ	192 572	206 850	7,4%
9	ARX LIFE	152 903	198 005	29,5%
10	ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС	86 689	115 588	33,3%
	Всього	14 576 992	16 441 491	12,8%

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.



Результати діяльності.

У 2021 році Товариство продемонструвало зростання за ключовими показниками діяльності. Нижче наведені співставні дані за 2020 та 2021 роки.

тис. грн.

Ключові показники	2020 р.	2021 р.	Зміна
Страхові платежі	97 296	170 084	+75%
Страхові резерви	199 054	215 891	+8%
Інвестиційний дохід	13 606	13 544	-0,5%
Активи	269 326	301 281	+12%
Власний капітал	63 541	70 265	+11%
Кількість клієнтів	30 594	39 970	+31%
Страхові виплати	10 799	11 855	+10%

Ліквідність та зобов'язання.

Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства.

Показники	Норма	Станом на 01.01.2021 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	> 0,2	21,75	11,98
2. Коефіцієнт покриття	> 0,8	22,69	12,32
3. Коефіцієнт загальної ліквідності	> 2	16,59	11,61
4. Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	> 0,15	0,23	0,23

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

Зобов'язання Товариства.

Зобов'язання Товариства складаються з:

- страхові резерви 215 891,5 тис.грн.
 - в т.ч. резерви довгострокових зобов'язань – 214 968,6 тис.грн.
 - резерв належних виплат страхових сум – 922,9 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 46,0 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 329,1 тис.грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 13 837,1 тис.грн.
- поточні забезпечення – 471,3 тис.грн.
- інші поточні зобов'язання – 441,2 тис.грн.

Виконання нормативів Регулятора.

1. На 31.12.2021 р. згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р. Товариство виконує:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

Сума прийнятних активів становить 296 823,6 тис.грн., а саме:

- 4 234,5 тис.грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 153 446,0 тис.грн. – банківські вклади (депозити);

- 89 108,7 тис.грн. – нерухоме майно;
- 46 480,2 тис.грн. – цінні папери, що емітуються державою;
- 2 517,1 тис.грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава;
- 1 037,1 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 215 891,5 тис. грн. + 15 124,7 тис грн. = 231 016,2 тис.грн

Нормативний обсяг активів $231\ 016,2 + 45\ 000,0 = 276\ 016,2$ тис.грн.

Сума перевищення становить $296\ 823,6 - 276\ 016,2 = 20\ 807,4$ тис.грн.

Норматив якості активів:

- цінні папери, емітентом яких є держава – 46 480,2 тис.грн.
- кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижчий, ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою – 153 446,0 тис.грн.

Всього сума низькоризикових активів становить 199 926,2 тис.грн.

2. На 31.12.2021 р. Гарантійний фонд становить 9 568,8 тис.грн.

3. На 31.12.2021 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування»:

- сплачений статутний фонд в розмірі 17 000 тис. грн., що на дату сплати відповідало вимогам чинного законодавства
- створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум:
 - резерв довгострокових зобов'язань 214 968,6 тис. грн.
 - резерв належних виплат – 922,9 тис. грн.
- перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним:

Фактичний запас	– 69 532,6 тис. грн.
Нормативний	– 10 748,4 тис. грн.
Сума перевищення	– 58 784,2 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 – 2,0%
- банківські вклади (депозити) – 69,0 %
- нерухоме майно – 7,5 %
- цінні папери, що емітуються державою – 21,5%

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

Справедлива вартість нерухомості на кінець 2021 року посвідчена звітами незалежного оцінювача.

Профіцит обсягу прийнятних активів, які можуть використовуватись для представлення страхових резервів, становить 26 966,5 тис.грн., або 12,5%.

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 13 544 тис.грн. інвестиційного доходу.

Фінансові інвестиції Товариства на кінець 2021 року становили 46480 тис.грн. і складались виключно з Державних облігацій внутрішньої державної позики.

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 2021 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 персоналізовану 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 2021 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 працює 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.
 - Підключення до інтегрованої системи електронної ідентифікації ДП «Дія» надає можливість віддалено здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів.

Соціальні аспекти діяльності Товариства.

Страхування 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.

Страхування життя доповнює систему соціального захисту, яку здійснює держава.

Страхування життя для людини – це:

1. Захист від ризиків: смерть страхувальника, тимчасова і постійна втрата працездатності, закінчення трудової діяльності у зв’язку з виходом на пенсію за віком, доживання страхувальника до закінчення терміну страхування або обумовленого договором віку, до настання певної події (наприклад, одруження, народження дитини і т.д.).

2. Засіб нагромадження грошових коштів для різних цілей: придбання житла, оплати витрат на навчання, забезпечення в старості і т.д.

3. Спосіб захисту спадщини. Страхування життя дає змогу страхувальнику передбачати наслідки своєї смерті для близьких і визначати частку спадщини, що призначається кожному з них.

4. Можливість отримання кредиту. Згідно з Законом України “Про страхування” страховики, які здійснюють страхування життя, можуть надавати кредити страхувальникам.

Кадрова політика.

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

На 31.12.2021 року в Товаристві працює 24 штатних працівники.

Фонд оплати праці 3 394 тис.грн., збільшено у порівнянні з минулим періодом на 4%.

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 2021 році було прийнято на роботу 3 нових працівників.

Екологічні аспекти.

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем країни, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності кожним суб'єктом економічної діяльності. Товариство послідовного реалізує процес екологічної безпеки, дотримується принципів раціонального використання природних ресурсів, ведення діяльності на екологічно орієнтованій основі.

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

Товариство дотримується екологічних принципів функціонування офісу:

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

3. 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.

4. Звіт про корпоративне управління.

Цей Звіт про корпоративне управління підготовлений згідно зі ст.127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV.

4.1. 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки", "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.

4.2. Кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати.

Кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або будь-якого іншого кодексу корпоративного управління Товариство не застосовує.

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

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

4.4. 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 оператора організованого ринку капіталу, 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.

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

Протягом 2021 року були проведені двоє зборів акціонерів: 19.04.2021 р. та 15.12.2021 р.

На зборах, що відбулись 19.04.2021 р., прийнято рішення:

1. Затверджено звіт виконавчого органу Товариства про результати фінансово - господарської діяльності Товариства за 2020 рік. Роботу виконавчого органу в 2020 році визнано задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

2. Затверджено звіт про діяльність наглядової ради Товариства за 2020 рік. Роботу Наглядової ради в 2020 році визнано задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

3. Затверджено звіт ревізора про перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за 2020 рік. Роботу Ревізора Товариства в 2020 році визнано задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

4. Затверджено річний звіт, річні результати діяльності, річний баланс Товариства за 2020 рік.

5. Здійснено розподіл прибутку, отриманого за 2020 р., у сумі 585 111,75 грн. наступним чином:

Формування резервного капіталу (5% від чистого прибутку) – 29 255,59 грн.

Виплата дивідендів – 555 856,16 грн.

Прийнято рішення про виплату дивідендів. Затверджено розмір річних дивідендів у сумі 1 059 112,89 грн. який формується за рахунок:

– частини прибутку отриманого за 2020 р у сумі 555 856,16 грн.

– частини нерозподіленого прибутку у сумі 503 256,73 грн.

6. Внесено зміни та доповнення до Статуту Товариства, зокрема, у зв'язку з приведенням у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства», шляхом викладення його в новій редакції. Прийнято та затверджено нову редакцію Статуту Товариства.

На зборах, що відбулись 15.12.2021 р., прийнято рішення:

1. Обрано членів Наглядової ради Товариства, строк їх повноважень - три роки.

2. Обрано Ревізора Товариства, строк повноважень - три роки.

4.6. Інформація про Наглядову раду Товариства.

Персональний склад наглядової ради.

Наглядова рада Товариства обрана у складі із трьох осіб:

- Кулешина Оксана Олексіївна;
- Кулешина Анна Олександрівна;
- Данченко Валентин Сергійович.

Комітети Наглядової ради.

У складі Наглядової ради Товариства комітети не створювались.

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.

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

За звітний період було проведено 4 засідання Наглядової ради. На засіданнях розглядалися питання, по яких були прийняті відповідні рішення:

- від 25.02.2021 р. про продаж житлового будинку;
- від 02.03.2021 р. про скликання та проведення річних Загальних зборів акціонерів Товариства. Затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Товариства;
- від 04.11.2021 р. про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства;
- від 15.12.2021 р. про обрання Голови Наглядової ради.

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

Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулись 19.04.2021 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).

4.7. 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, 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, 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 19.04.2021 р., визнано роботу Генерального директора Товариства задовільною. Органами Товариства не розглядались та не приймалися рішення по питанням оцінки складу та компетенції Генерального директора.

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

Ревізор.

Органом контролю Товариства є Ревізор.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори обирають Ревізора. Ревізором Товариства була Раснюк Тетяна Борисівна. З 15.12.2021 р. Ревізором Товариства є Сутирін Валентин Валерійович.

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 2020 р. і доповів висновки на загальних зборах акціонерів, що відбулись 19.04.2021 р. Збори затвердили звіт Ревізора за 2020 рік та визнали роботу Ревізора задовільною.

Зовнішній аудитор.

17.12.2021 р. укладено договір на проведення аудиту фінансової звітності за 2021 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 2021 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 24 грудня 2021 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор не рідше ніж один раз на рік складає звіт та надає його Наглядовій раді.

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту в 2021 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:

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 2021 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 на 6,2%(зниження на 6,1%) величини нетто-активів, так як певна частина страхових зобов'язань розраховано в іноземній валюті. Однак таке зменшення не призвело б до невиконання нормативів щодо достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.
2. Зниження ринкових цін на нерухомість на 25% призвело б до суттєвих змін величини нетто-активів, тому що питома вага нерухомості в активах балансу на звітну дату є суттєвою, однак таке зменшення не призвело б до невиконання нормативів щодо платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.
3. Зростання очікуваної смертності на 15% збільшує розмір необхідного резерву (на 1%), а зменшення рівня смертності на 20% зменшує зобов'язання (на 1%). Розмір впливу свідчить про перебування портфеля в фазі розвитку, тобто портфель не є молодий, але ще не

перебуває в фазі старіння (run-off). Незначна чутливість резерву є наслідком того, що портфель знаходиться в фазі розвитку, тобто не є молодий, але ще не перебуває в фазі старіння (run-off). Зростання захворюваності має найбільший вплив на страхові резерви, враховуючи розмір стресу та довгий термін дії таких ризиків, 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 доцільно розглянути можливість підвищення резерву за додатковими ризиками.

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.

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.

4.9. 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.

4.10. 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.

4.11. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Наглядова рада Товариства.

Наглядова рада Товариства складається з трьох членів та обирається терміном на 3 роки.

Акціонер може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування.

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).

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.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера може бути замінений таким акціонером у будь-який час.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання акціонерним товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера може бути визначений Наглядовою радою Товариства.

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

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

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

Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Товариством. Від імені Товариства договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами.

У договорі з членом Наглядової ради Товариства може бути передбачена виплата йому винагороди та можливість сплати Товариством за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування. Дія договору з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

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.

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.

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.

Головний бухгалтер Товариства.

Головний бухгалтер призначається та звільняється наказом Генерального директора Товариства.

Головним бухгалтером може бути призначена особа, яка має повну вищу економічну освіту, стаж роботи у сфері фінансів, бухгалтерського обліку та оподаткування не менше трьох років, не має непогашеної або незнятої судимості за вчинення кримінального правопорушення проти власності та у сфері господарської діяльності.

4.12. Повноваження посадових осіб емітента.

Повноваження Наглядової ради.

Наглядова рада Товариства може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції 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";
- затвердження звіту про винагороду Виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- прийняття рішення про емісію 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 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 Статутом;
- вимагає скликання Загальних зборів у випадках, передбачених законом та 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 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 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 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 Товариства "Про ревізійну комісію (Ревізора)".

До компетенції Ревізора належить:

- контроль дотримання Товариством законодавства України і нормативно-правових актів Товариства України;
- розгляд звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовка відповідних пропозицій Загальним зборам;
- винесення, щонайменше раз на рік, на розгляд Загальних зборів звіту та висновку про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Товариства за підсумками попереднього (звітного) року;
- винесення на Загальні збори або Наглядовій раді Товариства пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії (Ревізора), які стосуються фінансової безпеки і стабільності Товариства та захисту інтересів клієнтів Товариства.

Ревізор має право:

- ревізувати і перевіряти у Товариства грошові та бухгалтерські документи, звіти, кошториси та інші документи, які підтверджують надходження і витрачання грошових коштів та інших матеріальних цінностей Товариства, проводити перевірку фактичної наявності цінностей Товариства (грошових коштів, цінних паперів та інше);
- отримувати від посадових осіб і співробітників Товариства та його відокремлених підрозділів документи та інформацію, необхідні для належного виконання своїх функцій, протягом 5-ти днів з дати подання письмової вимоги про надання таких документів та інформації;
- вимагати від Виконавчого органу Товариства та керівників відокремлених підрозділів Товариства проведення інвентаризації основних фондів та інших товарно-матеріальних цінностей;
- одержувати від керівників і матеріально відповідальних осіб Товариства та його відокремлених підрозділів в разі проведення ревізій або перевірок, письмові пояснення з питань, які виникають в ході перевірок;
- пред'являти керівникам Товариства та його відокремленим підрозділам, що ревізуються або перевіряються, вимоги щодо усунення виявлених порушень законодавства з питань збереження та використання майна, що знаходиться у власності Товариства, виносити на розгляд Загальних зборів питання про здійснення заходів по усуненню виявлених недоліків та порушень в фінансово-господарській діяльності Товариства;
- залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів (якщо таке залучення здійснюється на оплатній основі, воно потребує попереднього узгодження з боку Наглядової ради);
- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів;
- вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради;
- подавати Наглядовій раді вимогу про скликання позачергових Загальних зборів.

Повноваження Головного бухгалтера Товариства.

Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положенням Товариства «Про бухгалтерську службу».

Головний бухгалтер здійснює керівництво діяльністю бухгалтерської служби.
Головний бухгалтер:

- забезпечує дотримання у Товаристві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності;
- організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій;
- бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів Товариства;
- забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку у Товаристві

4.13. Інша інформація щодо корпоративного управління Товариством.

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

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

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

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

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

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

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

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

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

5. Звіт про корпоративне управління

Даний звіт підготовлений згідно зі ст.12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III.

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

Товариство здійснює страхову діяльність згідно з ліцензією АЕ №284268 від 09.01.2014 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. отримало 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 Товариство – www.forte-life.com.ua.

Адреса електронної пошти – office@forte-life.com.ua

5.1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

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

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

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

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

Принципами Кодексу корпоративного управління є:

- дотримання чинного законодавства України та врахування кращої практики корпоративного управління;
- забезпечення акціонерам Товариства реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві;
- здійснення Наглядовою радою Товариства стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Товариства, а також підзвітність членів Наглядової ради акціонерам Товариства;
- здійснення виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю,

підпорядкованість Правління Наглядовій раді та акціонерам Товариства;

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

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

Відхилень від Принципів корпоративного управління в ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» протягом 2021 року не виявлено.

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

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

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

Протягом 2021 року відбувалися зміни у складі Наглядової ради Товариства.

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

Протягом 2021 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.

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

Протягом 2021 року змін у складі виконавчого органу фінансової установи не відбувалосьь.

Станом на 31 грудня 2021 року Генеральним директором ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є Кулешин Олександр Анатолійович.

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

Протягом 2021 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.

5.7. 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 2021 році органи державної влади не застосовували до Товариства заходи впливу, у тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

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

Голові Наглядової Ради Наглядової ради Товариства протягом 2021 р. виплачено винагороди в сумі 248 тис. грн., крім того ЄСВ 54 тис. грн.

Розмір винагороди (заробітна плата) Генерального директора за 2021 р. становив 266 тис. грн., крім того ЄСВ 58,5 тис. грн.

5.9. 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;

- пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19), введення жорстких карантинних обмежень, спад ділової активності.

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

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

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження 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 №295 від 04.02.2014 р.

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

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, 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 24 грудня 2021 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор щороку складає звіт та надає його

Наглядовій раді.

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту в 2021 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.

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

Протягом 2021 року факти такого відчуження відсутні.

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

Протягом 2021 року були відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір.

5.14. 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.

5.15. 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.

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 запитами на інформацію.

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

Надання інформації з Реєстру на письмові запити замовників аудиторських послуг та інших заінтересованих користувачів відомостей, що містяться в Реєстрі, здійснюється

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.

5.16. 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
Відповідність системи з контролю якості	Наказ ОСНАД (Державна установа «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю») від 19.01.2021р. №6-кя Про проходження перевірки з контролю якості. https://www.apob.org.ua/wp-content/uploads/2021/01/6-%D0%BA%D1%8F-%D0%90%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%B0.pdf Наказ ОСНАД (Державна установа «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю») від 22.01.2022р. №3-кя Про результати відстеження виконання обов'язкових до виконання рекомендацій. https://www.apob.org.ua/wp-content/uploads/2022/01/3-%D0%BA%D1%8F.pdf

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності - Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА» працює на ринку аудиту 24 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 четвертий 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 2018-2020 роки, даним зовнішнім аудитором не надавалось.

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

Відсутні.

5.17. 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 2021 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.

5.18. 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 2021 році судові позови за участю Товариства:

1. Хорунженко О.Е. до Товариства (справа № 761/11447/19) – розглядається в суді апеляційної інстанції.
2. Соколов А.В. до Товариства (справа № 761/21537/19) – розглядається в суді I інстанції.
3. Томчук О.Ю. до Товариства (справа № 522/2919/19) – провадження у справі закрито.
4. Матлахова В.Б. до Товариства (справа № 932/67/21) – розглядається в суді I інстанції.
5. Кийік Е.К. до Товариства (справа № 761/19442/20) – провадження у справі закрито.

5.19. 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 Товариства, працює над поліпшенням корпоративного управління та корпоративної культури.

Даний Звіт про корпоративне управління як складова частина Річного звіту Товариства за 2021 рік оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, розміщується на власному Веб-сайті та подається до Національного банку України.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О.А. Кулешин

Т.Г. Майборода