

## Титульний аркуш

29.04.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

1973

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Базилевська Н.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

### Річний звіт

### Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ГРАВЕ УКРАЇНА" (19243047) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2024, Наглядовою радою прийнято рішення затвердити річну інформацію емітента за 2023 рік (Протокол Наглядової ради № 170 від 29.04.2024 р.)

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/ARA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/reguljarna-informacija/>

29.04.2024

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

## Пояснення щодо розкриття інформації

Причини відсутності певної інформації, наведеної у Змісті по наступних пунктах:

### Розділ I

1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не заповнюється, у зв'язку із тим, що ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА", надалі -Емітент або Товариство, не є особою, яка надає забезпечення.

1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями Емітента не розкривається у зв'язку із відсутністю таких осіб.

1.5. В звітному періоді Емітент послугами рейтингових агентств не користувався.

1.6. Судові справи, стороною в яких виступає Емітент чи його посадові особи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок звітного року, які були б відкриті на початок звітного року чи провадження по яких було б відкрито у звітному році, а також судові справи на суму 1 та більше відсотків активів емітента, рішення за якими набрало чинності у звітному році, відсутні.

1.7. Штрафних санкцій, накладених органами державної влади у звітному періоді на Емітента, не було, тому інформація не заповнюється.

2.2. При розкритті Емітентом інформації про посадових осіб, датою набуття повноважень головного бухгалтера зазначена дата призначення на посаду, оскільки посада головного бухгалтера не є виборною, а програмне забезпечення не дає змоги залишити поля незаповненими.

2.3. Інформація щодо корпоративного секретаря не заповнюється, у зв'язку з відсутністю у Емітента даної посади у звітному періоді.

2.4. Емітент не надає інформацію про володіння посадовими особами емітента акціями Емітента, оскільки посадові особи Емітента акціями Емітента не володіють.

4.4. Емітент здійснює страхову діяльність, тому інформація щодо вартості чистих активів Емітентом не розраховується і не надається.

4.6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, оскільки Емітент здійснює страхову діяльність.

4.7. Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється, оскільки Емітент здійснює страхову діяльність.

5. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб відсутні, оскільки Емітент не брав участі у створенні будь-яких юридичних осіб.

6. Інформація про наявність філій або інших відокремлених структурних підрозділів Емітента не надається у зв'язку з їх відсутністю в Емітента.

### Розділ II

2. Зміна прав на акції Емітента протягом звітного періоду не відбувалась, тому інформація про зміну прав на акції не надається.

3.2. Обмеження за акціями Емітента відсутні, тому уточнення щодо наявності обмежень за акціями не надається.

3.3. -3.6. Емітент не надає інформацію про облігації емітента, інформацію про інші цінні папери, випущені емітентом, інформацію про деривативні цінні папери, оскільки облігації, деривативні цінні папери та інші цінні папери, крім акцій, Емітентом не випускались.

3.7. Емітент не надає звіт про стан об'єкта нерухомості у зв'язку з тим, що в звітному періоді Емітент не здійснював емісію цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

3.8. Протягом звітного періоду Емітент не здійснював придбання власних акцій, тому інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не заповнюється.

3.9. Інформація про наявність у власності працівників Емітента цінних паперів (крім акцій) Емітента, не надається, оскільки Емітент здійснював лише випуск акцій.

3.10. Інформація про наявність у власності працівників Емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу Емітента не надається, оскільки працівники Емітента акціями Емітента не володіють.

4.2. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, Емітентом не подається, оскільки у звітному періоді таких змін не було.

4.3. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, Емітентом не подається, оскільки у звітному періоді таких змін не було.

4.4. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, Емітентом не подається, оскільки у звітному періоді таких змін не було.

### Розділ III

5.1. Емітентом у звітному періоді не приймалось рішень про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, відповідно, інформація по даному пункту не надається.

5.2. Емітентом у звітному періоді не вчинялось значних правочинів, відповідно, інформація по даному пункту не надається.

5.3. Емітентом у звітному періоді не вчинялось правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, відповідно, інформація по даному пункту не надається.

6. Звіт про платежі на користь держави не надається, оскільки Емітент здійснює страхову діяльність і не відноситься до видобувної галузі або заготівлі деревини.

### Розділ IV

1.1.1.5. Інформація про практику корпоративного управління особи. рада директорів не заповнюється, оскільки у Емітента дворівнева структура управління.

1.1.3. Інформація про збори власників облигацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не заповнюється у зв'язку із тим, що Емітент не здійснював випуск облигацій.

1.1.4.4. Звіт Наглядової Ради не наводиться Емітентом у пункті 1.1.4.4. розділу IV Змісту, у зв'язку із його відсутністю.

1.1.5.3. Емітент не надає інформацію про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень з причин відсутності комітетів Правління.

1.1.5.4. Емітент має дворівневу структуру управління, тому пункт 1.1.5.4. розділу IV Змісту не заповнюється.

1.1.5.5. Виконавчий орган Емітента не надавав звіти, тому пункт 1.1.5.5. розділу IV Змісту не заповнюється.

1.1.6. Інформація про корпоративного секретаря та звіт про його діяльність не наводиться, оскільки у звітному періоді Емітентом посада корпоративного секретаря не створювалась.

1.1.9. У звітному періоді фактів обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Емітента встановлено, тому пункт 1.1.9 розділу IV Змісту не заповнюється.

1.1.10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) Емітента не заповнюється з причин відсутності у звітному періоді призначення інших посадових осіб, крім Наглядової Ради та виконавчого органу.

1.1.11. У пункті 1.1.11 розділу IV Змісту не наводиться інформація про винагороду Голови та членів Наглядової ради Емітента, оскільки вони виконують обов'язки на безоплатній основі і не перебувають у трудових відносинах із Емітентом.

1.1.12. Емітент не заповнює пункт 1.1.12 розділу IV Змісту у зв'язку із тим, що Політика розкриття інформації не затверджувалась у звітному періоді.

1.1.13. Інформація про радника не заповнюється з причин відсутності такої посади у Емітента.

1.3.1. Інформація не заповнюється Емітентом, у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

1.3.2. Інформація не заповнюється Емітентом, у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.3. - 1.3.4. Емітент не заповнює інформацію у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.5. Інформація не заповнюється Емітентом, у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

1.3.6. Емітент не заповнює інформацію у пункті 1.3.6. розділу IV Змісту у зв'язку із відсутністю у Емітента ділових відносин із вказаними особами.

1.3.8. Інформація в цьому пункті не заповнюється, у зв'язку із відсутністю дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених підрозділів емітента на території держав зони ризику

1.3.9. Емітент не заповнює інформацію щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення, у зв'язку із відсутністю таких осіб.

1.3.10. Емітент не заповнює перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є Емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення, у зв'язку із відсутністю таких осіб.

1.3.11. Емітент не заповнює інформацію у зв'язку із відсутністю у Емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

1.3.12. Емітент не заповнює інформацію у зв'язку із відсутністю у Емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

2.1. У Емітента відсутня інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) Емітента.

2.2. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, Емітентом не надається за відсутністю таких договорів та/або правочинів.

2.3. Звільнення посадових осіб протягом звітного періоду не відбувались, тому інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовими особам емітента в разі їх звільнення не заповнюється.

3. Інформація про дивідендну політику не заповнюється, у зв'язку із відсутністю затвердженої дивідендної політики у Емітента.

4. Емітент не здійснював виплату дивідентів та інших доходів за цінними паперами у звітному періоді, тому інформація не заповнюється.

5. Інформація не надається у зв'язку із відсутністю розміщення у звітному періоді внутрішніх положень Емітента.

Розділ V. Емітент не надає інформацію, передбачену розділом V Змісту, оскільки Емітент не є емітентом іпотечних сертифікатів, іпотечних облигацій, сертифікатів ФОН.

VII. Емітент не надає інформацію, передбачену у розділі VII Змісту, скільки Емітент не є поручителем (страховиком/гарантом), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів, а тому на нього не поширюються вимоги щодо розкриття такої річної інформації.

VIII. Емітент не заповнює розділ VIII Змісту, оскільки є суб'єктом, що становить суспільний інтерес, тому відповідно до Закону № 2164 склав та подав фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (Єдина система фінансової звітності). Емітент не є материнською компанією для інших юридичних осіб, відповідно форми консолідованої фінансової звітності за 2023 рік не заповнюються і не подаються. Річна фінансова звітність Емітента також розміщена на власному веб-сайті за посиланням <https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/insha-informacija/zvitnist/>

**Зміст**  
**до річного звіту**

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
  - 1) звіт про корпоративне управління
  - 2) звіт про сталий розвиток
  - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ГРАВЕ УКРАЇНА"
2	Скорочене найменування	ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	19243047
4	Дата державної реєстрації	16.02.2000
5	Місцезнаходження	03150, Україна, м.Київ, Печерський р-н, Київ, Велика Васильківська, 65
6	Адреса для листування	03150, Україна, м.Київ, Печерський р-н, Київ, Велика Васильківська, 65
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@grawe.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.grawe.ua/
12	Номер телефону	(044) 2476803, (044) 2476804
13	Статутний капітал, грн	92155500
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	86
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	27220
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховання
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "УкрСиббанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	351005
	IBAN	UA373510050000026509268293900
	Валюта рахунку	національна валюта

### 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

#### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні	Акціонери.	Персональний склад Загальних зборів

	збори акціонерів		акціонерів складають представники акціонерів, які призначені акціонерами для участі у загальних зборах акціонерів. Склад акціонерів емітента: "Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт", "Інтерсекурітас-Бетрібс-Сервіс ГмБХ", "ГВБ Бетайлігунг Бетрібс ГМБХ".
2	Наглядова рада	Наглядова рада складається з чотирьох членів, один з яких за рішенням Наглядової ради обирається головою Наглядової ради. У складі Наглядової ради є комітет Наглядової ради з питань аудиту, кількісний склад якого становить 2 члени.	Склад Наглядової ради: Голова Наглядової ради - Ерік Веннінгдорф. Члени Наглядової ради: - Пауль Свобода; - Гернот Райтер; - Клаус Шайтегель. Комітет Наглядової ради з питань аудиту очолює Голова комітету Ерік Веннінгдорф, Пауль Свобода - заступник Голови комітету Наглядової ради з питань аудиту.
3	Правління	Правління складається мінімум з двох членів, один з яких рішенням Наглядової ради призначається Головою Правління.	Голова Правління емітента - Базилевська Наталія Володимирівна. Член Правління емітента - Ходаківський Юрій Миколайович.

## Інформація щодо посадових осіб

### Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради	Ерік Веннінгдорф						ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" 19243047 Голова Наглядової ради	21.03.2022 на 3 роки	Ні
2	член Наглядової ради	Клаус Шайтегель						ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" 19243047 Член Наглядової ради	21.03.2022 на 3 роки	Ні
3	член Наглядової ради	Гернот Райтер						ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" 19243047 Член Наглядової ради	21.03.2022 на 3 роки	Ні
4	член Наглядової ради	Пауль Свобода						ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" 19243047 Член Наглядової ради	21.03.2022 на 3 роки	Ні

### Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Базилевська Наталія Володимирівна						ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" 19243047 Член Правління, Голова Правління.	06.06.2022 до 05.06.2027 р.	Ні
2	Член Правління	Ходаківський Юрій Миколайович						ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" 19243047 Начальник Управління роздрібних продажів та регіональної мережі	01.07.2023 до 30.06.2028 р.	Ні

### Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	--	---	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Головенець Ольга Олександрівна						ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" 19243047 Протягом останніх п'яти років обіймала посади: заступник начальника управління ПАТ "Банк "Київська Русь", бухгалтера, головного бухгалтера ПрАТ "Страхова компанія "Київська Русь" (код ЄДРПОУ 31171581); головний бухгалтер ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" (код ЄДРПОУ 19243047).	14.06.2019 безстроково	Ні



## Організаційна структура

<https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/>

### 3. Структура власності

<https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/>

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Емітент належить до небанківської фінансової групи "Граве Україна" (є її учасником), яка визнана відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 24.05.2016 №1119.

Фінансова група складається з двох фінансових установ: ПрАТ "Страхова компанія "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя" та ПрАТ "Страхова компанія "ГРАВЕ УКРАЇНА".

Припинення існування небанківської фінансової групи та/або вихід емітента з такої групи протягом звітного періоду не відбувалось.

Вебсайт небанківської фінансової групи "Граве Україна" - <http://www.grawe.ua>

ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" є неповним членом Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ), (місцезнаходження: м. Київ, Русанівський бульвар, буд. 8), з 2010 року. МТСБУ є єдиним об'єднанням страховиків, які здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам. МТСБУ - невідприємницька (неприбуткова) організація і здійснює свою діяльність відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів", законодавства України та Статуту МТСБУ.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Емітент не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Фінансова звітність Емітента, відповідно до ст.12(1) Закону про бухгалтерський облік, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (далі -МСФЗ). Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення користувачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень. Для підготовки фінансової звітності за 2023 рік застосовані нові або переглянуті стандарти, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2023 року.

Ключовим фактором, для фінансової звітності за 2023 рік став МСФЗ 17 "Страхові контракти" (далі - МСФЗ 17, чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати), що замінює МСФЗ 4 "Страхові контракти", та встановлює єдині облікової політики для всіх типів страхових контрактів, включаючи контракти перестрахування, держателем яких є Емітент. Впровадження цього єдиного стандарту забезпечило порівнянність показників фінансової звітності різних суб'єктів господарювання, що діють у різних державах і на різних ринках. Вплив МСФЗ 17 на показники фінансової звітності представлено в складі річної фінансової звітності Товариства за період, що починається 01 січня 2023 року і закінчується 31 грудня 2023 року, з урахуванням ретроспективного підходу.

Фінансова звітність Емітента була підготовлена на основі методу нарахування відповідно до якого результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записях і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться (за винятком, операцій що знаходяться сфері дії МСФЗ 17, та звіту про рух грошових коштів),

Фінансова звітність Емітента була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою та на основі припущення, що Емітент є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Фінансова звітність Емітента була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі -МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Інформація у Звіті про фінансовий стан (баланс) за звітний та попередній період представлені у порядку зменшення ліквідності. Фінансова звітність Емітента є індивідуальною. На фінансову звітність Емітента не поширюються вимоги щодо розкриття інформації щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Істотні положення облікової політики, відповідні розкриття щодо статей фінансової звітності Емітента, з урахуванням нової облікової політики, припущень, суджень, використаних методів оцінки, основних відмінностей нового стандарту МСФЗ 17 від попереднього стандарту, викладені у Примітках 2 "Принципи облікової політики" до Фінансової звітності за 2023 рік.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Оскільки Емітент є фінансовою установою, зокрема страховиком, фінансування та здійснення страхової діяльності Емітента здійснюється за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та за рахунок доходів від розміщення коштів цих фондів. Також фінансування діяльності Емітента здійснюється за рахунок власних обігових коштів. У поточному році Емітент не здійснював залучення кредитів та інших позик.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Емітент не проводив досліджень та розробок.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

Основний вид діяльності Емітента - інші види страхування, ніж страхування життя, перестраховування.

Протягом звітного періоду Емітентом надавались послуги із страхування інших видів, ніж страхування життя.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Система управління ризиками (далі - СУР) Емітента включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Метою СУР Емітента є виявлення та управління ризиками, на які наражається Емітент, як компанія, яка надає послуги у сфері страхування.

Завданням СУР є не уникнення ризиків, а сумлінне прийняття ризиків у цілеспрямованій манері та систематична оцінка, управління цими ризиками та підготовка альтернативних заходів для своєчасної протидії загрозливим тенденціям.

Попереджувальне (проактивне) управління ризиками має на меті сприяння зменшенню наслідків ризиків у разі їх виникнення. За допомогою політики перестраховування та складання контрактів, що відповідають законодавчим вимогам, попереджаються особливо високі витрати, пов'язані із збитками, які можуть виникнути внаслідок надзвичайних подій. З цією метою здійснюється аналіз прийнятих ризиків не тільки з точки зору окремого ризику, але і з точки зору всієї кількості прийнятих ризиків, яких може торкнутися певна подія. У цьому контексті важливу роль грає рейтинг ретельно відібраних партнерів Емітента з перестраховування. Функціонування системи раннього попередження, дозволяє за допомогою різних показників з різних оцінок і звітів своєчасно виявляти зміни, які можуть призвести до небажаного відхилення від досягнення цілей, дозволяє також приймати термінові і оперативні заходи попереджаючи негативні зміни

Політика управління ризиків Емітента базується на вимогах чинного законодавства і Керівництва з управління ризиками концерну GRAWE Group.

Емітент забезпечує належні управління, звітність та процедури внутрішнього контролю, які дозволяють, зокрема, своєчасно виявляти зміни, що можуть становити загрозу для довгострокового виконання зобов'язань, що випливають з контрактів страхування. Керівництво Емітента несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування системи управління ризиками. В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління. Правління є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків.

За завданнями Наглядової Ради та/або Правління Емітента здійснюється перевірка та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками. Серед основних напрямків в процесі управління ризиками є: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які може наражається Емітент; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; ідентифікація і моніторинг; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій Наглядовій Раді та надання рекомендацій Правлінню з боку Наглядової Ради щодо їх оптимального значення.

Стратегія управління ризиками містить: мету управління ризиками; визначення основних принципів управління ризиками; визначення ризиків у страховика з урахуванням класифікації ризиків; карту ризиків; визначення допустимих меж ризиків; опис процедур управління ризиками; опис механізму виявлення та оцінки ризиків як систематичного процесу, що включає аналіз нових та переоцінку існуючих ризиків; опис механізму забезпечення платоспроможності Емітента відповідно до вимог законодавства та загальної величини ризиків у Емітента; опис розмежування функцій і відповідальності у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд ефективності Стратегії; порядок взаємодії між виконавчим органом Емітента, наглядовою радою та призначеним працівником, що виконує функцію оцінки ризиків, у процесі управління ризиками.

Виконавчий орган Емітента є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів СУР. Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується безпосередньо голові виконавчого органу та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

Оскільки ризик - це поняття, що використовується в багатьох контекстах і з різним сенсом, таке визначення ризику покликане описати структуру системи управління ризиками концерну GRAWE Group.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Головний пріоритет Емітента - продовжувати бути стабільним і надійним партнером для наших клієнтів.

У зв'язку з виконанням функцій державного нагляду за діяльністю страхових компаній Національним Банком України, і надалі очікуються більш жорсткі вимоги до платоспроможності та якості активів страхових компаній. Фінансова стійкість Емітента відіграє надзвичайно важливу роль в його роботі, і істотно впливає на репутацію страховика в очах клієнтів і партнерів. Адже саме від того, як Товариство формує свої резерви, накопичує капітал і перестраховує ризики, залежить його здатність своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. Зростання конкурентного тиску, низькі

процентні ставки, нові правила ведення бізнесу, оцифрування і демографічні зміни є основними факторами і маркерами, які продовжують змінювати страхову галузь і ставити перед страховиками і перед Емітентом, безпосередньо, нові завдання. Діяльність Емітента буде спрямована на обслуговування існуючого портфелю клієнтів та залучення нових потенційно зацікавлених клієнтів щодо придбання ними страхового продукту в гривні, або іноземній валюті, зокрема в доларах США. Емітент зазначає, що його плани і стратегія залишаються незмінними: продовжувати нарощувати обсяги бізнесу і зміцнювати свої позиції в Україні. Сприятливим фактором є співпраця з материнською компанією, яка своєю майже 200-літньою діяльністю підтверджує свої лідерські позиції в Європі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Емітента в Україні. І Емітент, і акціонери зацікавлені у виконанні всіх нормативів достатності капіталу, платоспроможності, якості активів, тощо. У разі виникнення будь-яких потенційно можливих питань, або змін щодо державних вимог і акціонерами і Емітентом будуть вжиті всі необхідні заходи щодо їх вирішення та виконання. У строк до 30 червня 2024 року Товариство має привести свою діяльність у відповідність до нового Закону України "Про страхування", і ряду нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання страхового ринку.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Термін та умови користування основними засобами (за основними групами) визначені обліковою політикою Емітента з урахуванням вимог Податкового Кодексу України від 02.12.2010, № 2755-VI (зі змінами та доповненнями).

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2023 року складає 10 989 тис. грн.

Сума зносу основних засобів станом на 31.12.2023 року складає 8 410 тис. грн.

Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2023 року складає 2 579 тис. грн.

Всі основні засоби використовуються у повному обсязі.

Емітент не має обмежень щодо володіння активами станом на 31.12.2023 року.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

За останні п'ять років були здійснені такі суттєві операції:

- з погашення облігацій внутрішньої державної позики, дата операції 10.07.2019 року, на загальну суму 19 625,6 тис. грн.;

- з придбання облігацій внутрішньої державної позики, дата операції 31.07.2019 року, на загальну суму 22 605,9 тис. грн.;

- з погашення облігацій внутрішньої державної позики, дата операції 13.05.2020 року, на загальну суму 24 115,2 тис. грн.;

- з придбання та погашення облігацій внутрішньої державної позики, дата операції 08.07.2020 року та 21.08.2020 року, на загальну суму 18 081,7 тис. грн.;

- з придбання облігацій зовнішньої державної позики, дата операції 20.08.2020 року, на загальну суму 32 411,3 тис. грн.;

- з придбання облігацій зовнішньої державної позики, дата операції 23.09.2020 року, на загальну суму 31 231,3 тис. грн.;

- з продажу облігацій зовнішньої державної позики, дата операції 15.12.2021 року, на загальну суму 59 528,4 тис. грн.;

- з придбання облігацій зовнішньої державної позики, дата операції 22.12.2021 року, на загальну суму 58 526,3 тис. грн.;

- з погашення облігацій внутрішньої державної позики, дата операції 05.01.2022 року, на загальну суму 5 000,0 тис. грн.;

- з придбання облігацій внутрішньої державної позики, дата операції 19.01.2022 року, на загальну суму 5 500,2 тис. грн.;

- з погашення облігацій внутрішньої державної позики, дата операції 15.02.2023 року, на загальну суму 2 650,0 тис. грн.

Емітент зазначає, що всі операції з придбання/продажу облігацій внутрішньої і зовнішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, здійснюються з метою представлення коштів страхових зобов'язань, а також формування збалансованого за термінами інвестиційного портфелю з мінімальним ризиком та більшою дохідністю. Всі оцінки щодо активів у разі їх купівлі-продажу здійснюються з урахуванням вимог законодавства, облікової політики Емітента, відповідних МСФЗ. Придбання та продаж державних цінних паперів здійснюється за ринковими цінами котирувань.

Операції з придбання/продажу цінних паперів були здійснені відповідно до вимог законодавства. Погашення цінних паперів було здійснено відповідно до умов їх випуску.

Оскільки Емітент є фінансовою установою, зокрема страховиком, процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими, і повернення коштів в наслідок погашення, відповідно до умов випуску державних цінних паперів або закінчення терміну депозиту, є результатом отримання активів у вигляді коштів на розрахунковому рахунку, що знов спрямовуються Емітентом в дозволені категорії активів (депозити, цінні папери емітовані державою, інше) з урахуванням дотриманням емітентом нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, а також нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Товариство дотримується виваженої, консервативної політики інвестування та управління активами, яка передбачає формування збалансованого за термінами і валютами інвестиційного портфелю з використанням фінансових інструментів з мінімальним ризиком, зокрема з фіксованою дохідністю.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

24 лютого 2022 року російська федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ, з 24.02.2022 року в Україні запроваджений військовий стан. Листом №2024/02.0-7.1 від 28.02.2022 року Торгово-промислова палата України засвідчила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили) - "військову

агресію російської федерації проти України" та підтвердила, що зазначені вище обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами подальшого ведення бізнесу в умовах невизначеності і ризикованості.

Дефіцит бюджету в грудні та загалом за рік сягнув чергового рекорду. Водночас його річний обсяг був дещо нижчим порівняно із затвердженим показником. За 2023 рік держбюджет було виконано з дефіцитом 1,33 трлн грн, зокрема загальний фонд - 1,36 трлн грн проти запланованого розписом загального фонду дефіциту 1,83 трлн грн. (Міністерство Фінансів України (mof.gov.ua)). Іншим важливим джерелом доходів державного бюджету у минулому році стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги (грантів). Також суттєвими джерелами фінансування дефіциту були внутрішні запозичення.

Обсяги імпорту залишалися високими, проте й експорт товарів залишився на рівні попередніх місяців завдяки нарощуванню експортних поставок зернових морем. Крім того, дефіцит торгівлі послугами зростає серед іншого завдяки збільшенню експорту толінгових послуг та послуг повітряного транспорт. Розширення дефіциту поточного рахунку також стримувалося надходженням чергового гранту від США та стійкими грошовими переказами.

Після короткострокового зниження міжнародні резерви в грудні відновили зростання завдяки міжнародній допомозі.

Розширення дефіциту поточного рахунку в листопаді було частково компенсоване нарощуванням обсягів надходжень позикових коштів від міжнародних партнерів.

Після зміни курсового режиму ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою. Національний банк України компенсував структурний дефіцит валюти на ринку, даючи змогу обмінному курсу рухатися в обох напрямках під впливом ситуативної кон'юнктури на ринку. Достатні обсяги інтервенцій та додатна дохідність гривневих інструментів у реальному вимірі забезпечили контрольованість валютного ринку.

Дохідність гривневих інструментів залишається привабливою. Номінальні ставки за строковими депозитами та ОВДП знижувалися відносно повільно, а в реальному вимірі навіть дещо зросли на тлі поліпшення інфляційних очікувань. Перспектива подальшого зниження номінальних ставок стимулювала попит на гривневі активи. У результаті строкові депозити населення надалі зростали. Також зберігався інтерес до ОВДП, зокрема серед фізичних осіб.

На тлі зменшення оцінок підприємств щодо потреби в позикових коштах найближчим часом, частка підприємств, які планують скористатися банківським кредитуванням, майже не змінилася. Як і раніше, підприємства планують залучати кредити переважно в національній валюті. Респонденти також відмічають, що умови доступу до банківських кредитів стали менш жорсткими, а головними стримуючими чинниками залучення кредитних ресурсів залишаються завищені кредитні ставки, наявність інших джерел фінансування та надмірні вимоги до застави. Домінуючим чинником, що стримує розвиток підприємств, залишаються воєнні дії та їх наслідки, вплив чинника дещо посилюється. Помітно також посилюється вплив браку кваліфікованих працівників.

Протягом 2023 року продовжила свою дію Постанова Національного банку України щодо врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг від 06 березня 2022 року № 39 "Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації".

Підтримуючи діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг, Національний банк запровадив не застосовування заходів впливу до зазначених учасників ринку за порушення:

- строків подання звітності, установлених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку, затвердженими постановою Правління НБУ від 25 листопада 2021 року № 123;

- строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2021 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- вимог щодо наявності власного капіталу;

- вимог щодо подання документів та надання інформації регулятору, передбачених низкою нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Положенням про ліцензування та реєстрацію.

Для окремих учасників ринку було встановлено ряд додаткових послаблень.

Так, зокрема, до страховиків за певних умов Національний банк України має право не застосовувати заходи впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Проте, поряд з цим, було введено і ряд обмежень. Так протягом дії воєнного стану в Україні у разі недотримання страховиком нормативу ризиковості операцій страховик має продовжувати виконувати зобов'язання за укладеними договорами страхування (перестрахування, співстрахування) з урахуванням особливостей, установлених законодавством України, проте припиняє:

- о укладати нові договори страхування (перестрахування, співстрахування);

- о продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестрахування, співстрахування);

- о уносити зміни до укладених договорів страхування (перестрахування, співстрахування), що призводять до збільшення зобов'язань за такими договорами.

Одночасно було запроваджено низку обмежень для учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії.

Були введені в дію обмеження щодо операцій в іноземній валюті, які не відносяться до переліку операцій критичного імпорту. Так зокрема, під обмеження потрапили розрахунки Емітента з перестрахування, інших зовнішньоекономічних господарських операцій.

Крім того, постановою визначено особливості застосування низки нормативно-правових актів Національного банку України у зв'язку з початком військової агресії з метою зниження регуляторного навантаження на учасників ринку.

Отже, зазначені фактори, що впливали на діяльність всіх суб'єктів господарювання, впливали і на діяльність Емітента протягом року.

Разом з цим, Емітент зазначає, що продовжує приймати безпрецедентні виклики 2023 року пов'язані з воєнним станом, Емітент реагує на нові рамкові умови протягом дуже короткого часу - незалежно від того, чи це були законодавчі вимоги чи заходи щодо захисту наших споживачів або працівників. В рамках групи активізувалося спілкування з наглядовими органами, щоб мати можливість своєчасно виявити потенційні небезпеки та ризики.

Крім того, регулятор неодноразово проводив запити щодо очікуваного розвитку бізнесу та існуючої бази власних капіталів. У цьому контексті було проаналізовано численні сценарії та проведені стрес-тести на рівні материнської компанії.

Емітент оперативно впроваджувало зміни в свої внутрішні процеси. Активно розроблялися внутрішні положення, які регулювали роботу офісу. В свою чергу, для співробітників підтримувалась можливість віддаленої роботи та, за необхідності, вахтовий режим відвідування офісу при умові виконання усіх відповідних безпекових вимог.

Воєнний стан мав помірний вплив на фінансовий стан Емітента. Більшість зобов'язань за договорами укладені з особами, які проживають на територіях, на яких не велися або уже закінчені активні бойові дії,

Емітент був і залишається платоспроможним.

Консультації з клієнтами проводились в телефонному або онлайн режимі, також був налагоджений електронний обмін документами при оформленні страхових полісів та випадків. Готовність Емітента конкретно діяти реагувати на потреби своїх працівників, клієнтів, партнерів мала центральне значення.

В рамках групи компаній GRAWE створено Управління безперервності бізнесу (BCM), яке визначає процеси під час надзвичайних ситуацій. Процесами між компаніями, що стосуються BCM, керує центральний відділ управління ризиками. Управлінський персонал і надалі стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Ключовими ризиками залишаються:

- ескалація росією воєнного конфлікту;
- довший та суттєвіший, ніж очікувалося раніше, ціновий сплеск у світі;
- адміністративне регулювання тарифів.

Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишається важливим чинником підтримання функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та післявоєнного відновлення. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час повномасштабної війни. Дефіцит бюджету в наступні роки зменшуватиметься, але все ще перебуватиме на високому рівні через потребу підтримання обороноздатності країни та безперебійного функціонування економіки.

Отже, співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься критично важливим джерелом наповнення бюджету. Міжнародна підтримка також дасть змогу НБУ утримувати міжнародні резерви на достатньому рівні, забезпечувати контрольованість очікувань та макрофінансову стабільність.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Всі укладені договори Емітента виконуються, відповідно до умов та строків, визначених такими договорами.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 86

Середня чисельність працівників, які працюють за сумісництвом (осіб) - 4

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 8

Фонд оплати праці за 2023 рік складає 27 220 тис.грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента, не змінювалась.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Власником істотної участі Товариства є Акціонерне товариство "Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт" (вул. Херренгассе, 18-20, м. Грац, 8010, Австрія), яке діє згідно Витягу з актуальними даними в Реєстрі фірм FN 37748 m та відповідає встановленим законодавством вимогам. За 2023 рік зміни складу власників істотної участі Емітента не було.

#### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5

Страхова діяльність у формі обов'язкового: особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони та членів добровільних пожежних дружин (ком	АЕ № 641849	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 06.02.2007 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового: страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АЕ № 522741	10.03.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 17.02.2011 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового: особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ № 641848	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 20.08.2009 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового: страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, госпо	АЕ № 641850	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 06.02.2007 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ № 641846	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 30.09.2005 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового: страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ № 641845	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 21.07.2011 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі обов'язкового: страхування відповідальності суб'єктів	АЕ № 641847	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів				
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 30.09.2005 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі добровільного: страхування від нещасних випадків	АЕ № 641839	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 17.09.2009 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі добровільного: страхування медичних витрат	АЕ № 641840	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 17.09.2009 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі добровільного: страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту]	АЕ № 641838	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 17.09.2009 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі добровільного: страхування фінансових ризиків	АЕ № 641837	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 17.09.2009 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі добровільного: страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 641835	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 17.09.2009 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі добровільного: страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ № 641842	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 20.08.2009 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі добровільного: медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ № 641841	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 17.09.2009 безстроковий.			

	Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі добровільного: страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ № 641843	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 17.09.2009 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі добровільного: страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту, морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АЕ № 641844	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 20.08.2009 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			
Страхова діяльність у формі добровільного: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ № 641836	22.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Додаткова інформація	Строк дії ліцензії: з 20.08.2009 безстроковий. Емітент і надалі планує здійснювати даний вид страхової діяльності, що передбачає продовження терміну дії виданої ліцензії.			



## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	прості іменні		9 215 550	10,00	<p>Права акціонерів ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" (надалі - Товариство):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- брати участь в управлінні Товариством;</li> <li>- отримувати дивіденди;</li> <li>- отримувати у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства;</li> <li>- отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства</li> <li>- переважне право на придбання акцій Товариства додаткового випуску у порядку та на умовах, встановлених чинним законодавством України;</li> <li>- переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій</li> </ul>	ні	Ні

					<p>особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них, у порядку та на умовах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;</p> <p>- вимагати здійснення обов'язкового викупу Товариством належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про: злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Товариства; надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів; надання згоди на вчинення Товариством правочину, щодо якого є заінтересованість; зміну розміру статутного капіталу.</p> <p>Обов'язки акціонерів:</p> <p>- дотримуватися Статуту та інших внутрішніх документів Товариства;</p> <p>- виконувати рішення Загальних</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					зборів акціонерів, інших органів Товариства; - виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.		
--	--	--	--	--	---	--	--

### 3. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
07.12.2010	1156/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000111595	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10	4 110 000	41 100 000	100
Додаткова інформація		Мета випуску є залучення інвестицій. Розміщення акцій відбувалося шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків грошовими коштами у іноземній валюті. Розміщені повністю, у лістингу не перебувають. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється.							
20.10.2011	489/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000111595	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10	4 113 000	41 130 000	100
Додаткова інформація		Мета випуску є залучення інвестицій. Розміщення акцій відбувалося шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків грошовими коштами у іноземній валюті. Розміщені повністю, у лістингу не перебували. Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках цінних паперів не здійснюється.							
23.01.2020	5/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000111595	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10	5 215 550	52 155 500	100
Додаткова інформація		Мета емісії є необхідність дотримання відповідності діяльності ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" п. 60 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ № 913 від							

		07.12.2016 р., а також вимогам Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 07.06.2018 р. Розміщення акцій відбувалося шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків грошовими коштами (без здійснення публічної пропозиції). Розміщені повністю, у лістингу не перебувають. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється.							
16.06.2020	25/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000111595	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10	9 215 550	92 155 500	100
Додаткова інформація		Мета емісії є необхідність дотримання відповідності діяльності ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" п. 60 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р., а також вимогам Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 07.06.2018 р. Розміщення акцій відбувалося шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків грошовими коштами (без здійснення публічної пропозиції). Розміщені повністю, у лістингу не перебувають. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється.							

### III. Фінансова інформація

#### 1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя	139121	100

#### 2. Річна фінансова звітність

<https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/zvitnist/>

#### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

##### Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ГРАВЕ УКРАЇНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	19243047
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА АУДИТ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	31840760
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2874 19.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	№26-10/2023 С 700 від 26.10.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 01.11.2023 по 22.03.2024
13	Дата аудиторського звіту	22.03.2023
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Ми звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, де зазначається, що станом на дату затвердження цієї фінансової звітності повномасштабна агресія російської федерації проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року та воєнний стан в Україні тривають. Проаналізувавши наявні внутрішні, економічні та військові чинники, у тому числі ті, що зазначені у примітці 26 до фінансової звітності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.  Нашу думку щодо цього питання не було

**Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:****ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Акціонерам та Наглядовій раді  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА"

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

## Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА" (далі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик (далі - фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно та об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

## Основа для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми й прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, де зазначається, що станом на дату затвердження цієї фінансової звітності повномасштабна агресія російської федерації проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року та воєнний стан в Україні тривають. Проаналізувавши наявні внутрішні, економічні та військові чинники, у тому числі ті, що зазначені у примітці 26 до фінансової звітності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Страхові зобов'язання за випущеними страховими контрактами є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства. Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 "Страхові контракти" (далі - МСФЗ 17) є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Товариства, великим обсягом актуарних розрахунків і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня страхових зобов'язань. Процес розрахунку страхових зобов'язань відповідно до МСФЗ 17 супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і суджень, що аналізуються.

Обсяг страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року зазначений у примітці 11 до фінансової звітності, при цьому, їхня балансова вартість становить 72.6% зобов'язань Товариства.

Наші аудиторські процедури включали аналіз моделі та методології розрахунку страхових зобов'язань, яку використовувало Товариство для відображення страхових зобов'язань у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 17, зокрема:

- тестування внутрішнього контролю під час здійснення операцій за страховими випущеними контрактами;
- тестування загальних ІТ контролів;
- аналіз застосованих професійних суджень, облікових оцінок та підходів до розрахунку страхових зобов'язань;
- перевірку вхідних даних для оцінки страхових зобов'язань;
- аналітичні тести по суті за страховими випущеними контрактами;

- залучення незалежного актуарія для тестування використаної моделі, методології та припущення із визнаними прикладами актуарної практики;
- аналіз розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, яка стосувалась страхових зобов'язань.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в державні облигації внутрішніх та зовнішніх державних позик. Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облигації внутрішніх та зовнішніх державних позик є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяги цих операцій. Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові Інструменти" (далі - МСФЗ 9), який вимагає визнавати очікувані кредитні збитки на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнозів майбутніх економічних умов, є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Товариства і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків. Процес визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і систем, що аналізуються.

Обсяг зазначених операцій та очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2023 року зазначений у примітці 8 до фінансової звітності, їх балансова вартість становить 62.3% активів Товариства.

Наші аудиторські процедури включали аналіз методології оцінки очікуваних кредитних збитків, яку використовувало Товариство для відображення резервів у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 9, зокрема:

- аналіз бізнес-моделі Товариства, в рамках якої виконується управління активами;
- аналіз даних міжнародних рейтингових агентств;
- аналіз ринкових даних щодо рівня очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облигації внутрішніх та зовнішніх державних позик;
- аналіз справедливої вартості інвестицій в облигації внутрішніх та зовнішніх державних позик;
- аналіз професійного судження та облікових оцінок, які були застосовані управлінським персоналом під час визначення очікуваних кредитних збитків (примітка 2 до фінансової звітності);
- аналіз подій після звітного періоду;
- перевірку вхідних даних для оцінки очікуваних кредитних збитків.

#### Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з:

- Річний звіт емітента, який складається Товариством у відповідності до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" №608 від 06 червня 2023 року. Річний звіт емітента буде затверджений після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річний звіт емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Річного звіту емітента на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з Річним звітом емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між ним та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річний звіт емітента має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Товариства;

- Звіту про управління, який складається Товариством на підставі вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Звіту про управління на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно з Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII є перевірка є ознайомитися зі Звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у Звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи Звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління;

#### Відповідальність управлінського персоналу Товариства та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск Звіту незалежного аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Ми також:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму Звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядову раду Товариства інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Товариства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Товариства, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

Ми описуємо ці питання в своєму Звіті незалежного аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому Звіті незалежного аудитора, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

" Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року N2258-VIII

Інформація у цьому підрозділі Звіту незалежного аудитора надається відповідно до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Нас було обрано для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Зборами акціонерів 14 березня 2023 року.

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту складає 7 років.

?

Аудиторські оцінки



Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності через:
  - o існування бізнес-ризиків - Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, а також із належним Товариству статусом фінансової установи, що надає послуги зі страхування та здійснює свою діяльність у економічному, політичному середовищі та воєнній агресії російської федерації (Звіт про фінансовий стан, примітки 1, 2, 22 та 26 до фінансової звітності Товариства, а також Звіт про управління);
  - o питання складання звітності на безперервній основі (примітка 2 до фінансової звітності Товариства та параграф "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
  - o за страховими зобов'язаннями (примітка 11 до фінансової звітності та розділ "Ключові питання аудиту" цього Звіту незалежного аудитора);
  - o за інвестиціями в облігації внутрішніх та зовнішніх державних позик (примітки 2 та 8 до фінансової звітності Товариства та розділ "Ключові питання аудиту" цього Звіту незалежного аудитора).

Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності. На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, окрім процедур, зазначених у розділах "Ключові питання аудиту" та "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Global Audit Manual RSM International, який розроблений у повній відповідності до МСА (далі - GAM), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийнятного рівня;
- для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації робили окрему та/ або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід'ємного ризику, який притаманний певним класам операцій, залишків рахунків або розкриттів інформації;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту;
- залучали зовнішніх експертів з ІТ середовища та актуарних розрахунків;
- відповідно до МСУЯ 2 "Перевірки якості завдання" було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об'єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них.

Основні застереження щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основні застереження щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності полягають у застосуванні управлінським персоналом суджень під час складання фінансової звітності, що пов'язано із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, при цьому може існувати діапазон прийнятних тлумачень або суджень (примітка 2 до фінансової звітності). Отже, існуючий рівень змінюваності не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятного низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та МСА.

Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора, з додатковим звітом для Аудиторського комітету

У Товаристві функції Аудиторського комітету виконує Комітет Наглядової ради з питань аудиту. Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету, який складався відповідно до вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства під час проведення аудиту

Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі "Основа для висловлення думки" та "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Окрім обов'язкового аудиту з дати обрання нас для його виконання до дати цього Звіту незалежного аудитора нами надавались Товариству послуги, зазначені у примітці 1 до фінансової звітності. Товариство не має контролюваних ним суб'єктів господарської діяльності та дочірніх підприємств.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту викладений у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ";
- місцезнаходження - Україна, 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47 та 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19 (фактичне місце розташування) відповідно;
- інформація про реєстрацію у Реєстрі: за №2874 у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

" Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) "Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку" №555 від 22 липня 2021 року та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" №608 від 06 червня 2023 року (далі - Рішення №608).

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА" здійснювався на підставі договору №26-10/2023 С 700 від 26 жовтня 2023 року та відбувався з 01 листопада 2023 року по 22 березня 2024 року включно.

На нашу думку, розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності на дату аудиту здійснено Товариством відповідно до вимог законодавства України, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390 (примітка 1 фінансової звітності).

Товариство є учасником небанківської фінансової групи "ГРАВЕ УКРАЇНА" (примітка 1 до фінансової звітності).

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес (примітка 1 до фінансової звітності).

Материнською компанією Товариства є Акціонерне товариство "Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт", Австрія, 8010, Грац, вул. Херенгассе, 18-20.

Дочірні компанії станом на 31 грудня 2023 року у Товариства відсутні (примітка 1 до фінансової звітності).

Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні показники для страхової діяльності (примітка 1 до фінансової звітності).

У зв'язку зі складанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

" за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 3 лютого 2006 року та інформація, зазначена у пунктах 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608, наведена у примітці 1 до фінансового звіту та у Звіті про корпоративне управління;

" на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме:

опис основних характеристик систем внутрішнього контролю й управління ризиками Товариства; перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у фінансовій звітності, Звіті про управління та Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

У Товаристві не створено ревізійну комісію.

Рибак Г.Ф.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100733

22 березня 2024 року

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 31840760

<https://www.rsm.global/ukraine>

#### **IV. Нефінансова інформація**

##### **1. Звіт керівництва (звіт про управління)**

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні читачі,

За свою майже 200-річну історію група GRAWE, до якої входить Емітент, неодноразово долала складні часи. Щойно пандемія Covid-19, здавалося, була подолана, сталася подія, яка здавалася справді немислимою: Війна повернулася в Європу. Якою б складною не була ситуація, ПрАТ "Страхова Компанія "ГРАВЕ УКРАЇНА" продовжуватиме працювати.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Дорогі друзі, як Ви вже особисто вневнились ПрАТ "Страхова Компанія "ГРАВЕ УКРАЇНА" виступає надійним постачальником страхових послуг. Ми хотіли б подякувати нашим клієнтам, діловим партнерам за їхню лояльність. Ваші рекомендації є найкращим показником задоволеності клієнтів, тому ми цим особливо пишаємося та працюємо для Вас.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Основний вид діяльності емітента відповідно до установчих документів - інші види страхування, ніж страхування життя. В наступні роки емітент буде продовжувати залучення нових клієнтів, шляхом існуючих методів збуту та вірогідного залучення нових партнерів.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Емітент не укладав деривативів, не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи та витрати.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Політика управління ризиків Товариства базується на вимогах чинного законодавства і Керівництва з управління ризиками концерну GRAWE Group.

За завданнями Наглядової Ради та/або Правління в Товаристві здійснюється перевірка та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками. Серед основних напрямків в процесі управління ризиками є: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які може наражається Товариство; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; ідентифікація і моніторинг; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій Наглядовій Раді та надання рекомендацій Правлінню з боку Наглядової Ради щодо їх оптимального значення. Стратегія управління ризиками(далі - СУР) містить: мету управління ризиками; визначення основних принципів управління ризиками; визначення ризиків у страховика з урахуванням класифікації ризиків; карту ризиків; визначення допустимих меж ризиків; опис процедур управління ризиками; опис механізму виявлення та оцінки ризиків як систематичного процесу, що включає аналіз нових та переоцінку існуючих ризиків; опис механізму забезпечення платоспроможності Товариства відповідно до вимог законодавства та загальної величини ризиків у Товаристві; опис розмежування функцій і відповідальності у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд ефективності Стратегії; порядок взаємодії між виконавчим органом Товариства, наглядовою радою та призначеним працівником, що виконує функцію оцінки ризиків, у процесі управління ризиками. Виконавчий орган Товариства є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів СУР.

Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується безпосередньо голові виконавчого органу та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків. СУР служить досягненню фінансових і стратегічних цілей концерну і Товариства, забезпеченню тривалого існування компанії і виконання правових вимог і вимог до платоспроможності. Ці цілі можуть бути досягнуті за допомогою добре спланованого та дієвого контролю та систем управління ризиками.

Більш детально інформацію щодо ризиків розкрито в фінансовій звітності (Примітка 22 до Фінансової звітності).

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків Товариство забезпечує належні управління, звітність та процедури внутрішнього контролю, які дозволяють, зокрема, своєчасно виявляти зміни, що можуть становити загрозу для довгострокового виконання зобов'язань, що випливають з договорів страхування. Суттєвими чинниками ефективного управління ризиками є високий професійний рівень керівництва і відповідна комплектація персоналом. Керівництво Товариства несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування систем управління ризиками. В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління. Правління є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків.

## 1) звіт про корпоративне управління

### Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

#### Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа	
	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА", надалі - Товариство або Емітент, керується власним Кодексом корпоративного управління Товариства, затвердженим рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 27.03.2015 року. Текст кодексу корпоративного управління розміщено на власному веб-сайті Товариства. Товариство не застосовує практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	27.03.2015
URL-адреса з текстом кодексу	<a href="https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/kodeks-korporativnogo-upravlinnja/">https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/kodeks-korporativnogo-upravlinnja/</a>

#### Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	ні	У Статуті та внутрішніх документах Емітента, які діяли у 2023 році не була визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів
<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
Права акціонерів	так	В Статуті Емітента, який діяв у 2023 році, визначені права акціонерів Емітента
Права міноритарних акціонерів	так	В Статуті Емітента, який діяв у 2023 році, визначені права всіх акціонерів Емітента
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
Особа, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	Акціонери, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати необхідну інформацію у відповідності до вимог законодавства, Статуту та внутрішніх документів Емітента
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління не розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати тільки у формі, визначеній для проведення загальних зборів акціонерів. Матеріали такі особи мають можливість отримувати дистанційно.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор можуть брати участь у річних загальних зборах
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Регламент проведення загальних зборів визначено внутрішніми документами Емітента
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол та рішення загальних зборів акціонерів розкриваються на веб-сайті Емітента протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	<a href="https://www.grawe.ua/">https://www.grawe.ua/</a>
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Наглядовою Радою Емітента у 2023 році не затверджувалась політика взаємодії з акціонерами. Передбачається, що така політика буде затверджена у майбутньому
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	У 2023 році Емітентом не створювався відділ (функція) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами. Передбачається, що в 2024 році буде призначено корпоративного секретаря, який відповідатиме за відповідну взаємодію
<b>3) поглинання</b>		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	У 2023 році Наглядовою Радою Емітента не визначались відповідні принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання.
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Наглядовою Радою Емітента у 2023 році політика взаємодії зі стейкхолдерами не затверджувалась
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Емітентом у 2023 році не визначався перелік своїх стейкхолдерів і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Емітент у 2023 році не розкривав звіт щодо аспектів взаємодії із стейкхолдерами

<b>3. Наглядова рада</b>		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	ні	Члени Наглядової ради Емітента входять до складу Наглядових рад інших юридичних осіб
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Емітент веде протоколи засідань Наглядової Ради та її комітетів
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Статутом та внутрішніми документами Емітента передбачені відповідні умови
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Наглядова Рада та її члени мають необхідний доступ до інформації Емітента
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова Рада Емітента здійснює контроль за діяльністю Правління, в тому числі шляхом оцінювання його діяльності
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	ні	Статутом та внутрішніми документами Емітента не передбачено відповідної умови
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Розмір та навички членів Наглядової ради Емітента відповідають необхідним вимогам для належного виконання ними своїх обов'язків
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	Наглядовою радою переглядаються вимоги до кандидатів у члени за потреби або у разі змін у законодавстві
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається з дотриманням вимог та потреб
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	ні	Емітент у 2023 році здійснював перевірку члена Наглядової ради на професійну придатність, належну ділову репутацію тощо у відповідності до вимог законодавства. Передбачається, що затвердження внутрішнього документу, який формалізуватиме таку перевірку буде здійснено у майбутньому
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Практика процедури відбору передбачає відповідні можливості, за наявності обґрунтованих підстав для залучення
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	У 2023 році Наглядова рада Емітента не розробляла відповідні плани
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	У 2023 році Наглядовою радою не затверджувалась політика щодо різноманіття складу органів управління
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Представниками Наглядової ради Товариства у 2023 році були чоловіки. При цьому, внутрішні документи Емітента не містять обмежень щодо перебування у складі Наглядової ради жінок
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	У складі Наглядової Ради відсутні незалежні члени
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність	ні	Члени Наглядової ради не проводять вступний тренінг після їх обрання на посаду

мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	У 2023 році Наглядова Рада не розробляла відповідний план навчання з огляду на відсутність потреби у додатковому навчанні
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	В складі Наглядової ради відсутні незалежні члени
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради Емітента має можливість комунікацій із акціонерами (їх представниками та уповноваженими особами)
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції Голови Наглядової ради визначені у Положенні про Наглядову раду та Статуті Емітента
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	ні	У 2023 році не була створена посада та не призначено корпоративного секретаря.
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	У складі Наглядової ради протягом 2023 року діяв Комітет з питань аудиту, який діяв на підставі Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	У складі Комітету з питань аудиту немає незалежних членів Наглядової ради
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	так	У 2023 році у складі Наглядової Ради Емітента не було створено інших комітетів, крім Комітету з питань аудиту
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітет з призначень у 2023 році не створювався
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Комітет з питань винагороди у 2023 році не створювався
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Комітет з питань ризиків у 2023 році не створювався
<b>4. Виконавчий орган</b>		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Правління розробляє стратегію Емітента
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Наглядова рада Емітента здійснює контроль за діяльністю Правління, шляхом встановлення показників ефективності та оцінювання результатів роботи
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління звітує перед Наглядовою радою про результати своєї роботи
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Правління інформує Наглядову раду Емітента про значні події Емітента
<b>6. Винагорода</b>		

Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Винагорода Правління відповідає ринковим показникам у страховій галузі. Винагорода членів Наглядової ради не передбачена
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Розмір винагороди Правління не залежить від результатів діяльності Емітента
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Наглядова рада Емітента не отримує винагороди та виконує свої обов'язки на безоплатній основі
<b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	В Товаристві у 2023 році не затверджувалась політика щодо розкриття інформації. Передбачається, що така політика буде затверджена в майбутньому.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	Наглядова рада Емітента здійснює нагляд за Правлінням у підготовці фінансових звітів, в тому числі шляхом затвердження таких звітів
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	ні	Емітент публікує інформацію щодо корпоративного управління на сторінці за цим посиланням <a href="https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv">https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv</a>
<b>8. Система контролю і стандарти етики</b>		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	ні	Політика управління ризиків Товариства базується на вимогах чинного законодавства і Керівництва з управління ризиками концерну GRAWE Group. Товариство забезпечує належні управління, звітність та процедури внутрішнього контролю, які дозволяють, зокрема, своєчасно виявляти зміни, що можуть становити загрозу для довгострокового виконання зобов'язань, що випливають з договорів страхування. Суттєвими чинниками ефективного управління ризиками є високий професійний рівень керівництва і відповідна комплектація персоналом. Керівництво Товариства несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування систем управління ризиками. В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління. Правління є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків. Функцію внутрішнього аудиту здійснює Комітет Наглядової ради з питань аудиту У свою чергу, страховик розуміє необхідність впровадження системи управління ризиками із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а також планує вжиття відповідних заходів з цією метою. Зокрема, створення необхідної інфраструктури для системи управління ризиками обов'язково супроводжуватиметься розробкою та затвердженням відповідних внутрішніх документів.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього	так	Наглядова рада здійснює внутрішній контроль Емітента



аудитора		
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	ні	Емітентом у 2023 році не запроваджувались функція комплаєнсу. Передбачається, що така функція буде запроваджена у 2024 році.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Емітентом запроваджено Стратегію управління ризиками.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	Емітентом не затверджено декларацію схильності до ризиків. Передбачається, що така декларація буде затверджена у 2024 році.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	ні	Емітентом не запроваджено функцію ризик-менеджменту. Передбачається, що така функція буде запроваджена у 2024 році.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	ні	Емітентом не затверджено кодекс етики. Передбачається, що Кодекс етики буде затверджено у 2024 році.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	В Товаристві забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну та нетичну поведінку. Передбачається, що така процедура буде формалізована у 2024 році.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	ні	В Товаристві не запроваджено політику щодо запобігання корупції. Передбачається, що така політика буде запроваджена у 2024 році.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	В Товаристві затверджено політику щодо конфлікту інтересів.
<b>9. Оцінка корпоративного управління</b>		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	ні	Емітентом у 2023 році не була формалізована щорічна процедура самооцінки членів Наглядової Ради. Передбачається, що така процедура буде запроваджена у 2024 році.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	Емітентом у 2023 році не проводилась самооцінка членів Наглядової ради
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Емітентом не проводилась комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта

**Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень \_\_\_\_\_ ( )**

<b>Дата проведення</b>	14.03.2023
<b>Спосіб проведення</b>	X очне голосування, місце проведення: 8010, Австрія, м.Грац, вул. Херренгассе, 18-20, конференц-зал № 1 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова Рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Обрання Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Товариства Вирішили: Обрати Лічильну комісію у складі пан Л. Керн у якості голови Лічильної комісії та пані К. Штайнер у якості члена Лічильної комісії.</p> <p>2. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік Вирішили: Затвердити річний звіт Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ГРАВЕ УКРАЇНА" за 2022 р.</p> <p>3. Розподіл прибутку Товариства за 2022 р. Вирішили: Чистий прибуток Товариства за 2022 р. у сумі 26 346 936,69 грн. (двадцять шість мільйонів триста сорок шість тисяч дев'ясот тридцять шість грн. 69 коп.) розподілити наступним чином: - у відповідності до ст. 3 Статуту Товариства перерахувати 1 317 347,00 грн. (один мільйон триста сімнадцять тисяч триста сорок сім грн. 00 коп.) чистого прибутку Товариства до резервного капіталу Товариства;</p>	

- решту чистого прибутку у сумі 25 029 589,69 грн. (двадцять п'ять мільйонів двадцять дев'ять тисяч п'ятсот вісімдесят дев'ять грн. 69 коп.) не розподіляти.

4. Розгляд звіту Правління Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.  
Вирішили:  
Затвердити звіт Правління Товариства за 2022 р.

5. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.  
Вирішили:  
Затвердити звіт Наглядової ради за 2022 рік.

6. Розгляд висновків аудиторського звіту стосовно Товариства за 2022 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту  
Вирішили:  
Взяти до відома висновки аудиторського звіту стосовно Товариства за 2022 рік.

7. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності Товариства на 2023 рік  
Вирішили:  
Продовжити строк виконання ТОВ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ" завдання з аудиту на 2023 рік, а саме обрати ТОВ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ" для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

8. Схвалення діяльності Наглядової ради Товариства протягом 2022 р.  
Вирішили:  
Схвалити діяльність Наглядової ради Товариства протягом 2022 фінансового року.  
Посилання на протокол зборів - <https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/protokoli-zagalnih-zboriv/>

<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	
---	--

#### Частина 4. Рада

##### Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Ерік Веннінгдорф, 20.03.2022-19.03.2025			X	X		
Клаус Шайтегель, 20.03.2022-19.03.2025						
Гернот Райтер, 20.03.2022-19.03.2025						
Пауль Свобода, 20.03.2022-19.03.2025			Y	V		

##### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	8
з них очних:	8
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	- щодо призначення чергових загальних зборів акціонерів Товариства; - про затвердження звіту (висновків) комітету наглядової ради з питань аудиту; - про обрання (переобрання) члена правління Товариства на новий строк та інше.

##### Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	4		
з них очних:	4		
з них заочних:	0		
Опис ключових рішень комітету ради:	Під час проведення внутрішнього аудиту (контролю) порушень вимог законодавства, а також недоліків та ризиків в поточній діяльності Товариства не виявлено.		

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Оцінка незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту у 2023 році не здійснювалась		
---	--	--	--

У Товаристві у звітному періоді діяв комітет Наглядової ради з питань аудиту у складі Голови Комітету - пана Еріка Веннінгдорфа та заступника Голови комітету - пана Пауля Свободи.

#### Частина 5. Виконавчий орган

##### Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Базилевська Наталія Володимирівна			X			
Ходаківський Юрій Володимирович						

#### Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	9
з них очних:	9
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про роботу департаментів продажів</li> <li>2. Про роботу відділу андеррайтингу</li> <li>3. Про роботу фінансового та юридичного відділів</li> <li>4. Про роботу відділу врегулювання</li> <li>5. Про затвердження організаційної структури ПрАТ СК"Траве Україна"</li> <li>6. Про внесення змін до договору КАСКО.</li> <li>7. Про внесення змін до договору TRAVEL.</li> </ol>

#### Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	ні
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	<p>Функції: здійснення, відображення господарських операцій, прийняття ризиків та поточне управління ризиками.</p> <p>Підрозділи: підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи) та підрозділи підтримки діяльності Емітента, Правління.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту не здійснювалась у 2023 році. Передбачається, що відповідний підрозділ буде створено у 2024 році
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>У Емітента протягом 2023 року діяв Комітет Наглядової ради з питань аудиту, який здійснював наступні функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Емітентом, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Емітентом та юридичними особами, що перебувають під контролем Емітента;</li> <li>-перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;</li> <li>- складання проекту бюджету Наглядової ради Емітента та подання його на затвердження;</li> <li>- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним;</li> <li>- контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування Правління Емітента на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);</li> <li>- дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;</li> <li>- взаємодія із зовнішніми аудиторами;</li> <li>- аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів.</li> </ul>
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	ні
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту, Стратегія управління ризиками
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Передбачається, що звіти системи внутрішнього контролю будуть готуватись у 2024 році після затвердження відповідних внутрішніх документів щодо контролю
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Передбачається, що декларація схильності до ризиків буде затверджена Емітентом у 2024 році
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Передбачається, що декларація схильності до ризиків буде затверджена Емітентом у 2024 році
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	

#### Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
"Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт" (Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft)			100	100
Mutual insurance company "GRAWE-Vermögensverwaltung" Товариство взаємного страхування "Граве - Фермьогенсфервальтунг" Mutual insurance company "GRAWE-Vermögensverwaltung" Товариство взаємного страхування "Граве - Фермьогенсфервальтунг"			100	100

#### Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45

##### Положення

У зв'язку зі складанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 3 лютого 2006 року та інформація, зазначена у пунктах 1-5 статті 43 Розділу

П Рішення 608, наведена у примітці 1 до фінансового звіту та у Звіті про корпоративне управління;  
 - на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю й управління ризиками Товариства; перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у фінансовій звітності, Звіті про управління та Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

## Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Емітент є страховиком і розкриває інформацію про свою діяльність на власному веб-сайті <https://www.grawe.ua/>. На вказаному веб-сайті розміщується інформація, визначена законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

### 2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: Емітент у звітному періоді здійснював відповідальне споживання ресурсів, пріоритетом було використання ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини. Наприклад, офісний папір. Емітент знищує офісний папір за допомогою подрібнювачів, такий папір забирається спеціальною компанією та використовується для переробки.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	- Забруднення довкілля; - Шкідливий вплив на довкілля; - Підвищене використання природних ресурсів
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	1. Здійснення обліку енергоспоживання, впровадження прогресивних технологій енергоспоживання та освітлення; 2. Відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини; 3. Мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Емітентом у звітному періоді не затверджувались відповідні політики. Передбачається, що політики будуть затверджені у майбутньому
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Правлінням у звітному періоді не розглядались питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Наглядовою радою у звітному періоді не розглядались питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: Перелік ключових стейкхолдерів не затверджувався у звітному періоді	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: Перелік відповідних стейкхолдерів у звітному періоді не затверджувався	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками: Політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами не затверджувались. Передбачається, що відповідна політика буде затверджена у майбутньому	

**3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику**

**Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб**

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 11319,24

**VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року****2. Особлива інформація**

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну адреси власного веб-сайту емітента	15.03.2023	<a href="https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/">https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/</a>
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	27.06.2023	<a href="https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/">https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/</a>
3	Відомості про зміну адреси власного веб-сайту емітента	28.08.2023	<a href="https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/">https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/</a>
4	Спростування	26.07.2023	<a href="https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/">https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/</a>

**3. Інша інформація**

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про проведення загальних зборів	10.02.2023	<a href="https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/povidomlennja-pro-zagalni-zbori/">https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/povidomlennja-pro-zagalni-zbori/</a>