2019

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

ЗМІСТ

ЗВЕРНЕННЯ ДИРЕКТОРА 2

ПРО КОМПАНІЮ 4

Загальна інформація 4

Статутний капітал. Учасники 4

Організаційна структура 6

Фінансові показники 9

Ключові події та досягнення у 2018 році 11

СТРАТЕГІЯ ТА БІЗНЕС-МОДЕЛЬ 12

Місія. Бачення. Цінності 12

Бізнес-модель 13

Стратегія 15

Зовнішні можливості та ризики 16

ДІЯЛЬНІСТЬ КОМПАНІЇ 18

Структура страхового портфелю 18

Продукти Компанії 19

Канали продажів 23

Інвестиційні проекти 24

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ 26

Структура та політика корпоративного управління 26

СТАЛИЙ РОЗВИТОК 33

Соціальна відповідальність 33

Управління охороною праці 33

Охорона навколишнього середовища 35

РИЗИКИ КОМПАНІЇ 37

Основні принципи управління ризиками 37

Ідентифікація ризиків 37

Управління ризиками 40

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ 44

ЗВЕРНЕННЯ

ДИРЕКТОРА ТДВ «СК «ГЛІ»

Шановні пані та панове!

Страхування життя на сьогодні є одним з небагатьох варіантів забезпечення майбутнього собі, дітям чи близьким. Розуміючи усю серйозність поставлених перед нами задач, наша Компанія протягом 12 років несе в повному обсязі відповідальність за майбутнє наших клієнтів, оскільки за кожним укладеним договором добровільного страхування стоїть мрія та надія.

2019 рік для всього українського ринку страхування став роком чергової перевірки на міцність. Одним з важливих трендів в галузі стало зменшення кількості страхових компаній: укрупнення одних і відхід з ринку інших, слабших гравців. Для збереження позицій страхової компанії потрібні тверда фінансова основа і якісний розвиток. Сьогодні потрібно швидко адаптуватися, знаходити інноваційні рішення і завжди орієнтуватися на клієнта і його потреби. Галузь страхування проходить сьогодні етап якісного розвитку. Зростають рівень розвитку бізнес-процесів страхових компаній і якість сервісу. Розширюється перелік доступних на ринку страхових продуктів, з'являються все більш інноваційні програми, що відрізняються гнучкістю і вигідними умовами для клієнта. Розвиваються онлайн-сервіси. Мені приємно бачити, що ТДВ «СК «ГЛІ» - важливий учасник цих позитивних змін на ринку.

За підсумками 2019 року Компанія продемонструвала позитивну динаміку роботи за всіма основними показниками. Перш за все хочу відмітити, що наша плідна робота дала фантастичні результати, які закріпили нас у ТОП-10 страховиків життя за обсягом страхових премій. Темп зростання Компанії склав 125%, що свідчить про те, що Компанія стала лідером українського ринку страхування за темпом розвитку продажів програм страхування життя.

Також Компанія увійшла в 10-ку лідерів за такими показниками як розмір страхових резервів, власний капітал, кількість застрахованого осіб та ін. Це найкращим чином демонструє інтенсивний розвиток компанії і зміцнення її позиції на страховому ринку України.

Виріс обсяг страхових премій в банківському каналі продажів. Доля цього каналу у загальному обсязі продажів Компанії в 2019 році збільшилась більше ніж на 50%.

Кожен наш клієнт знаходиться під надійним захистом, адже ним опікується велике коло професіоналів. Більшість наших співробітників мають багаторічний досвід в страхуванні. Ми сформували команду однодумців з високим рівнем взаєморозуміння, яка завжди відрізнялась новаторським духом та наполегливістю у досягненні визначених цілей. Це прямо

впливає на якість роботи і оперативність прийняття рішень. Крім того, реалізацію наших програм страхування життя ми довіряємо лише професіоналам - страховим брокерам та посередникам, які на страховому ринку за довгі роки роботи здобули немалий авторитет та досвід.

Обираючи серед великої кількості страхових компаній, клієнти віддають перевагу нашим продуктам, більшість з яких носять інноваційних характер. Кожен продукт розроблений зі знанням справи та чітко відповідає різноманітним та різностороннім потребам потенційного клієнта.

Сьогодні проводиться подальше вдосконалення низки послуг, які ми дуже скоро запропонуємо нашим клієнтам. І в самий найближчий час вони зможуть відзначити якісні зміни в роботі компанії.

Під час нашого ребрендінгу у 2017 році був сформульований лозунг Компанії «Будуємо безпечне майбутнє!» Впевнений, що він буде продовжувати надихати нас на нові перемоги, допоможе в прийнятті вірних і ефективних рішень, які зроблять наших клієнтів щасливішими, а навколишній світ - краще.

Підсумки року, що минув, дозволяють нам впевнено дивитись в майбутнє.

Користуючись нагодою, висловлюю щиру подяку акціонерам та партнерам за підтримку наших ініціатив та розвиток Компанії, працівникам – за відданість та сили у досягненні спільного успіху, і всім клієнтам страхової компанії за довіру та успішну співпрацю.

Бориславв Бобан,
Директор

ПРО КОМПАНІЮ

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» (далі – Компанія) працює на українському ринку страхування життя з 2007 року як правонаступник ПрАТ «СК «Гарантія Життя» (зміна назви відбулась в жовтні 2016 року в контексті попередньої домовленості про покупку страхової компанії американськими інвесторами).

У вересні 2017 року акціонером ТДВ «СК «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» стало ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзсіз», власником якого є фінансово-інвестиційний холдинг Green Globe Enterprises INC (США, Нью-Йорк). Входження нових акціонерів призвело до ребрендінгу та повного реінжирингу Компанії, було впроваджено сучасну та новаторську стратегію розвитку.

Свою діяльність ТДВ «СК «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» веде відповідно до безстрокової ліцензії АЕ №2878 від 17.11.2016 року, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ТДВ «СК «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» обслуговує більше 9500 клієнтів та пропонує широку низку програм зі страхування життя, включаючи накопичувальне страхування життя, страхування від нещасного випадку, страхування здоров'я і корпоративне страхування.

ТДВ «СК «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» перестраховує ризики в одній з найбільших перестрахувальних компаній світу - Hannover Rüsk SE.

Продаж страхових продуктів СК «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» здійснює через офіційних партнерів з продажу. На сьогодні Компанія співпрацює з більш ніж 10 посередниками зі страхування життя, а також рядом найбільших банків і фінансових установ, що дозволяє компанії обслуговувати клієнтів у всіх регіонах України.

Юридична та фактична адреса Компанії – 04073, м. Київ, вул. Кирилівська, 160-Б, 4 поверх.

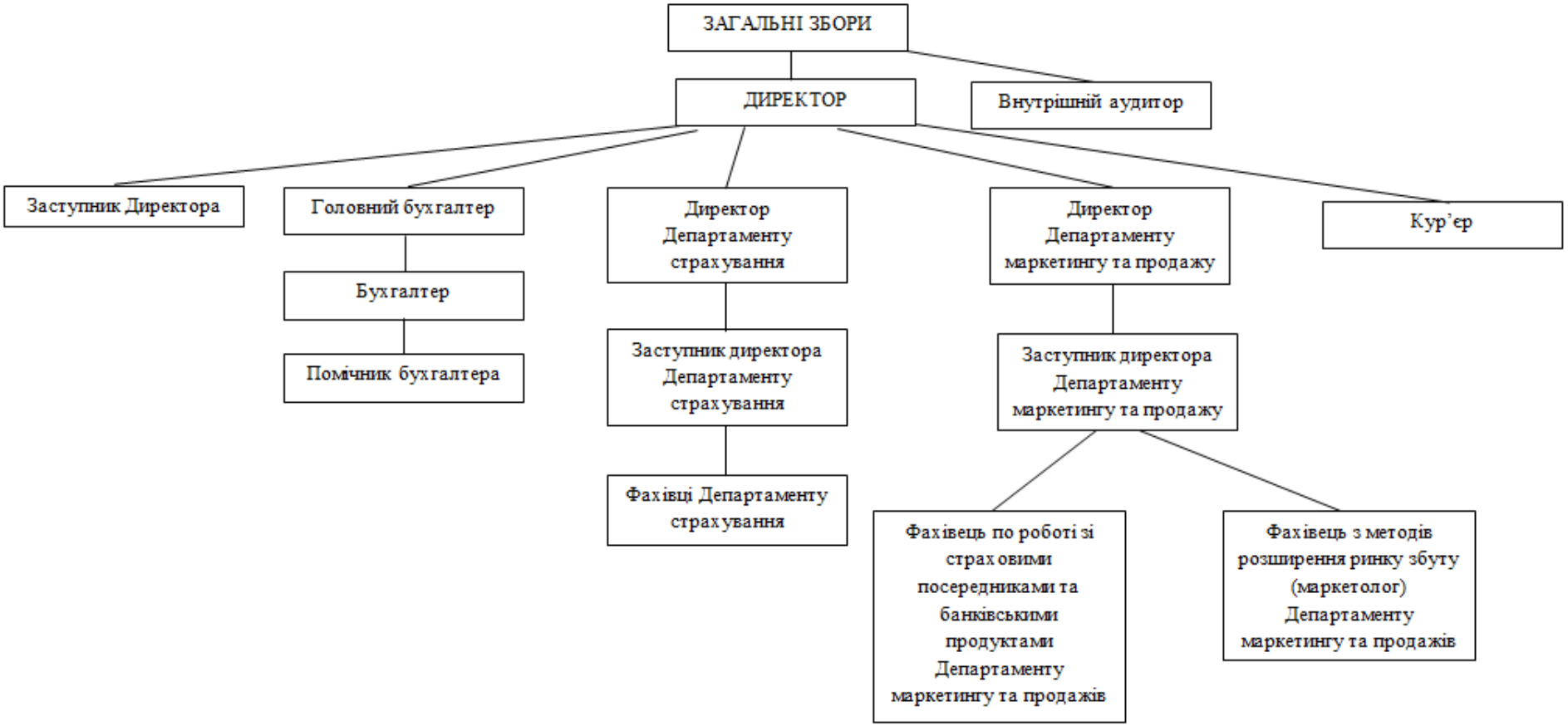
СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ. УЧАСНИКИ

Станом на 31.12.2019 р. зареєстрований статутний капітал Компанії становив 11 000 000 (одинадцять мільйонів) гривень.

Учасниками Компанії, станом на 31.12.2019 р., були 1 (одна) юридична особа та 7 (сім) фізичних осіб. Юридичній особі-акціонеру належить 98,00 % статутного капіталу, фізичним – 2,00 %.

Власником істотної участі в Компанії є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ» (ЄДРПОУ 40938366) за погодження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження № 3578 від 29.08.2017 р.), що володіє 98,00 % статутного капіталу Компанії.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА[1]



[1] *Організаційна структура ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВЫДПОВЫДАЛЬНЫСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» станом на 31.12.2019 р.*

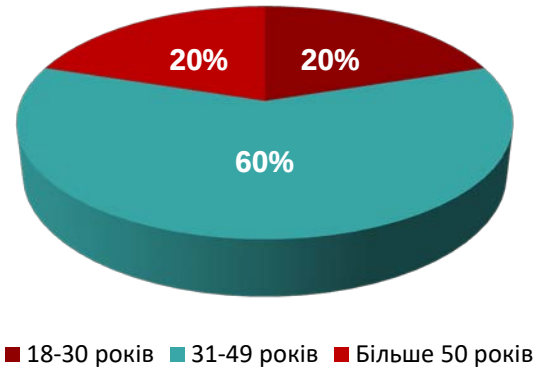
СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛУ

За умовами трудових відносин

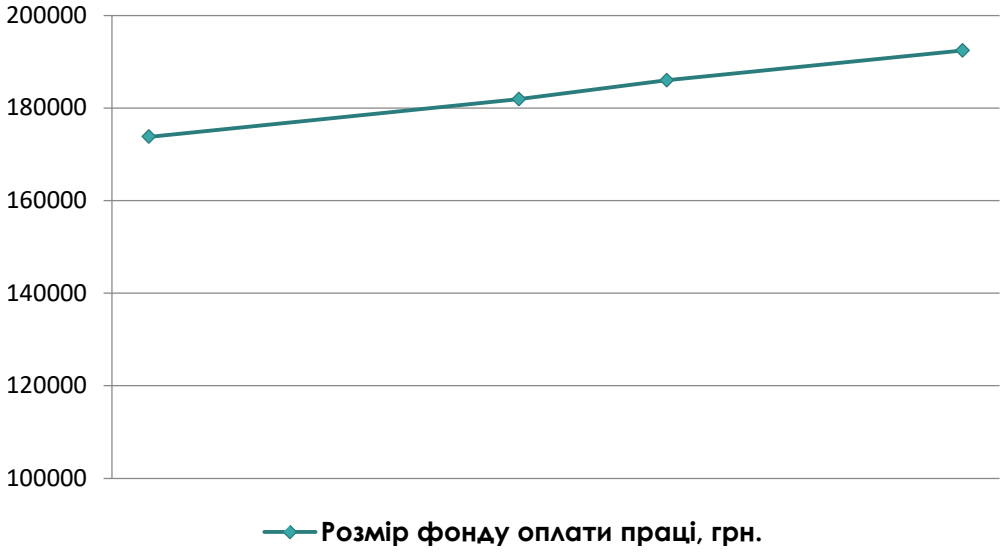
За тривалістю робочого часу

За статевою ознакою

За віковою ознакою



СТРУКТУРА ФОНДУ ОПЛАТИ ПРАЦІ



ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

В 2019 році ТДВ «СК «ГЛІ» показало активний ріст за обсягами отриманих страхових премій. Обсяг отриманих **страхових платежів** склав **67 439,99 тис. грн**. Приріст цього показника в порівнянні з 2018 роком (29 960 тис. грн.) склав 125%. Збільшення показників збору страхових платежів викликано активізацією роботи в секторі банкострахування, виведенням на ринок нових продуктів, а також добре відпрацьованою мотиваційною програмою для всіх партнерів з продажів програм страхування життя СК «Грінвуд Лайф Іншуранс».

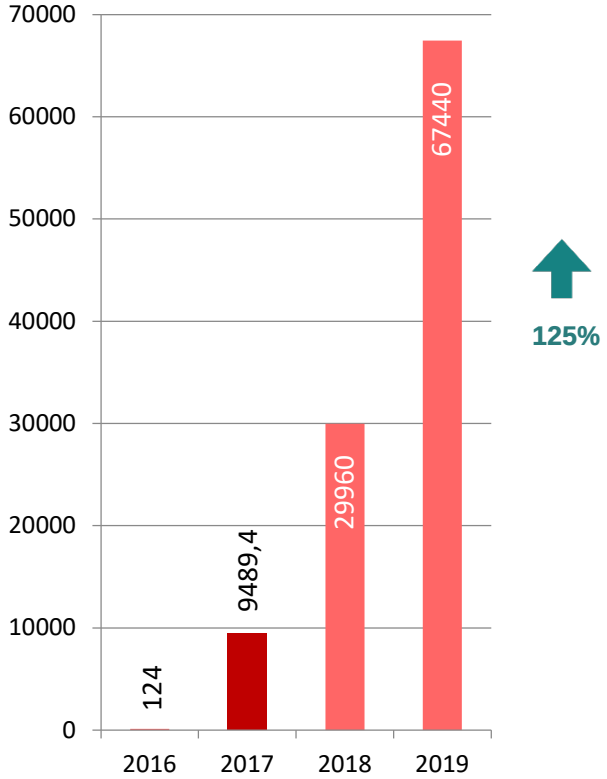
Активи компанії в 2019 році збільшилися на 107% в порівнянні з 2018 роком, і становлять **82 175,00 тис. грн.** Значне збільшення активів Компанії відбулось за рахунок придбання власної нерухомості та її дооцінки. Інша частина цих активів розміщена в державні облігації та цінні папери.

Сума **страхових резервів** за 2019 рік склала **24 810,00 тис. грн.**, що на 120% більше показника 2018 року.

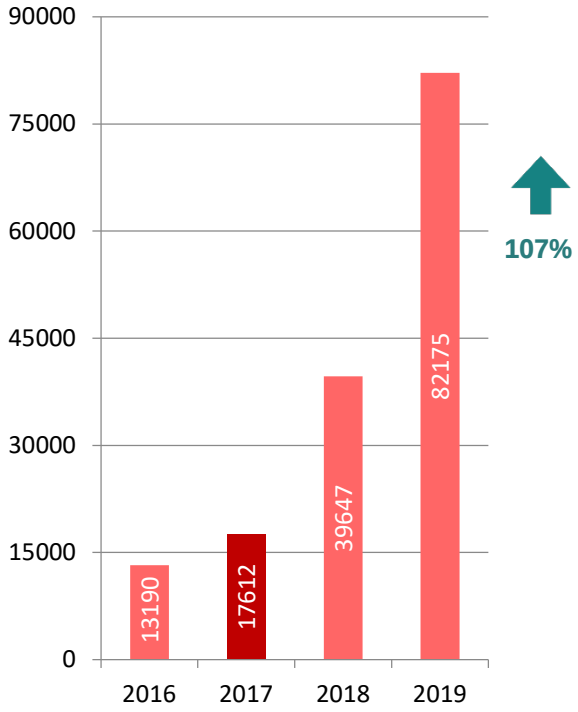
Статутний капітал ТДВ «СК «ГЛІ» складає 11 000 тис. грн.

Чистий прибуток за 2019 рік склав 177 тис. грн.

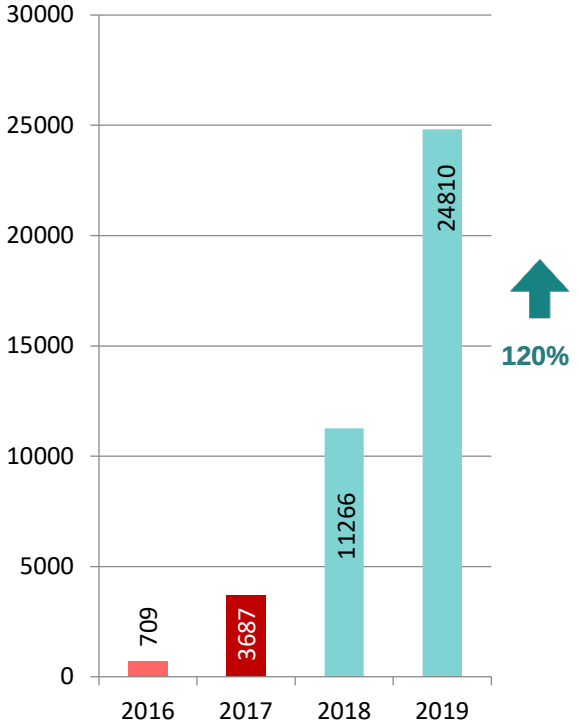
СТРАХОВІ ПРЕМІЇ, ТИС.ГРН.



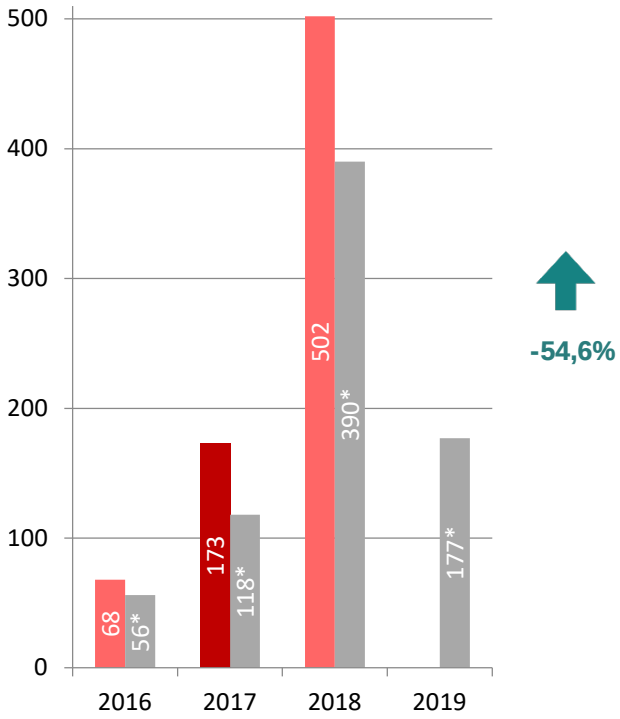
АКТИВИ, ТИС.ГРН.



СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ, ТИС.ГРН.



ПРИБУТОК, ТИС.ГРН.



*після оподаткування

КЛЮЧОВІ ПОДІЇ ТА ДОСЯГНЕННЯ 2019 РОКУ

У 2019 році основними стратегічними цілями ТДВ «СК «ГЛІ» були посилення позицій на ринку страхування; підвищення конкурентоспроможності, стабільне зростання і забезпечення рентабельності бізнесу; забезпечення високого рівня сервісу і якості з метою задоволення потреб страхувальників, підтримка високого рівня лояльності з боку клієнтів; створення і розвиток нових сучасних продуктів страхування життя.

Підсумки минулого року продемонстрували позитивну динаміку Компанії за всіма основними показниками.

В 2019 році ТДВ «СК «ГЛІ» **залишилась в ТОП-10 страховиків життя** за обсягом страхових премій, зібравши 67,440 млн. грн. Темп зростання Компанії склав 125%, що свідчить про те, що Компанія є **лідером українського ринку страхування за динамікою розвитку продажів** програм страхування життя.

Також Компанія увійшла в 10-ку лідерів за такими показниками як розмір страхових резервів, власний капітал, кількість застрахованого осіб та ін. Це найкращим чином демонструє інтенсивний розвиток компанії і зміцнення її позиції на страховому ринку України.

Виріс обсяг страхових премій в банківському каналі продажів. Доля цього каналу у загальному обсязі продажів Компанії в 2019 році збільшилась до 54%.

Виведено на ринок **2 нових страхових продукти**: «City Life» та «Rich Life/Green».

Більше ніж в 2 рази **до 9891 осіб збільшилось число клієнтів** Компанії.

У липні 2019 року СК «Грінвуд Лайф Іншуранс» **здійснила найбільшу страхову виплату** за ризиком інвалідності II групи в розмірі 199 тис. грн. за договором накопичувального страхування життя. Загалом за 2019 рік рівень виплат збільшився до 376 023,66 грн.

У майбутньому ТДВ «СК «ГЛІ» продовжить слідувати курсом забезпечення подальшого ефективного розвитку і високого рівня задоволеності і лояльності клієнтів.

СТРАТЕГІЯ ТА БІЗНЕС-МОДЕЛЬ

МІСІЯ. БАЧЕННЯ. ЦІННОСТІ.

МІСІЯ КОМПАНІЇ

Розширюємо горизонти страхування життя, надаючи клієнтам та партнерам сучасні страхові рішення задля підвищення впевненості та добробуту суспільства.

ЦІННОСТІ КОМПАНІЇ

Клієнти
Ми орієнтовані на клієнта та націлені на довгострокове і взаємовигідне співробітництво.

Надійність
Ми виконуємо свої зобов'язання, тому партнери і клієнти впевнені в нас.

Розвиток
Ми постійно прагнемо до досконалості, знаходимося в невпинному пошуку нових і більш сучасних рішень.

Відповідальність
Ми переконані, що успіх компанії складається з сумлінності та дисциплінованості кожного співробітника.

Командний дух
Ми - команда, єдина в прагненні стати кращою страховою компанією на нашому ринку.

ВІЗІЯ

Швидке зростання Компанії на українському ринку страхування життя та ведення соціально відповідального бізнесу, що дозволяє вносити свій вклад в популяризацію та розвиток страхового ринку України, а принципи ведення бізнесу, що основані на прозорості, надійності та гармонічності, слугують прикладом для багатьох вітчизняних компаній та повертають довіру населення до фінансових інститутів.

СК «Грінвуд Лайф Іншуранс» обслуговує клієнтів на рівні міжнародних стандартів з систематичним впровадженням інноваційних рішень.

ГОЛОВНІ КАПІТАЛИ

НАШІ КЛІЄНТИ	НАШІ ПАРТНЕРИ	АКТИВИ	КОНСУЛЬТАНТИ З ПРОДАЖІВ
За результатами 2019 року число клієнтів Компанії склало	Компанія співпрацює з	Активи Компанії складають	Програми страхування життя ТДВ «СК «ГЛІ» продають більше ніж
9891	**29**	**82,2 млн.**	**1200**
осіб	посередниками зі страхування життя, страховими брокерами та банківськими установами	гривень станом на 31.12.2019 р.	фінансових консультантів по всій Україні та за її межами

БІЗНЕС-МОДЕЛЬ

+

ГЕНЕРАЦІЯ ДОХОДУ

КЛЮЧОВІ СТАТТІ ДОХОДІВ	Страхові премії	Інвестиційний дохід
ДІЯЛЬНІСТЬ	Ми убезпечуємо клієнтів та захищаємо їх від ризиків, пропонуючи конкурентні програми страхування.	Сформовані резерви інвестуються в надійні фінансові активи

-

ВИПЛАТИ, ПЕРЕСТРАХУВАННЯ ТА ВИТРАТИ НА ВЕДЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

КЛЮЧОВІ СТАТТІ ВИТРАТ	Виплати клієнтам	Перестрахування	Аквізаційні витрати	Адміністративні витрати	Податкові виплати
ДІЯЛЬНІСТЬ	Відпрацьована система щодо роботи зі страховими випадками дозволяє оперативно здійснювати страхові виплати	Ефективна перестрахувальна діяльність забезпечує покриття навіть великих ризиків і дозволяє запропонувати клієнтам комфортні умови страхування	Страхові посередники допомагають клієнтам підібрати найбільш вигідні і практичні програми страхування життя	Ми інвестуємо кошти в забезпечення та розвиток персоналу, офісу та технологій, аби підвищити ефективність діяльності та забезпечити клієнтам ще більш комфортний сервіс	Ми робимо свій внесок в розвиток економіки, підвищуючи фінансовий результат діяльності та в повному обсязі виконуючи податкові зобов'язання

=

ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

Капіталізація прибутку інвестицій акціонерів в довгостроковий розвиток ТДВ «СК «ГАІ»

СТРАТЕГІЯ

НАПРЯМОК ДІЯЛЬНОСТІ	ЦІЛІ	ЗАДАЧІ
ФІНАНСОВИЙ	Зростання продажів та беззбиткова страхова діяльність	▪ Виконання планів продажів ▪ Підтримка прийнятних показників збитковості ▪ Оптимізація аквізіційних та адміністративних витрат
КЛІЄНТСЬКИЙ	Надання актуальних страхових продуктів та обслуговування на рівні міжнародних стандартів	▪ Розробка нових та покращення існуючих страхових продуктів, що сфокусовані на потребах різних цільових груп ▪ Розробка інтернет-каналу продажів ▪ Оцінка та покращення сервісу, що надається клієнтам
РОЗВИТОК	Побудова мультиканальної системи продажів з метою диверсифікації портфелю та підвищення зручності клієнтів. Підвищення впізнаваності бренду.	▪ Зростання частки СК «Грінвуд Лайф Іншуранс» на ринку страхування життя України. ▪ Залучення до співпраці нових бізнес-партнерів та страхових брокерів ▪ Адаптація і налаштування планів розвитку під нові умови ринку страхування життя ▪ Постійна участь в професійному навчанні фінансових консультантів ▪ Вдосконалення сайту компанії, розвиток сторінок в соціальних мережах
БІЗНЕС-ПРОЦЕСИ	Оптимізація та автоматизація бізнес-процесів компанії з метою підвищення ефективності роботи	▪ Оптимізація системи страхового обліку ▪ Перегляд системи мотивації персоналу ▪ Розвиток IT-інфраструктури

ЗОВНІШНІ МОЖЛИВОСТІ ТА ЗАГОРОЗИ

Потенціал страхового ринку, з огляду на його невисоку частку в ВВП, залишається значним. За 2019 рік **частка валових страхових премій до ВВП не перевищила 5%**, що свідчить про дуже низький рівень проникнення страхування. Причин кілька, а саме: слабка культура страхування, нестабільність національної валюти, що зменшує інвестиційну привабливість накопичувального страхування, відсутність довіри до гравців фінансового ринку з боку населення.

Водночас страхові компанії ведуть активну діяльність, яка сприяє позитивним змінам на ринку та розвитку страхової культури в країні. Підвищують рівень страхових послуг, що надаються, розвивають нові канали продажів, в тому числі за рахунок онлайн-сервісів, розширюють перелік програм страхування для населення. ТДВ «СК «ГАІ» знаходиться на хвилі цього розвитку галузі та вносить свій вклад в позитивні зміни.

Кількісні показники страхового ринку демонструють позитивну тенденцію. Вочевидь, в середньостроковій перспективі цей тренд на розвиток страхування в країні продовжиться.

Відповідно до Комплексної програми розвитку фінансового сектору України планується поступове **підвищення показника проникнення страхового ринку на кінець 2020 року до 7%**.

При цьому розвиток добровільного страхування буде багато в чому залежати не тільки від страхових компаній і якості їх роботи, а й від загальної економічної та політичної ситуацій в країні. Поступове реформування усієї системи економічних відносин, соціальні перетворення та трансформаційні зрушення, що відбуваються в Україні, ймовірно, позитивно вплинуть і на зростання страхової індустрії.

Ринок страхових послуг є другим за рівнем капіталізації серед інших небанківських фінансових ринків. Загальна кількість страхових компаній станом на 30.09.2019 становила 234, у тому числі СК "life" – 23 компанія, СК "non-life" – 211 компанії. Але **кількість страхових компаній має тенденцію до зменшення**, так за 9 місяців 2019 року порівняно з аналогічним періодом 2018 року, кількість компаній зменшилася на 51 СК, серед яких 8 компанії зі страхування життя. У 2020 році однозначно також відбудеться скорочення гравців ринку.

З серпня 2018 року набуло чинності розпорядження Нацкомфінпослуг № 850 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке сформувало більш жорсткіші вимоги до рівня ліквідності страхових компаній, їх платоспроможності та мінімального капіталу. З однієї сторони, нові вимоги покликані виключити ситуації щодо неплатоспроможності страховиків, підвищити надійність та інвестиційну привабливість страхового ринку. З іншої сторони, різкий вихід з ринку значного числа страхових компаній може підвищити рівень недовіри споживачів до страхових компаній.

Національний банк спільно з міжнародними експертами та учасниками фінансового ринку продовжує працювати над розробленням нового рамкового законодавства для небанківських фінансових установ, які з липня 2020 року **перейдуть до сфери регулювання НБУ** в межах "спліт". Очікується, що підготовка нового законодавства у сфері страхових послуг багатосторонньою групою під керівництвом центрального банку стане запорукою формування ефективного та комплексного регулювання ринку страхування, що створить сприятливі умови для розвитку ринку, підвищення якості надання послуг та одночасно для забезпечення стабільності усієї фінансової системи.

Все вагомішого значення набуває **пенсійна реформа**, яка змушує замислитися над тим, що держава не має можливості підтримувати гідний рівень пенсій для населення. Причому чим далі, тим фінансові можливості державної системи пенсійного забезпечення слабші.

27 грудня 2019 року у Верховній Раді було зареєстровано законопроект № 2683 "Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення", який може дати старт введенню другого рівня пенсійного забезпечення - загальнообов'язкового накопичувального.

Накопичувальне пенсійне страхування є тим прогресивним напрямом, котрий має високі шанси на розвиток. Інтерес до альтернативних способів забезпечити себе і своїх близьких фінансово на момент втрати працездатності найближчим часом буде стабільно високим. Проте реалізованим цей попит буде тільки за умови зростання довіри до страхування загалом і до компаній зокрема, для цього також, крім зусиль страхових компаній, важливими є державні гарантії.

До кінця 2022 року очікується **створення Фонду гарантування страхових виплат** за договорами страхування життя, що безумовно стане одним із механізмів відродження довіри населення.

Щодо законодавчого вдосконалення важливим також є **прийняття нової редакції ЗУ «Про страхування».** Станом на 31 березня 2016 року Проект Закону було прийнято в першому читанні Верховної Ради України.

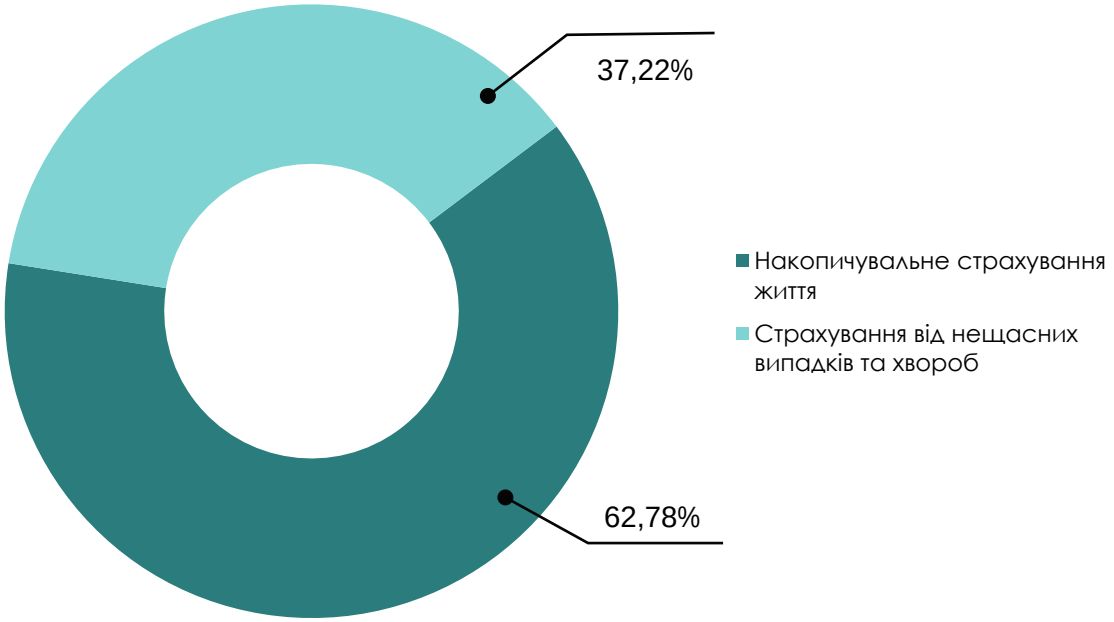
За прогнозами експертів прийняття Закону сприятиме:

- створенню нових робочих місць;
- залученню додаткового капіталу для розвитку страхового ринку України;
- подальшу інтеграцію страхового ринку до законодавства та імплементації принципів та стандартів законодавства ЄС щодо корпоративного управління страховика;
- удосконаленню системи правового забезпечення ринку страхових послуг;
- забезпеченню економічної конкуренції, що сприятиме до підвищенню якості страхових послуг;
- забезпеченню надійним захистом страхувальників шляхом запобігання неплатоспроможності (банкрутства) страховиків;
- удосконаленню системи моніторингу за діяльністю страховиків.

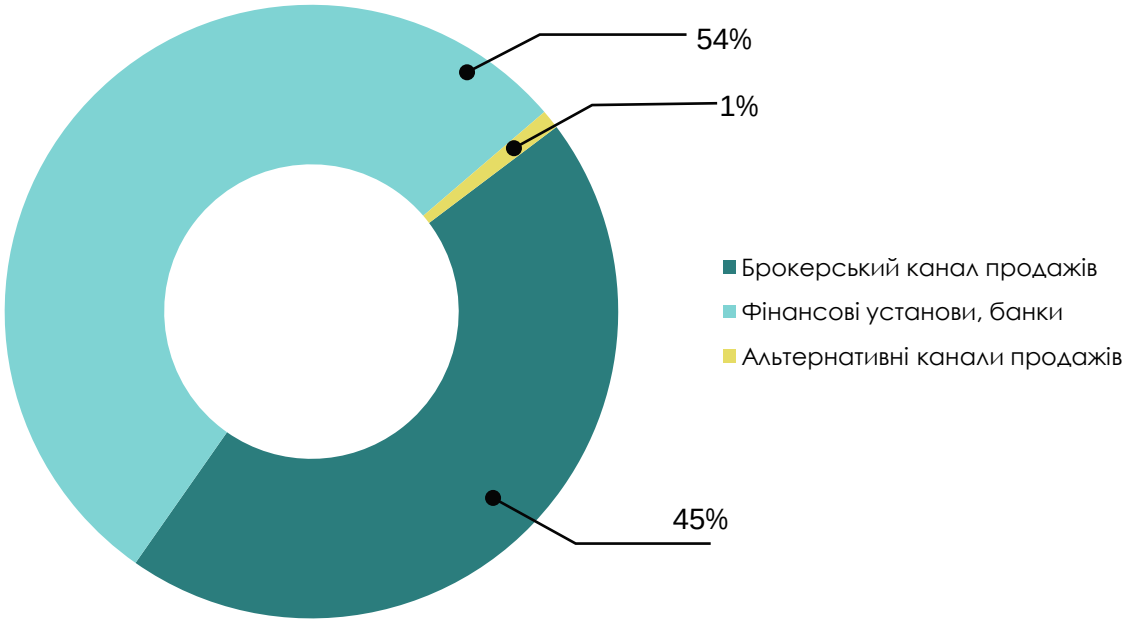
ДІЯЛЬНІСТЬ КОМПАНІЇ

СТРУКТУРА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЮ

СТРАХОВИЙ ПОРТФЕЛЬ ЗА ВИДАМИ СТРАХУВАННЯ



РОЗПОДІЛ ПОРТФЕЛЮ ЗА КАНАЛАМИ ПРОДАЖІВ



ПРОДУКТИ КОМПАНІЇ

Страхування життя вирішує дуже важливі і соціально значущі завдання: отримати фінансову підтримку в непередбаченій ситуації і пом'якшити фінансові втрати, викликані проблемами зі здоров'ям чи відходом з життя годувальника, забезпечити дохід у пенсійному віці, а також дати освіту дітям і створити їм стартовий капітал для вступу у доросле життя. Життя і здоров'я - базові людські цінності, які потребують постійного захисту.

СК «Грінвуд Лайф Іншуранс» пропонує клієнтам різноманітні страхові програми:

- накопичувальне страхування життя;
- страхування життя від нещасних випадків;
- страхування життя на випадок хвороби;
- звільнення страхувальника від сплати страхових внесків;
- ануїтетні програми.

Не дивлячись на дефіцит довіри українського населення до фінансових інститутів з огляду на ряд причин (вихід з ринку декількох компаній зі страхування життя, трансформації в банківському секторі 2014-2017 років тощо), а також у зв'язку з початком пенсійної реформи, в 2019 році попит на страховий захист продовжує збільшуватись, особливо на накопичувальне страхування життя як альтернативі банківському депозиту. Ми бачимо цю тенденцію і постійно розширюємо нашу продуктову лінійку.

При розробці страхових програм для нас вкрай важливий зворотний зв'язок від наших клієнтів як існуючих, так і потенційних. Завдяки прямому спілкуванню представників нашої компанії та консультантів партнерів з продажів з людьми, ми отримуємо важливу і корисну інформацію «з перших рук» як про значимість і корисність розроблених компанією страхових продуктів, так і про соціальну важливість страхування життя в цілому.

На основі отриманої інформації ми розробляємо комплексні програми страхування, які максимально точно будуть відповідати потребам конкретної категорії клієнтів. Наші програми відповідають попиту клієнтів різного віку і статусу (дитячі та дорослі, індивідуальні та сімейні програми).

ТДВ «СК «ГЛІ» пропонує клієнтам наступні комплексні страхові програми:

MY LIFE – універсальна довгострокова програма страхування життя, яка об'єднує повний страховий захист та накопичення капіталу. Програма орієнтована, в першу чергу, на годувальників сімей - тих, від кого фінансово залежать близькі люди.

Включає наступне страхове покриття:

- Дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору страхування
- Смерть Застрахованої особи під час дії Договору страхування.
- Смерть Застрахованої особи в результаті нещасного випадку (НС).
- Смерть Застрахованої особи в результаті нещасного випадку на транспорті (ТП).
- Інвалідність I групи Застрахованої особи в результаті нещасного випадку або хвороби.
- Інвалідність II групи Застрахованої особи в результаті нещасного випадку.
- Звільнення від сплати страхових внесків у разі інвалідності I групи Страхувальника.

RICH LIFE – довгострокова програма страхування, що надає можливість надійного зберігання, накопичення та інвестування коштів. Ця програма для тих, хто прагне реалізувати довгострокові плани: зробити велике придбання, створити власну додаткову пенсію, спрямувати кошти на освіту дитини або використовувати їх як стартовий капітал.

Включає наступне страхове покриття:

- Дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору страхування
- Смерть Застрахованої особи під час дії Договору страхування

HAPPY LIFE - довгострокова програма страхування життя, яка допоможе створити необхідний капітал для дитини до встановленого терміну, а також підтримати гідний рівень її життя, навіть, якщо батьки в результаті нещасного випадку або інвалідності не зможуть заробляти стільки ж скільки раніше. В рамках даної програми забезпечується одночасно страхування як дитини, так і батьків.

Включає наступне страхове покриття:

- Дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору страхування.
- Смерть Застрахованої особи під час дії Договору страхування.
- Смерть Страхувальника під час дії Договору страхування.
- Звільнення від сплати страхових внесків у разі смерті або інвалідності I групи Страхувальника.

ДОДАТКОВИЙ ПАКЕТ «ЗДОРОВ'Я», який включає наступні програми страхування:

«Критичні захворювання» - страхування на випадок діагностування у Застрахованої особи одного з 20 смертельно небезпечних захворювань.

- Рак
- Інфаркт міокарду
- Інсульт
- Термінальна ниркова недостатність
- Аортокоронарне шунтування
- Трансплантація органів
- Розсіяний склероз
- Сліпота
- Важкі опіки
- Операції на клапанах серця та аорті
- Менінгіт
- Кома
- Енцефаліт
- Втрата слуху
- Втрата мови
- Захворювання рухових нейронів
- Хвороба Паркінсона
- Поліомієліт

«Травматизм» - програма страхування, що дозволяє покрити широкий діапазон ризиків, які можуть статися в результаті нещасних випадків (забиття, переломи, опіки, пошкодження внутрішніх органів тощо). Програма діє 24 години на добу, в будь-якій точці світу і гарантує фінансове забезпечення внаслідок нещасних випадків.

RICH LIFE/M – програма страхування життя, яка дозволяє зберегти та вигідно інвестувати кошти в реальну нерухомість, заклавши основу для свого майбутнього і майбутнього своїх дітей.

Включає наступне страхове покриття:

- Дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору страхування.
- Смерть Застрахованої особи під час дії Договору страхування.

GREENWELL INVEST – програма страхування життя, що дозволяє зберегти і гарантовано примножити Ваш капітал, при цьому забезпечивши Вас страховим захистом на випадок непередбачених подій, пов'язаних з життям і здоров'ям. Програма передбачає щорічні ануїтетні виплати з інвестиційним доходом.

Включає наступне страхове покриття:

- Дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору страхування.
- Смерть Застрахованої особи з будь-якої причини під час дії Договору страхування.
- Смерть Застрахованої особи в результаті нещасного випадку.
- Смерть Застрахованої особи в результаті транспортної пригоди.
- Тілесні ушкодження в результаті нещасного випадку (травматизм).

PROFI+ - довгострокова програма страхування життя, яка допомагає клієнту прийняти вірне рішення, довести договір до кінця та скористатись всіма перевагами накопичувального страхування життя, отримавши бажану ціль.

Включає наступне страхове покриття:

- Дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору страхування.
- Смерть Застрахованої особи під час дії Договору страхування.
- Смерть Застрахованої особи в результаті нещасного випадку (НС).
- Смерть Застрахованої особи в результаті нещасного випадку на транспорті (ТП).
- Інвалідність I групи Застрахованої особи в результаті нещасного випадку або хвороби.

«СТРАХОВКА НА РЕШТУ» - програма страхування, що передбачає убезпечення клієнта страхуванням життя та надання фінансової підтримки у разі ДТП при розмірі страхового внеску всього від 0,25 грн. на день.

Переваги програми:

- ВИГІДНО. Вартість страхування від 0,25 коп./день.
- ЗРУЧНО. Пропонується на касі автозаправок БРСМ при отриманні решти.
- НЕОБХІДНО. Автомобіль – джерело підвищеної небезпеки. Захист має бути.

Включає наступне страхове покриття:

- Смерть Застрахованої особи в результаті нещасного випадку на транспорті (ДТП).
- Інвалідність I групи Застрахованої особи в результаті нещасного випадку від ДТП.
- Інвалідність II групи Застрахованої особи в результаті нещасного випадку від ДТП.

TREES - це можливість будь-якої людини мати страховий захист всього за 1 долар США на місяць. Реалізовано у вигляді мобільного додатку.

Що дозволяє Trees:

- Застрахувати життя від травматизму та нещасного випадку, оформивши договір страхування безпосередньо через додаток.
- Запрошувати друзів в Trees, формуючи індивідуальні промо-коди для запрошення.
- Отримувати дохід від друзів і друзів друзів, які відгукнулися на запрошення.
- Використовувати можливість робити друзям корисний подарунок у вигляді страхового захисту Trees.

Кожен користувач, оплачуючи страховий захист, стає учасником благодійного екологічного проекту від СК «Грінвуд Лайф Іншуранс», мета якого озеленення міст і відновлення навколишнього середовища**.** За кожні 12 доларів США, сплачених страхувальником за програмою страхування «TREES», страхова компанія «Грінвуд Лайф Іншуранс» саджає одне дерево.

Включає наступне страхове покриття:

- Смерть Застрахованої особи під час дії Договору страхування.
- Страхування тілесних ушкоджень Застрахованої особи в результаті нещасного випадку.

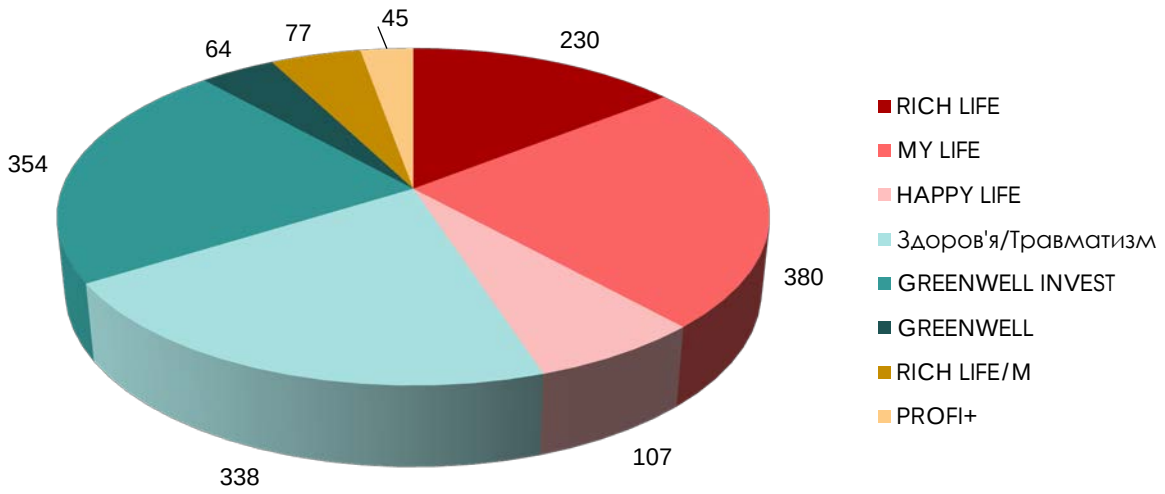
<u>ПЕРЕВАГИ ПРОГРАМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ТДВ «СК «ГЛІ»:</u>

- Широкий віковий діапазон для Застрахованих осіб.
- Термін страхування – до 30 років.
- Найкращі страхові тарифи та високі страхові суми.
- Діють по всьому світу, 24 години на добу.
- Гнучкі умови страхування з можливістю проведення змін під час дії договору страхування життя.

- Вибір валюти страхування (гривня, долари США, євро, золото).
- Розмір страхових внесків - від 3000 грн. / 100 доларів США / 100 євро / 5 грам золота на рік.
- 4% гарантованого доходу за договорами в будь-якій валюті.
- Можливість розстрочки платежу для максимально комфортного внеску для клієнта.
- Можливість індексації страхової суми для захисту заощаджень від негативного впливу інфляції.
- Право на податкову знижку: держава зобов'язується повернути страхувальнику 18% від суми, витраченої за рік на оплату договору страхування життя.
- Особливий статус полісів страхування життя. Вони не є майном і, тому не підлягають конфіскації, арешту або розділу. На них не може бути накладено стягнення з боку третіх осіб.
- Адресність. Страхові виплати здійснюються призначеним вигодонабувачам.

Регулярне розширення продуктової лінійки є відмінною рисою ТДВ «СК «ГЛІ» на страховому ринку України. Продуктова політика Компанії передбачає проактивне реагування на потреби ринку, що має на увазі постійний моніторинг попиту.

ОБСЯГ УКЛАДЕНИХ ДОГОВОРІВ ЗА КОМПЛЕКСНИМИ ПРОГРАМАМИ



КАНАЛИ ПРОДАЖІВ

Однією з найважливіших цілей роботи ТДВ «СК «ГЛІ» з клієнтами є можливість пропонувати програми страхування життя по всій території України. Це завдання успішно вирішується за допомогою **брокерського каналу продажів** - страхових посередників. Вони пропонують продукти ТДВ «СК «ГЛІ» практично по всій території України і, навіть, за її кордонами.

Цей канал є найбільш ефективним для Компанії, оскільки підвищується оперативність укладення договорів страхування, зменшується собівартість страхових послуг (у порівнянні з прямими продажами чи через власні агентські мережі), а також дозволяє донести необхідність придбання страхових послуг до споживачів. Крім того, використання послуг

страхових посередників дає можливість ТДВ «СК «ГЛІ» підвищувати свою конкурентоспроможність, оскільки отримуємо цінну інформацію «з перших рук», яку надають страхові посередники щодо потреб страхувальників.

ПАРТНЕРИ З ПРОДАЖІВ (БРОКЕРИ)

В 2019 році ТДВ «СК «ГЛІ» активно розвивало продаж страхових програм **через фінансові інститути (банківське страхування)**.

Банківське страхування - це ефективний механізм інтеграції банків і страхових компаній для здійснення продажів страхових продуктів, комбінування банківських і страхових продуктів через канали продажів банку. Взаємовигідна співпраця ТДВ «СК «ГЛІ» з фінансовими інститутами відкриває нові можливості як для Компанії, так і для наших партнерів:

- збільшення доходу від клієнтської бази, отримання стабільного додаткового доходу від реалізації страхових програм;
- зростання лояльності клієнтів, залучення нової клієнтури, активація неактивних клієнтів;
- використання ефективних технологій – широкі можливості для перехресних продажів і продажів додаткових продуктів;
- зниження кредитних ризиків, додаткові послуги для клієнтів;
- ефективне використання роздрібної мережі і інших ресурсів банку.

Доля цього каналу продажів в обсязі страхових премій компанії в 2019 році склала більше 54%. Збільшення обсягу продажів через фінансові інститути відбувається завдяки зміцненню співробітництва з існуючими партнерами і інтенсивному налагодженню ділових зв'язків з новими.

БАНКИ-ПАРТНЕРИ

Перспективним напрямком розвитку продажів ТДВ «СК «ГЛІ» - є розвиток **альтернативних каналів продаж**у страхових послуг, насамперед, продаж програм страхування через мережу Інтернет та мобільні додатки. Цей канал є доволі вигідним для Компанії. Крім того, дозволяє прискорити час надання страхових послуг, поліпшити їх якість та забезпечити прозорість для клієнтів, Однак, зважаючи на те, що в страхуванні життя кожний страховий договір є по-своєму унікальним і має індивідуалізований характер, зазначений канал продажу в умовах сьогодення поки не може повністю замінити традиційні канали. В загальному обсязі страхових премій ТДВ «СК «ГЛІ» в 2019 році цей канал займав менше 1%.

ІНВЕСТИЦІЙНІ ПРОЕКТИ

В інвестиційній діяльності в 2019 році ТДВ «СК «ГЛІ» традиційно дотримувалось консервативної політики при розміщенні власних коштів і коштів страхових резервів, що направлена на мінімізацію ризиків та забезпечує надійність та зворотність інвестицій при отриманні планової норми дохідності. Однією з основних задач в частині короткострокових інвестицій є формування фонду високоліквідних активів, достатнього для покриття прийнятих зобов'язань та здатного забезпечити задану норму дохідності.

Формування страхових резервів та активів Компанія здійснює відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг №850 від 7 червня 2018 року «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

При вкладенні в банківські інструменти Компанія використовує систему лімітів, направлену на підвищення ступеня надійності вкладень та мінімізацію кредитних ризиків. При встановленні обмежень на кожний конкретний банк Компанія керується рівнем фінансової стійкості, кредитним рейтингом (не менше АА за національною рейтинговою шкалою) та репутацією банка-контрагента.

У відношенні вкладень в небанківські фінансові інструменти (облігації, нерухомість) Компанія застосовує аналогічний принцип визначення лімітів як на групу інструментів, так і окремих елементів. При формуванні портфелю цінних паперів визначальною є якість інвестиційних вкладень.

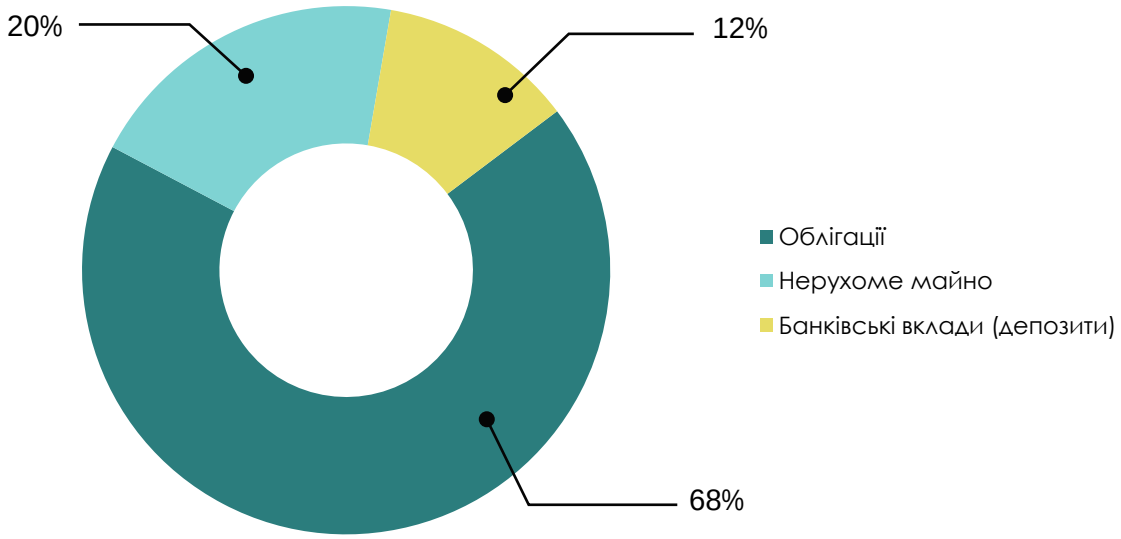
В умовах поточної макроекономічної ситуації в Україні та кон'юнктури зовнішніх ринків, що склалася в 2019 році, основними напрямками інвестиційної політики ТДВ «СК «ГЛІ» були:

- управління поточною ліквідністю Компанії;
- управління валютними ризиками в умовах високої волатильності основних валютних курсів.

В ході реалізації поставлених задач було проведено комплекс заходів:

- зменшення долі ризикової експозиції за портфелем короткострокових фінансових вкладень;
- збільшення в портфелі цінних паперів інструментів з фіксованою дохідністю з високою кредитною якістю;
- оперативний моніторинг лімітів на вкладення в банки та види інвестиційних інструментів.

ПОРТФЕЛЬ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ВКЛАДЕНЬ



КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

СТРУКТУРА ТА ПОЛІТИКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Метою провадження діяльності Компанії є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку. Реалізація мети відбувається шляхом забезпечення суспільних та особистих потреб згідно з предметом діяльності, отримання доходу та реалізації на його основі соціальних і економічних інтересів акціонерів Компанії, в тому числі отримання прибутку, його розподілу і виплати дивідендів акціонерам.

Товариство здійснює корпоративне управління відповідно до чинного законодавства України і базується на вимогах Цивільного і Господарського кодексів, законах «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про страхування», «Про цінні папери і фондовий ринок», на нормативно-правових актах Нацкомфінпослуг, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Товариства, рішення Загальних зборів учасників Товариства, Виконавчого органу.

Основними принципами корпоративного управління Компанії є:

- рівне ставлення до учасників;
- дотримання прав та інтересів учасників та клієнтів Компанії, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства України;
- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту;
- ефективний контроль за менеджментом Компанії з боку виконавчого органу;
- підзвітність виконавчого органу Компанії перед Загальними зборами;
- ефективна взаємодія з працівниками Компанії у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;
- визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;
- заохочення активної співпраці між Компаніям і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Компанії, її розвитку та створенні робочих місць;
- забезпечення інформаційної та фінансової прозорості Компанії;
- дотримання етичних норм ділової поведінки;
- дотримання усіх норм чинного законодавства та внутрішніх нормативних актів Компанії;
- дотримання принципу нейтральності щодо фінансово-промислових груп, державних органів, політичних партій та об'єднань.

Пріоритетом корпоративної поведінки Компанії є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Компанії, відкритість, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Компанії.

Згідно зі Статутом Компанії (затверджений Протоколом Загальних зборів учасників № 2 ТДВ «СК «ГАІ» від 11 вересня 2019 року) **органами управління є**:

1. Загальні збори Учасників;
2. Виконавчий орган Товариства.

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори Учасників. Одноособовим виконавчим органом управління Товариством є Директор Товариства.

У зв'язку зі зміною організаційно-правової форми Компанії з Приватного акціонерного товариства на Товариство з додатковою відповідальністю, у 2019 році Наглядова рада ліквідована.

Загальні збори Учасників — є вищим органом Товариства.

До **компетенції** Загальних зборів Учасників відноситься:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
- зміна розміру статутного капіталу Товариства;
- затвердження грошової оцінки негрошового вкладу Учасника;
- перерозподіл часток між Учасниками у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- обрання та звільнення директора, встановлення розміру винагороди директору;
- визначення форм контролю та нагляду за діяльністю директора;
- створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) Учасника;
- затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання Комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження Порядку припинення Товариства, Порядку розподілу між Учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;
- попереднє надання дозволу на укладення та підписання Товариством або від його імені будь-яких правочинів, договорів, зовнішньоекономічних контрактів, угод, попередніх договорів, а також будь-яких інших документів, які створюють цивільні права та обов'язки, господарські зобов'язання для Товариства ціна яких є більшою, ніж 50 000 000 грн. 00 коп. (П'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок);
- прийняття інших рішень, віднесених чинним законодавством України до компетенції Загальних зборів Учасників;
- вирішення будь-яких інших питань діяльності Товариства.

Виконавчим органом Компанії є **Директор**, який підзвітний Загальним зборам Учасників і організує виконання їх рішень.

До **компетенції** Директора належить:

- розроблення, подання на затвердження Загальним зборам Учасників та виконання поточних і перспективних планів розвитку та фінансових планів Товариства;
- організація виконання рішень Загальних зборів Учасників;
- підготовка пропозицій щодо внесення змін до Статуту Товариства;
- розгляд питань оперативної діяльності Товариства, діяльності його структурних підрозділів, філій, представництв, відділень, дочірніх підприємств;
- підготовка пропозицій щодо створення в установленому порядку філій, представництв, дочірніх підприємств Товариства, а також їх реорганізації і ліквідації, розгляд проектів їх статутів, положень про них з подальшим поданням Загальним зборам Учасників для прийняття рішення;
- директор здійснює управління поточною діяльністю Товариства;
- директор вирішує усі оперативно-господарські, правові, кадрові, фінансові та інші питання діяльності Товариства, крім питань віднесених до виключної компетенції Загальних зборів Учасників. Директор обирається Загальними зборами Учасників;

- директор діє від імені Товариства в межах, встановлених цим Статутом та чинним законодавством України;
- директор — це єдина особа, яка діє від імені Товариства без довіреності, представляє його в усіх державних органах та органах місцевого самоврядування України, підприємствах усіх форм власності, установах та організаціях України, перед фізичними особами, а також в усіх судах України;
- здійснює внутрішній контроль за господарською діяльністю Товариства;
- здійснює організацію роботи та взаємодії між структурними підрозділами Товариства;
- вчиняє від імені Товариства правочини, у тому числі, договори, угоди та зовнішньоекономічні контракти.
- забезпечує виконання зобов'язань Товариства перед постачальниками, замовниками (клієнтами), банками тощо;
- приймає заходи по забезпеченню Товариства кваліфікованими працівниками та спеціалістами, сприяє найкращому використанню знань та досвіду працівників, створенню безпечних та сприятливих умов для їх праці, додержання вимог законодавства про працю та законодавства з охорони праці України;
- підписує установчі документи та Протоколи Загальних зборів Учасників (акціонерів) інших підприємств, об'єднань підприємств, у яких Товариство виступає засновником або є учасником (акціонером) за рішенням Загальних зборів Учасників;
- розпоряджається майном та коштами Товариства, його банківськими рахунками за напрямками статутної діяльності і встановлених планів Товариства. Має право першого підпису фінансових та банківських документів Товариства;
- затверджує штатний розпис та структуру Товариства;
- звітує перед Загальними зборами Учасників про виконання їх рішень та планів розвитку Товариства;
- видає довіреності.

Директор Товариства не може без згоди Загальних зборів Учасників:

- здійснювати господарську діяльність як фізична особа – підприємець, що здійснює ті ж види діяльності, які здійснює Товариство;
- бути учасником повного товариства або повним учасником командитного товариства, що здійснює ті ж види діяльності, які здійснює Товариство;
- бути членом виконавчого органу або наглядової ради іншого суб'єкта господарювання, що здійснює ті ж види діяльності, які здійснює Товариство.

На період відсутності Директора (у зв'язку з відпусткою, хворобою, відрядженням тощо) його обов'язки виконує особа, уповноважена на це наказом Директора або рішенням Загальних зборів Учасників. Рішення Загальних зборів Учасників має вищу юридичну силу, ніж рішення Директора.

КЕРІВНИЦТВО КОМПАНІЇ

Директор

Боріслав Бобан

31 рік досвіду роботи в страхуванні та 36 років досвіду на керівних посадах. Один із засновників СК "Юпітер". Очолював декілька компаній зі страхування життя.

Заступник Директора

Василь Скрипник

11 років досвіду роботи в страхуванні та 8 років на керівних посадах.
Працював в "Aliko AIG Life", СК "KD Life"; очолював продажі в СК "Юпітер VIG" та СК "Класік Страхування Життя".

Складовою системи внутрішнього контролю діяльності Компанії є **Внутрішній аудитор**, який призначається на посаду Директором, підпорядковується безпосередньо Загальним зборам та здійснює:

- перевірку та оцінювання внутрішнього контролю фінансової Компанії, моніторинг функціонування внутрішнього контролю та надання рекомендацій з його вдосконалення;
- перевірку фінансової та господарської інформації, в тому числі звітності;
- перевірку законності проведення фінансових та інших господарських операцій;
- перевірку та оцінювання способів та методів, що застосовуються для визначення, виміру, класифікації фінансової та господарської інформації і складання звітності;
- перевірку та оцінювання повноти, своєчасності та достовірності фінансової та іншої звітності;
- перевірку дотримання принципів і процедур обліку, точності та надійності бухгалтерських записів;
- перевірку стану бухгалтерського і управлінського контролю, пов'язаного зі збереженням цінностей;
- перевірку операцій із цінними паперами;
- перевірку інформаційних систем та систем контролю;
- перевірку забезпечення комп'ютерної безпеки;
- оцінювання економічної ефективності та продуктивності діяльності фінансової Установи, включаючи перевірку нефінансових заходів контролю;
- оцінювання адекватності та ефективності системи управління ризиками, в тому числі пов'язаними з інвестиційною, кредитною, фінансовою діяльністю тощо;
- перевірку дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх документів, що встановлюють вимоги до діяльності фінансової Установи;
- перевірку дотримання прийнятої політики, внутрішніх положень та інших внутрішніх вимог;
- оцінювання ефективності виконання членами виконавчого органу та працівниками фінансової Установи покладених на них обов'язків та надання рекомендацій щодо її підвищення;

- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні фінансових операцій;
- надання на схвалення Загальним зборам, Директору пропозицій з оцінки та управління ризиками;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків у діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Компанії;
- виявлення в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків;
- оцінювання розміру, напряму та розподілу ризиків Компанії;
- виявлення сфер потенційних збитків для Установи, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Компанії;
- надання Загальним зборам, Директору висновків про результати проведеної перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік.

Протягом 2019 року всі незначні порушення, які були виявлені Внутрішнім аудитором, були виправлені та не вплинули на фінансово-господарську діяльність Компанії.

СТАЛИЙ РОЗВИТОК

СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Сьогодні ставлення до компанії визначається не тільки завдяки якості послуг, репутації або досвіду роботи, багато в чому воно залежить від відповідальності щодо клієнтів і персоналу, навколишнього середовища і суспільства в цілому.

Корпоративна соціальна відповідальність ТДВ «СК «ГЛІ» базується на принципах сталого розвитку та гармонізації економічних, екологічних і соціальних інтересів бізнесу і суспільства, під якими мається на увазі: дотримання верховенства закону; повага до інтересів усіх зацікавлених сторін і взаємодія з ними; дотримання прав людини і розвиток персоналу; забезпечення безпечних умов праці; турбота про навколишнє середовище; підтримання високої ділової репутації.

Корпоративна соціальна відповідальність Компанії включає в себе наступні напрямки:

- відповідальність компанії перед суспільством;
- відповідальність по відношенню до споживачів і партнерів;
- відповідальність щодо своїх співробітників;
- екологічна відповідальність компанії.

Однією з важливих функцій страхування є соціальна, яка полягає в захисті від ризиків, пов'язаних з діяльністю людини. Зокрема, страхова компанія здійснює страхові виплати при смерті, втраті працездатності та настання інвалідності внаслідок нещасних випадків і захворювань. В результаті страхування виступає як стабілізатор, який дає гарантований фінансовий запас і можливість не знижувати досягнутого рівня життя.

Сталий розвиток Компанії передбачає також прозорий бізнес, сповідування принципу добросовісної конкуренції та корпоративної етики, високу якість продуктів та послуг.

ТДВ «СК «ГЛІ» виконує свої зобов'язання по своєчасній оплаті податків і виплаті заробітної плати, наданню нових робочих місць, а також працевлаштуванню молодих співробітників та осіб з обмеженими можливостями.

У своїй діяльності ми керуємся чинним законодавством України, повною мірою виконуючи свої зобов'язання перед акціонерами, клієнтами, партнерами, персоналом та забезпечуючи прозору й публічну фінансову діяльність та звітність.

УПРАВЛІННЯ ОХОРОНОЮ ПРАЦІ

Однією з найважливіших складових системи управління в ТДВ «СК «ГЛІ» є система управління охороною праці. Адже у добре налагодженому та здоровому мікрокліматі в колективі підвищується рівень функціонування та взаєморозуміння між співробітниками, що позитивно впливає на продуктивність праці. Управління охороною праці в Компанії базується на сукупності взаємопов'язаних заходів, спрямованих на забезпечення безпеки, збереження здоров'я і працездатності працюючих в процесі їх праці.

До основних функцій управління охороною праці в ТДВ «СК «ГЛІ» слід віднести:

- забезпечення ефективності системи менеджменту охорони праці,

- розгляд пропозицій працівників,
- чітка та правильно побудована організація та координація робіт,
- облік, аналіз та оцінка стану умов і безпеки праці,
- забезпечення працівників необхідними засобами для зручного та своєчасного виконання робіт,
- планування та фінансування робіт,
- контроль за функціонуванням системи управління охороною праці,
- наявність системи моральних та матеріальних заохочень,
- створення сприятливих санітарно-гігієнічних та естетичних умов праці,
- розробка та впровадження раціонального режиму праці та відпочинку.

Для запобігання нещасних випадків керівництвом застосовуються заходи організаційного, технічного, санітарно-гігієнічного та психофізіологічного характеру. Проводиться на належному рівні організація дозвілля та відпочинку для співробітників у позаробочий час, це істотно зміцнює стосунки між співробітниками та піднімає бойовий дух, що позитивно впливає на виконання посадових обов'язків.

Організаційно-методичну роботу щодо складання перспективних, поточних річних планів здійснює відповідальний працівник з охорони праці ТДВ «СК «ГЛІ», проводить з працівниками вступний інструктаж з охорони праці, вносить відомості про проведені інструктажі до Журналу обліку інструктажів, здійснює організацію робочих місць відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці.

Для координації та вдосконалення роботи, пов'язаної із забезпеченням пожежної безпеки та контролем за її проведенням зі співробітниками, наказом Директора призначена особа, відповідальна за протипожежну безпеку. Відповідальний працівник розробляє документацію та проводить інструктажі з пожежної безпеки, контролює наявність вогнегасників, сучасність їхньої перевірки та перезарядження, контролює наявність та укомплектованість медичної аптечки необхідними препаратами, розробляє та проводить інструктажі з приводу правил поведінки працівників щодо плану евакуації під час пожежі та надзвичайного стану.

Керівництво ТДВ «СК «ГЛІ» організує повсякденний контроль з боку керівників підрозділів, контроль з боку відповідального працівника з охорони праці, адміністративно-громадський контроль, провадить контроль застосування праці жінок та людей з інвалідністю відповідно до законодавства, за поданням відповідального працівника з охорони праці забезпечує робочі місця працівників належною оргтехнікою та технічними засобами зв'язку. Дотримання трудової дисципліни та нормативної поведінки працівників регламентується Правилами внутрішнього розпорядку (далі - Правила). Також відповідно до Правил для співробітників встановлений час для прийому їжі, для чого облаштоване окреме приміщення.

На 3/4 колектив ТДВ «СК «ГЛІ» складається з жінок. Лише завдяки чітко розподіленій системі виконання обов'язків та правильно розробленому та втіленому в життя плану взаємодії, взаємоповаги, розуміння та взаємодопомоги між співробітниками, керівництву вдається вдало регулювати відносини з працівниками, уникаючи будь-яких конфліктних ситуацій.

Планування робіт з охорони праці здійснюється у таких напрямках: навчання та інструктаж працівників; наразі розпочато процес розробки довгострокових програм відповідно до законодавства про охорону праці, які будуть затверджені та впроваджені в роботу; планується запровадження чіткої системи фінансування організації охорони праці; розробка перспективних планів з поліпшення стану безпеки та гігієни праці; розробка поточних річних планів-заходів з охорони праці.

ОХОРОНА НАВКОЛИШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА

В своєму повсякденному житті ми приділяємо належну увагу питанням охорони навколишнього середовища.

НАШІ ПРИНЦИПИ

Компанія в силу специфіки діяльності не має суттєвого впливу на екологію. Разом з тим, у своїй повсякденній роботі ми приділяємо належну увагу питанням охорони навколишнього середовища. ТДВ «СК «ГЛІ» прагне зробити оточуючий нас світ безпечніше та краще настільки, наскільки це можливо в рамках діяльності нашої Компанії.

Кожний співробітник компанії вносить свій внесок в створення екологічного середовища та розділяє цінність бережливого ставлення до природних ресурсів.

У своїй діяльності Компанії керується наступними принципами:

- Раціонально використовувати природні ресурси, матеріали та енергію.
- Мінімізувати ризики виникнення аварійних та інших непередбачуваних ситуацій, що негативно впливають на навколишнє середовище.
- Здійснювати аналіз впливу Компанії на навколишнє середовище.
- Враховувати результати аналізу при прийнятті ділових рішень.
- При виборі партнерів та контрагентів приймати до уваги відповідність принципам Компанії в області охорони навколишнього середовища.

РІШЕННЯ

В нашому офісі ми притримуємося ряду «зелених» ініціатив. Ми розуміємо, що практично кожна наша дія, як і бездія, впливають на навколишнє середовище. Тому обираємо відповідальний підхід до турботи про екологію.

КЛЮЧОВІ ЗАХОДИ:

- ✓ Відмовились від частого використання паперу.
- ✓ Для комунікації з клієнтами (нагадування про чергові внески, привітання зі святами тощо) використовуємо смс-повідомлення та розсилки електронною поштою.
- ✓ Інформуємо наших співробітників про прості та корисні способи економії використання ресурсів.
- ✓ Притримуємося ефективних способів друку документів.
- ✓ Збираємо макулатуру та здаємо її в переробку.
- ✓ Збираємо пластикові кришки та здаємо на їх на переробку для виготовлення протезів учасникам АТО.
- ✓ Дотримуємося правил енергозбереження при використання офісної техніки.
- ✓ Підтримуємо ініціативу «Година Землі» і відключаємо електрику на одну годину в офісі Компанії.

ЕКОЛОГІЧНИЙ ОФІС

ТДВ «СК «ГЛІ» працює в просторому офісі в м. Київ. З самого початку для нас було важливо створити офіс, використовуючи максимально екологічні матеріали, з ергономічним та комфортним простором.

В офісі:

- ✓ Встановлено енергозберігаюче світлодіодне обладнання.
- ✓ Встановлені енергозберігаючі вікна.

- ✓ Використали та задіяли простір для природнього денного освітлення.

ЕКОЛОГІЧНІ ПРОЕКТИ

В 2018 році ТДВ «СК «ГАІ» вивела на ринок новий страховий продукт «TREES», який окрім основної складової – страхового захисту – надає клієнтам можливість взяти участь у екологічному благодійному проекті «Живи довго – посади дерево!», мета якого озеленення міст і відновлення навколишнього середовища. За кожний сплачений щорічний страховий внесок за програмою «TREES» компанія саджає одне дерево.

Наша команда - це команда професіоналів, які підходять конструктивно до будь-яких аспектів діяльності Компанії, включаючи захист навколишнього середовища. Ми продовжуємо шукати шляхи вирішення завдань, що стоять перед нами в рамках відповідальності за стан екології.

РИЗИКИ КОМПАНІЇ

ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Компанії, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізації небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них.

У здійсненні діяльності з управління ризиками Компанія керується наступними основними принципами:

- Керівництво Компанії відповідальне за Стратегію управління ризиками.
- Призначення працівника відповідального за оцінку ризиків без прямої відповідальності за досягнення прибутку Компанії.
- Чітке визначення організаційної структури та процесів управління ризиками.
- Пошук кількісних величин, якими може характеризуватися управління ризиками.
- Концентрація на ключових ризиках.
- Оперативне реагування на нові ризики.
- Аналіз усіх напрямків діяльності компанії.
- Розробка системи лімітів.
- Постійний та ефективний моніторинг.
- Контроль Компанією діяльності підрозділу з управління ризиками.
- Ведення ризикової звітності.

ІДЕНТИФІКАЦІЯ РИЗИКІВ

На діяльність ТДВ «СК «ГЛІ» можуть вплинути наступні ризики:

Андеррайтинговий ризик

- Ризик недостатності премій та резервів;
- Катастрофічний ризик;
- Ризик страхування здоров'я

Ринковий ризик

- Ризик інвестицій в акції;
- Ризик процентної ставки;
- Валютний ризик;
- Ризик спреду;
- Майновий ризик;
- Ризик ринкової концентрації.

Кредитний ризик (ризик дефолту контрагента)

Операційний ризик

Ризик учасника фінансової групи

Андеррайтинговий ризик включає:

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 перестрахування;

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.

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 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 диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

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.

Ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Говорячи про типологію ризиків з точки зору можливості кількісно виміряти ризик, маємо наступні можливості:

Для створення **допустимих меж ризику** має місце різний підхід для кількісно оцінюваних ризиків та інших ризиків.

Для кількісно оцінюваних ризиків можливо явним чином встановити границі.

До таких ризиків відносяться в тому числі ризики невиконання норм, що стосуються платоспроможності. Межі для цих ризиків розміщені в наступній таблиці:

Межі ризиків для вимог, що стосуються платоспроможності				
№	**Вимога**	**Недостача**	**Зона ризику**	**Достатній рівень**
1	Відношення чистих активів і статутного капіталу	<100%	100-120%	>120%
2	Відношення чистих активів і нормативного запасу платоспроможності	<100%	100-120%	>120%
3	Покриття резервів	<100%	100-120%	>120%
4	Відношення статутного капіталу до мінімальної величини статутного капіталу	<100%	100-120%	>120%

Для інших ризиків в рамках модулів розрахунків проводиться оцінювання по анкетах з питаннями, по яким виставляється бали в рамках кожного питання. Далі відбувається сумування по всім питанням та градація отриманої оцінки по рівням:

А) недостатній рівень

Б) проміжний рівень

В) достатній рівень

Такий підхід дозволить не виключати з рамок уваги інші ризики, створити стабільну в часових рамках систему оцінки та контролювати як теперішню ситуацію, так і динаміку розвитку. Цільовим рівнем є достатній.

Інші межі ризиків реалізовані в більш детальних процедурах Компанії.

Процедури управління ризиками включають основні наступні етапи:

1.1. Згідно з організаційною структурою Компанії відбувається розподіл всіх напрямків діяльності Компанії та керівників по кожному напрямку, відповідальних за ризик (далі – власник ризику).

1.2. Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, проводить зустрічі-співбесіди з кожним з власників ризику. Зустрічі можуть мати широкий формат за участі усіх співробітників, необхідних для конкретної зустрічі.

1.3. В рамках зустрічей відбувається опитування власника ризику з приводу потенційних ризиків, притаманних його сфері. Перед зустріччю працівник, відповідальний за оцінку ризиків, готує перелік можливих ризиків, аналізує ситуацію в Компанії, на ринку, загальну картину в країні, аналогічні напрямки в страхових компаніях закордоном. Власник ризику виступає в ролі експерта, точка зору якого є вагомою при оцінці. Співробітник з управління ризиками має право не погодитися з оцінкою власника ризику.

1.4. По розглянутим ризикам складається перелік ризиків. По кожному з ризиків аналізується можливість кількісно оцінити потенційні збитки від ризику, імовірність настання. У разі, якщо імовірність чи потенційні збитки суттєві з точки зору Компанії, розробляється план мінімізації ризику. План повинен включати відповідальних за виконання плану, строки виконання, оцінку мінімізації впливу ризику в імовірнісній чи кількісних характеристиках, особу, що контролює виконання плану мінімізації.

1.5. У випадку виявлення суттєвого ризику співробітник працівник, відповідальний за оцінку ризиків, має право ініціювати скликання Загальних зборів компанії. Рішення про скликання Загальних зборів приймає Директор.

1.6. На Загальних зборах розглядається конкретний ризик, затверджуються необхідні плани по мінімізації.

1.7. Періодичність проведення опитувань визначається працівником, відповідальним за оцінку ризиків, але не рідше ніж раз на рік з усіма власниками ризику.

1.8. На повторних співбесідах з власниками ризиків відбувається перегляд попередніх ризиків, аналіз виконання планів по їх мінімізації, коригування плану у випадку необхідності.

1.9. По всім розглянутим ризикам ведеться перелік. Неактуальні ризики переносяться в архів ризиків.

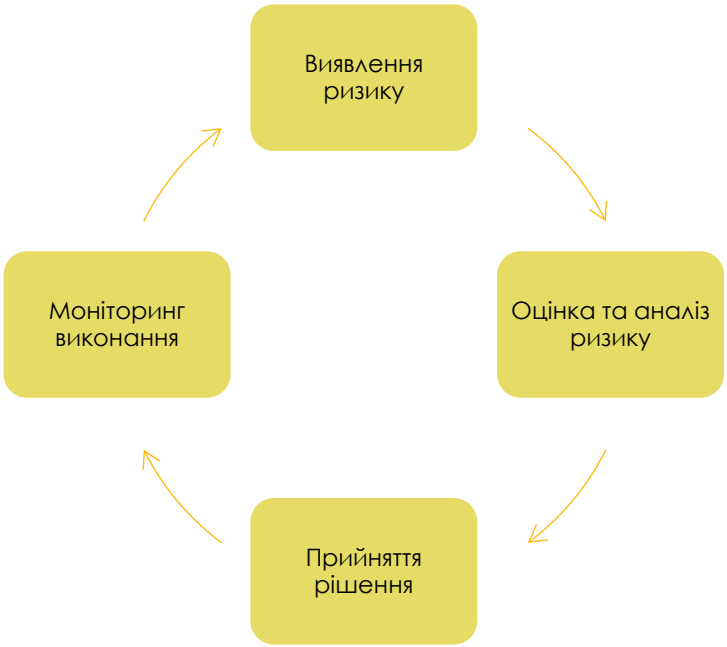
1.10. При оцінці ризиків необхідно керуватися принципом матеріальності та доцільності. У випадку розуміння незначущості ризику його не потрібно розглядати. Основною метою є виявлення реальних ризиків, які у випадку реалізації несуть суттєву загрозу для компанії.

1.11. Для ефективного моніторингу та виявлення потенційних ризиків важливим є процес щоденного моніторингу основних інформаційних ресурсів (сайти регулюючих органів, ключових страхових інформаційних порталів, джерел інформації, пов'язаної з активами Компанії).

1.12. Розкриття інформації власниками ризику в значній мірі залежить від довіри до працівника, відповідального за оцінку ризиків. Від нього вимагається встановлення відносин, що будуються на довірі, максимальна прозорість, послідовність. Для ефективної реалізації системи з управління ризиками рекомендується проведення навчання в Компанії щодо управління ризиками. Важливим є сигнал від керівництва Компанії про можливість і необхідність надання інформації підрозділу з управління ризиками.

ОПИС МЕХАНІЗМІВ ВИЯВЛЕННЯ ТА ОЦІНКИ РИЗИКІВ

Послідовність етапів виявлення та оцінки ризиків може бути представлена наступним чином:



- Виявлення ризику
- Оцінка та аналіз ризику
- Прийняття рішення щодо конкретного ризику
- Моніторинг виконання рішень щодо управління ризиком та переоцінка ризику для наступного циклу оцінки ризику

Виявлення ризику відбувається шляхом:

- Проведень співбесід з власниками ризику;
- Моніторингу інформаційних джерел;
- Отримання інформації від інших співробітників Компанії, що сигналізують про ризики;
- Іншими шляхами.

Оцінка та аналіз ризику відбувається, виходячи з конкретного ризику. Якщо можливо кількісно оцінити ризик, розробляється модуль розрахунку для такого ризику. У випадку неможливості оцінити кількісно ризик використовуються числові шкали, за допомогою яких експертним шляхом відносять ризик до певної частини шкали.

Аналіз ризику за необхідності проводиться за участі експертів з конкретного ризику.

Результатом аналізу є оцінка ризику.

Прийняття рішень відбувається після проведення аналізу та оцінки ризику. За участі осіб, що мають повноваження до прийняття рішень в рамках конкретного ризику, відбувається узгодження рішень. Рішення можуть прийматися у формі плану дій з призначенням відповідальних за реалізацію рішення, строків реалізації, відповідальних за контроль виконання. Такі плани дій документуються працівником, відповідальним за оцінку ризиків.

Моніторинг виконання рішень та переоцінка ризику відбувається згідно плану прийнятих рішень щодо конкретного ризику. У випадку неможливості реалізувати план або виникнення

інших обставин, що впливають на ризик, відбувається переоцінка ризику. Переоцінка ризику включає в себе зміну плану по конкретному ризику та строків виконання плану.

ОПИС МЕХАНІЗМУ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ КОМПАНІЇ

З метою забезпечення платоспроможності Компанії встановлюється обов'язковий щоквартальний моніторинг наступних величин:

1. Відношення фактичної величини платоспроможності до нормативної величини платоспроможності.
2. Відношення сумарної величини активів, прийнятих для покриття страхових резервів, до величини страхових резервів.
3. Відношення нетто-активів до статутного капіталу.
4. Відношення статутного капіталу до мінімальної величини статутного капіталу згідно вимог законодавства.

По кожному з вищеназваних відношень встановлюється мінімальний рівень (у відсотках). У випадку, якщо фактичне відношення стає нижче за мінімальний рівень, вимагається створення плану дій щодо покращення ситуації.

ОПИС РОЗМЕЖУВАННЯ ФУНКЦІЙ ТА ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ У ПРОЦЕСІ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Кожен співробітник відповідальний за управління ризиками. А саме:

Загальні збори:

- затверджує Стратегію управління ризиками.

Директор Компанії:

- затверджує практичну частину реалізації системи управління ризиками, в тому числі допустимі межі ризику;
- приймає рішення щодо плану дії по ризикам, ініційованих працівником відповідальним за оцінку ризиків;
- переглядає ефективність стратегії та інших документів, що регламентують управління ризиками компанії.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків:

- виявлення, визначення, оцінка ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- проведення стрес-тестування;
- надання рекомендацій Директору щодо врегулювання ризиків;
- звітування Директору щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності СУР;
- навчання співробітників Компанії у напрямку управління ризиками, в тому числі початкове знайомство з новим напрямком.

Співробітники Компанії:

- діяльність, направлена на ефективне управління ризиками в рамках повсякденної діяльності;

- інформування працівника, відповідального за оцінку ризиків, про ризики, що виникають в процесі їхньої діяльності;
- надання необхідної інформації на запити працівника, відповідального за оцінку ризиків, сприяння працівнику, відповідальному за оцінку ризиків у розгляді конкретних питань;
- виконання згідно затверджених Директором планів дій щодо управління ризиками.

ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ МІЖ ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ, ДИРЕКТОРОМ ТА ПРАЦІВНИКОМ, ВІДПОВІДАЛЬНИМ ЗА ОЦІНКУ РИЗИКІВ

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, підпорядковується безпосередньо Директору та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для управління ризиками.

Для забезпечення ефективного контролю діяльності працівника, відповідального за оцінку ризиків, Директор може призначити відповідального за контроль діяльності працівника, відповідального за оцінку ризиків, як з числа учасників Товариства, так і внутрішнього аудитора.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, надає необхідну інформацію на запити Директора та Загальних зборів. Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, бере участь у Загальних зборах, що проводяться з ініціативи такого працівника.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, щорічно звітує Директору з інформацією про основні ризикові події в рамках року, зміну у величині платоспроможності тощо.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За підсумками року ТДВ «СК «ГЛІ» складає та подає фінансову звітність у такому складі: баланс (форма 1), звіт про фінансові результати (форма 2), звіт про рух грошових коштів (форма 3), звіт про власний капітал (форма 4) та примітки до фінансової звітності. Також компанія подає регуляторну звітність страховика за встановленими формами.

ТДВ «СК «ГЛІ» складає фінансову звітність з використанням принципів та підходів Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Аналіз балансу

Станом на кінець 2019 року валюта балансу Компанії зросла вдвічі та досягла 82 175 тис. грн.

Основними статтями активів Компанії є:

- нематеріальні активи;
- основні засоби;
- фінансові інвестиції;
- запаси;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти.

Основними статтями зобов'язань є:

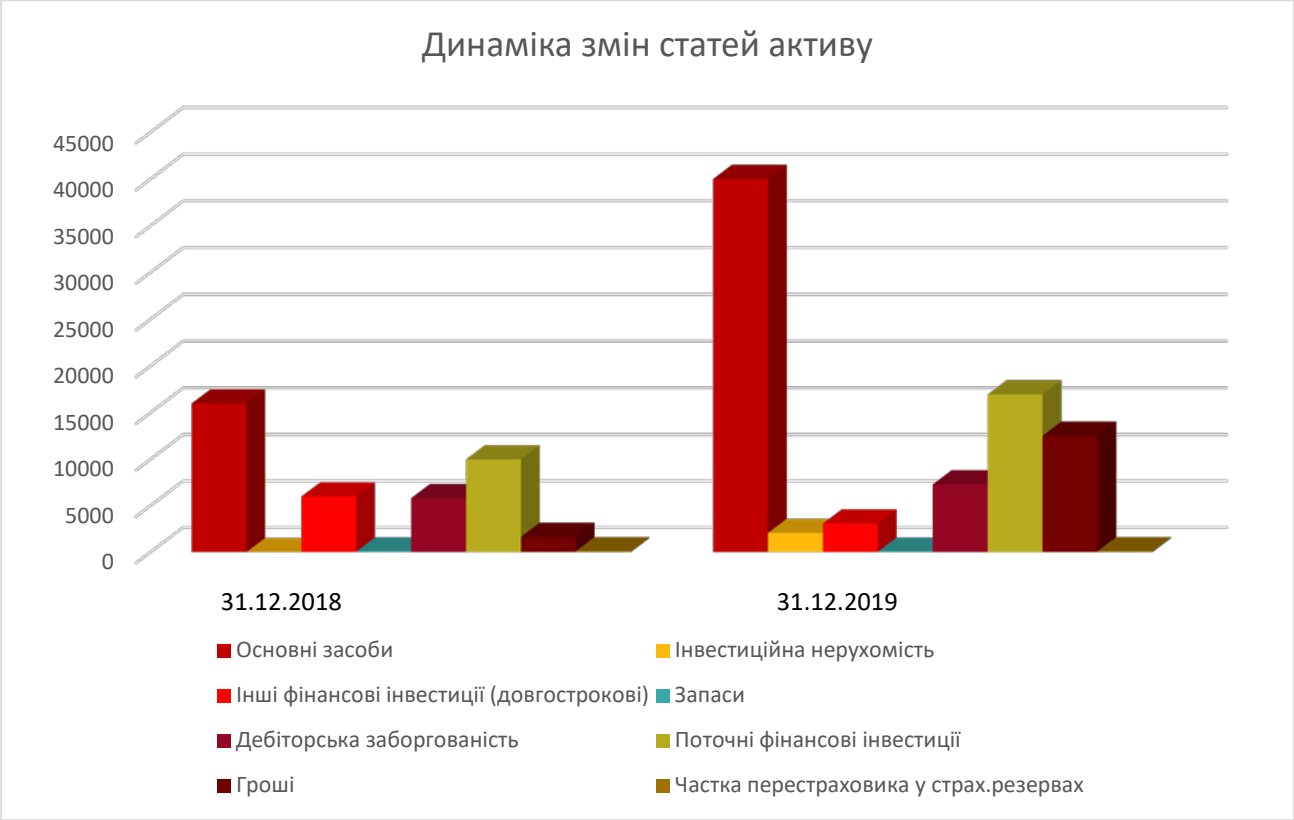
- довгострокові зобов'язання;

- довгострокові забезпечення;

- страхові резерви;

- поточна кредиторська заборгованість.

Збільшення активів Компанії впродовж 2019 року зумовлено значним зростанням основних засобів на 24 040 тис. грн. внаслідок дооцінки нерухомості, земельної ділянки, зростання дебіторської заборгованості за договорами страхування, зросла сума фінансових інвестицій. Також відбулося зростання надходжень грошових коштів внаслідок підписання договорів про співпрацю з новими партнерами.



У 2019 році найбільшу частину в структурі необоротних активів складають основні засоби – 88,54 %, найменшу частку – нематеріальні активи (0,01 %). У 2019 році з'явилась інвестиційна нерухомість, яка склала 4,06% структури необоротних активів. Загалом частка необоротних активів у структурі валюти балансу з звітному році майже не змінилась.

Дебіторська заборгованість (за товари, роботи, послуги) у структурі оборотних активів склала 19,37%, і у звітному році зросла на 23,04 %. Сума грошових коштів на рахунках в банках значно зросла порівняно з минулим роком майже на 10 888 тис. грн.

Зміна статей активу балансу відображена в таблиці.

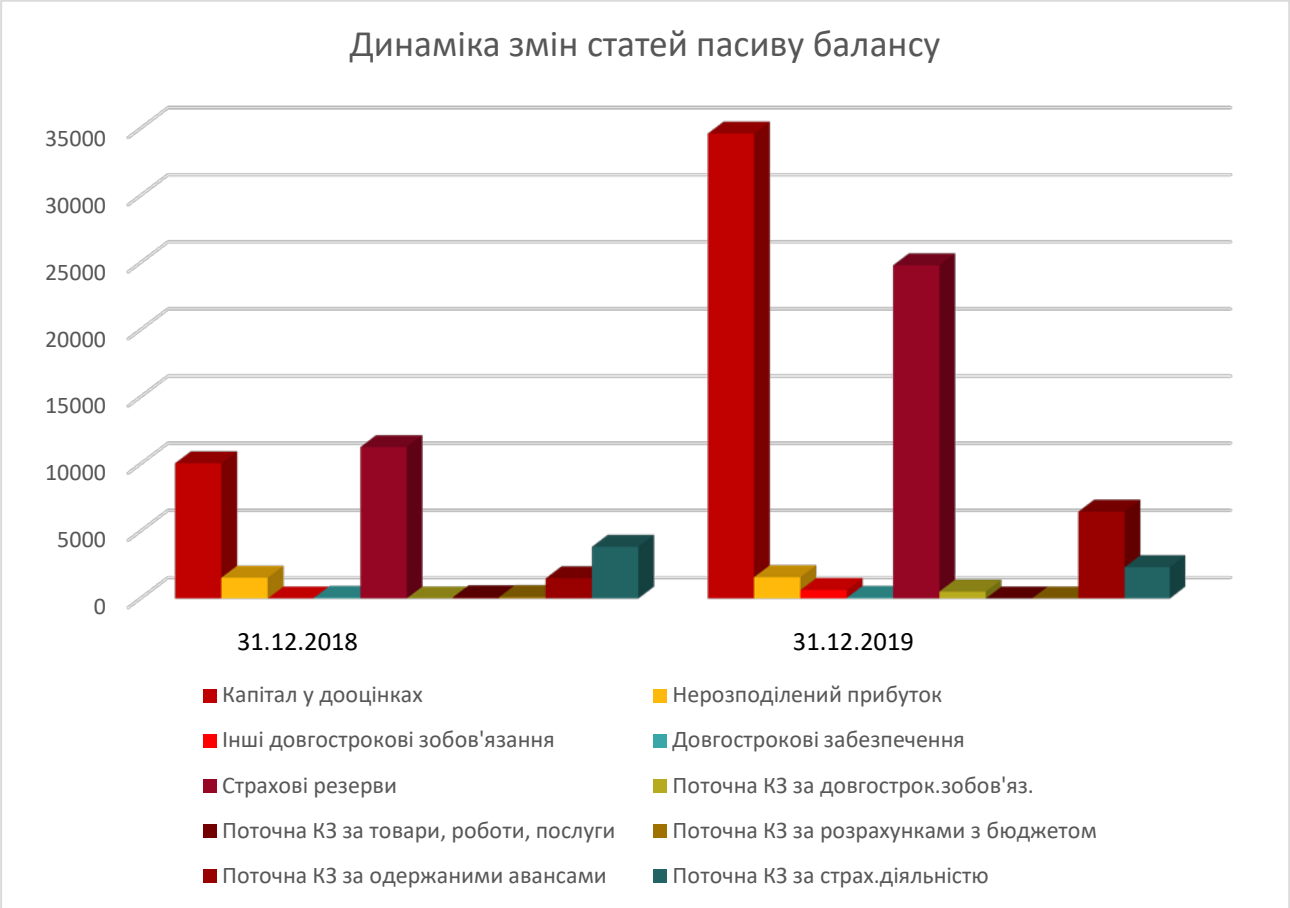
АКТИВ	Станом на 31.12.2018, тис. грн.	Станом на 31.12.2019, тис. грн.	Структура, %		Абсолютне відхилення, тис. грн.	Відносне відхилення, %
			2018	2019		
1	2	3	4	5	6	7
Необоротні активи	**21 992**	**45 201**	**55,47**	**55,01**	**23 209,00**	**105,53**
нематеріальні активи	6	5	0,03	0,01	-1,00	-16,67
основні засоби	15 983	40 023	72,68	88,54	24 040,00	150,41
інвестиційна нерухомість	0	2 077	0,00	4,60	2 077,00	100,00
інші фінансові інвестиції	6 003	3 096	27,30	6,85	-2 907,00	-48,43
Оборотні активи	**17 655**	**36 974**	**44,53**	**44,99**	**19 319,00**	**109,43**
запаси	65	52	0,37	0,14	-13,00	-20,00
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5 820	7 161	32,97	19,37	1 341,00	23,04
дебіторська заборгованість за	5	13	0,03	0,04	8,00	160,00

розрахунки з бюджетом						
інша поточна дебіторська заборгованість	0	143	0,00	0,39	143,00	100,00
поточні фінансові інвестиції	10 000	16 960	56,64	45,87	6 960,00	69,60
гроші та їх еквіваленти	1 659	12 547	9,40	33,93	10 888,00	656,30
частка перестраховика у страхових резервах	106	98	0,60	0,27	-8,00	-7,55
ВСЬОГО	**39 647**	**82 175**	**100,00**	**100,00**	**42 528,00**	**107,27**

Власний капітал Компанії за 2019 рік збільшився в 2 рази за рахунок дооцінки основних засобів (зростання капіталу на 244,26%).

Довгострокові зобов'язання і забезпечення на кінець звітного року зросли майже в 2 рази. Це пов'язано в першу чергу з тим, що станом на 31.12.2019р. страхові резерви зросли на 120%, порівняно з минулим звітним періодом.

На кінець року Компанія не мала поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, а також за розрахунками з бюджетом. Кредиторська заборгованість за одержаними авансами значно зросла (на 4 960 тис. грн.) у зв'язку зі збільшенням авансових платежів від клієнтів компанії.



Зміна статей пасиву балансу відображена в таблиці.

ПАСИВ	на 31.12.2018 , тис. грн.	на 31.12.2019 , тис. грн.	Структура, %		Абсолютне відхилення , тис. грн.	Відносне відхилення , %
			2018	2019		
1	2	3	4	5	6	7
Власний капітал	**22 777**	**47 386**	**57,45**	**57,66**	**24609,00**	**108,04**
зареєстрований капітал	11 000	11 000	48,29	23,21	0,00	0,00
капітал у дооцінках	10058	34 626	44,16	73,07	24568,00	244,26
додатковий капітал	1	1	0,00	0,00	0,00	0,00
резервний капітал	174	174	0,76	0,37	0,00	0,00
нерозподілений прибуток	1 544	1 585	6,78	3,34	41,00	2,66
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	**11 313**	**25 485**	**28,53**	**31,01**	**14172,00**	**125,27**
Інші довгострокові зобов'язання	0	630	0,00	2,47	630,00	100,00
довгострокові забезпечення	47	45	0,42	0,18	-2,00	-4,26
страхові резерви	11 266	24 810	99,58	97,35	13544,00	120,22
Поточні зобов'язання і забезпечення	**5 557**	**9 304**	**14,02**	**11,32**	**3747,00**	**67,43**
поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	517	0,00	5,56	517,00	100,00
поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	104	0	1,87	0,00	-104,00	-100,00
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	113	0	2,03	0,00	-113,00	-100,00
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1499	6 459	26,97	69,42	4960,00	330,89
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3841	2 328	69,12	25,02	-1513,00	-39,39
ВСЬОГО	**39 647**	**82 175**	**100**	**100**	**42528,00**	**107,27**

Фінансові результати

Аналізуючи звіт про фінансові результати (форма № 2) за 2019 рік бачимо, що чистий дохід від реалізації послуг зріс, і становить 67 332 тис. грн. Основними джерелами доходів від операційної діяльності страхової компанії є страхові премії (внески) за договорами страхування. Сума премій, переданих в перестрахування, на кінець року становить 108 тис. грн. За 2019 рік Компанія витратила на страхові виплати клієнтам 376 тис. грн.

Адміністративні витрати, порівняно з попередній періодом, зросли майже вдвічі, а витрати на збут – втричі. Це призвело до того, що за результатами операційної діяльності Компанія зазнала збитку в розмірі 3 920 тис. грн.

Від продажу цінних паперів Компанія у 2019 році отримала 108 957 тис. грн., що значно більше, ніж у 2018 році. За рахунок розміщення вільних грошових коштів на депозитах, та відсотків, отриманих на залишок коштів на рахунках, Компанія заробила 292 тис. грн.

Сума податку на прибуток за звітний рік, що буде сплачена до бюджету, становить 168 тис. грн.

Чистий прибуток Компанії за 2019 рік склав 41 тис. грн.

Витрати на оплату праці в минулому році зросли у зв'язку підвищення заробітної плати працівникам.

Порівняння основних показників Звіту про фінансові результати показані в таблиці.

Основні статті	2019	2018	Абсолютне відхилення, тис. грн.	Відносне відхилення, %
1	2	3	4	5
премії підписані (валова сума)	67 440	29 960	37 480	125,10
адміністративні витрати	3 738	2 815	923	32,79
витрати на збут	48070	25 607	22 463	87,72
інші операційні витрати	5470	11 338	-5 868	-51,76
фінансовий результат до оподаткування	209	502	-293	-58,37
витрати з податку на прибуток	112	168	-56	-33,33
чистий прибуток	41	390	-349	-89,49

Основні надходження грошових коштів - це аванси від покупців і замовників та страхові премії, що значно зросли порівняно з 2018 роком.

Аналіз звітних даних страховика

Дохід від реалізації послуг зі страхування життя за 2019 рік склав 80 922,54 тис. грн. Інвестиційний дохід, одержаний компанією від розміщення коштів резервів страхування життя, що належить страховику, у 4-му кварталі значно зріс, і за підсумками року становить 719,23 тис. грн.

Відрахування у резерви зі страхування життя за 2019 рік склали 13 601 тис. грн. Ліквідаційні витрати протягом року зростали, і на кінець року становлять 48 070 тис. грн.

Резерви зі страхування життя на кінець року звітного періоду склали 24 810,42 тис. грн. За 2019 рік було здійснено страхові виплати по 30 договорам страхування життя в сумі 376 тис. грн. Максимальна страхова виплата по договору страхування становила 199 тис. грн.

Витрати на агентську винагороду за 2019 рік – 48 070 тис. грн.

Протягом звітного періоду укладено 1 691 договір страхування, у тому числі 1 476 – на користь страхувальників. На кінець 2019 року застраховано 6 249 фізичних осіб.

За 2019 рік було припинено 348 договорів страхування життя у зв'язку з невиконанням обов'язків по договору у зв'язку з несплатою / за власним бажанням страхувальника.