

Звіт про корпоративне управління страховика

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Згідно із статтею 4 Статуту ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (надалі за текстом – Товариство, ГРАВЕ УКРАЇНА) метою діяльності Товариства є здійснення страхування та перестрахування з видів страхування, передбачених Статутом, здійснення страхового захисту населення та здійснення пов'язаної з цим фінансової діяльності з метою одержання прибутку на вкладений капітал, а також отримання прибутку внаслідок управління власним майном.

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

Товариство дотримується прийнятих принципів та кодексу корпоративного управління, передбачених діючим законодавством України та закріплених у:

- Статуті Товариства,
- Положенні про правління Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 27.03.2015 р.,
- Положенні про наглядову раду Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.,
- Положенні про Загальні збори акціонерів Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.,
- Кодексі корпоративного управління Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 27.03.2015 р.

Тексти перелічених документів зберігаються (розміщені) у юридичному відділі Товариства.

3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвище, ім'я та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

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 2019 рік зміни складу власників істотної участі ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» не було.

4. Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

На початку 2019 року згідно з рішенням загальних зборів Товариства, затвердженого протоколом від 20 березня 2019 р. наглядова рада Товариства була у наступному складі: пан Ерік Веннінгдорф; пан Пауль Свобода; пан Гернот Райтер; пан Клаус Шайтегель.

Відповідно до рішення наглядової ради Товариства, затвердженого протоколом № 112 від 21 березня 2019 р. Головою наглядової ради Товариства було обрано пана Еріка Веннінгдорфа та Заступником Голови наглядової ради Товариства - пана Пауля Свободу.

В термін до 20.03.2019 року наглядова рада Товариства була у складі, інформацію щодо якого було розкрито Товариством у минулому Звіті про корпоративне управління за 2018 рік.

У 2019 році наглядовою радою Товариства комітетів не утворювалось.

5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Склад правління ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»:

- Голова Правління – пані Базилевська Наталія Володимирівна;
- Член Правління – пан Єтмір Краснічі.

Змін у складі Правління Товариства в 2019 році не відбувалось.

6. Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» або споживачам фінансових послуг відсутні.

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

В 2019 році Товариство одержало податкове повідомлення-рішення форми «Н» №0176451206 від 28.02.2019 року (надалі – Рішення). Рішення винесене ГУ ДФС у м. Києві на підставі Акту перевірки від 06.02.2019р. №867/26-15-12-06/25399836 про результати камеральної перевірки своєчасності реєстрації податкових накладних та/або розрахунків коригування до податкових накладних в Єдиному реєстрі податкових накладних ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (ПН 25399836) за 2017-2018 роки (надалі – Акт), який було оскаржено Товариством, проте не взято до уваги.

Товариство, в зв'язку з неоднозначністю норм податкового законодавства, **адже жодні дії Товариства не призвели а ні до не сплати, а ні до зниження будь-яких сум податкових зобов'язання в бюджет**, не погодившись із висновками контролюючого органу, викладеними в Акті, та в порядку, передбаченому п. 86.7 ст. 86 ПКУ, своїм листом від 21.02.2019 року №42/03 подало до ГУ ДФС у м. Києві заперечення на Акт, однак ГУ ДФС у м. Києві не прийняло їх до уваги та не знайшло підстав для зміни висновків Акту перевірки. Сума санкцій 74, 4 тис. грн. була сплачена Товариством в повному обсязі.

Інших заходів впливу органами державної влади до страховика, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, протягом року не застосовувалось.

8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Оплата праці членів виконавчого органу (правління) здійснюється відповідно до штатного розпису. Винагорода за рік членів наглядової ради передбачена не була.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» протягом року відсутні.

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

У Товаристві запроваджена та діє система управління ризиками (далі - СУР), що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Метою СУР Товариства є виявлення та управління ризиками, на які наражається Товариства, 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 перестраховання 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 обраних партнерів Товариства з перестраховання. 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.

Метою звітності про ризики є надання конкретної, актуальної інформації про ризики, які зачіпають Товариство, та їх розвиток. Ще однією метою управління ризиками є створення культури ризику, тобто обізнаності про ризики, які зачіпають всі рішення і угоди під час господарської діяльності Товариства. Для досягнення цієї мети підвищується обізнаність та увага до ризиків на всіх рівнях всередині Товариства.

Стратегія управління ризиками Товариства затверджена згідно протоколу наглядової ради Товариства № 65 від 23.06.2013 р. та 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.

Стратегія управління ризиками Граве Україна формується на підставі наступних основних принципів:

- **Забезпечення тривалого існування Товариства.** Для гарантування подальшого існування компанії головними факторами є забезпечення власними коштами. Для розрахунку критеріїв платоспроможності Товариство орієнтується на норми законодавства, а також на внутрішні розрахунки та аналіз.
- **Забезпечення досягнення фінансових цілей.** Гармонізація стратегії компанії з однієї сторони із стратегією ризиків із іншої сторони проводиться також і в рамках щорічного планування – як через розрахунок показників, системи раннього сповіщення до забезпечення власними коштами, розробці сценаріїв, так і безпосередньо через розрахунок забезпечення власними коштами.

- **Виконання стратегічних цілей.** СУР слугує досягненню фінансових та стратегічних цілей компанії, забезпеченню тривалого існування Товариства та виконанню правових вимог та вимог до платоспроможності. Ці цілі можуть бути досягнуті із метою добре спланованого та дієвого контролю та систем управління ризиками.
 - **Виконання законодавчих вимог.** СУР розроблена та діє у відповідності до вимог законодавства.
 - **Усвідомленість прийняття ризиків.** Товариство змушене свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу від здійснення тієї або іншої операції. Незважаючи на те, що по деяких операціях можна прийняти тактику "уникнення ризику", повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик – об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.
 - **Керованість прийнятими ризиками.** До складу портфеля ризиків включаються тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, або ігноруються, або передаються зовнішньому страховикові чи партнерам по бізнесу.
 - **Порівняння рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості проведених операцій.** Цей принцип є основним в управлінні ризиками. Він полягає в тому, що Товариство ухвалює в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, відкидаються або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик. Відтак, як підсумкові, так і прогнозовані результати господарської діяльності або конкретної операції корегуються з урахуванням ступеня ризику, прийнятого Товариством для їхнього одержання.
 - **Порівняння рівня прийнятих ризиків з можливими втратами Товариства.** Можливий розмір фінансових втрат Товариства в процесі проведення тієї або іншої ризикової операції повинен відповідати частці капіталу, яка зарезервована для його покриття. Інакше настання ризикової ситуації спричинить втрату певної частини активів, що забезпечують операційну або інвестиційну діяльність Товариства, тобто знизить його потенціал формування прибутку й темпи подальшого розвитку. Розмір ризикового капіталу, що включає необхідні фонди й резерви, повинен бути визначений заздалегідь і служити критерієм прийняття тих видів ризиків, які не можуть бути передані партнерам по операції або зовнішньому страховикові.
 - **Урахування фактору часу в управлінні ризиками.** Чим довше період здійснення операції, тем ширше діапазон супутніх їй ризиків, тим менше можливостей забезпечувати нейтралізацію їх негативних наслідків. При необхідності здійснення таких операцій Товариство повинне включати в необхідну величину доходу не тільки премії за відповідні ризики, але й премію за ліквідність.
 - **Урахування стратегії Товариства в процесі управління ризиками.** СУР базується на загальних принципах, критеріях і підходах, що відповідають обраній Товариством стратегії розвитку. Орієнтація на стратегію розвитку дозволяє зосередити основні зусилля на тих видах ризику, які обіцяють Товариству економічний успіх, визначити граничний обсяг ризиків, які можна взяти на себе, виділити необхідні ресурси для управління ними.
 - **Урахування можливості передачі ризиків.** Прийняття ризиків, які не порівняні з можливостями Товариства по нейтралізації їх негативних наслідків, не допускається. У той же час необхідність реалізації тієї або іншої ризикової операції може диктуватися вимогами стратегії й спрямованості господарської діяльності. Включення їх у портфель ризиків припустиме лише в тому випадку, якщо можлива часткова або повна їх передача партнерам по бізнесу або зовнішньому страховику. Критерій зовнішнього страхування ризиків повинен бути обов'язково врахований при формуванні портфеля ризиків Товариства.
- Виконавчий орган Товариства є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів СУР. Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується безпосередньо

голови виконавчого органу та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

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

Результатами функціонування протягом року системи внутрішнього контролю ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» є:

- функціонування внутрішніх правил та процедур контролю;
- стабільне і ефективне функціонування ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»;
- дотримання внутрішньогосподарської політики;
- збереження та раціональне використання активів ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»;
- відсутність та запобігання фальсифікацій, помилок;
- точність і повнота бухгалтерських записів;
- своєчасна підготовка надійної фінансової інформації;
- незалежні процедури перевірки (аудиторські процедури), які використовуються для визначення того, чи були фінансово-господарські операції належним чином санкціоновані, правильно оформлені і відображені в облікових регістрах.

У Товаристві діє комітет наглядової ради з питань аудиту та затверджене у новій редакції Положення Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» про комітет наглядової ради з питань аудиту, розроблене відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001р. (зі змінами та доповненнями), «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1772 від 05.06.2014р., «Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4660 від 27.09.2005р. та Статуту Товариства.

Внутрішній аудит у Товаристві в 2019 році проводився комітетом наглядової ради з питань аудиту (надалі - комітет наглядової ради з питань аудиту).

З 01.12.2019 р. по 15.12.2019 р. комітетом наглядової ради з питань аудиту було проведено планову перевірку за результатами фінансового - господарської діяльності Товариства у 2019 році. За результатами проведеного внутрішнього аудиту (контролю) порушень вимог чинного законодавства, а також недоліків та ризиків в поточній діяльності Товариства не виявлено. Результати проведеного внутрішнього аудиту комітетом наглядової ради з питань аудиту щодо поточної діяльності Товариства у 2019 році були надані Наглядовій раді Товариства.

Стосовно даних, зазначених в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку станом на 31.12.2019 року, Товариство повідомляє, що ця інформація за формами і в одиницях виміру (в тис грн. без десяткових знаків) надана 16 лютого 2020 року до Нацкомфінпослуг у складі фінансової звітності і звітних даних страховика за 12 місяців 2019 року (у вигляді електронних документів з дотриманням вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» від 22.05.2003 № 851-IV (зі змінами та доповненнями) та розділу II вих. № 54 /03.

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

Факти відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, відсутні.

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

Щодо оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» зазначає, що протягом 2019 року такі операції не відбувались.

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

Оскільки вимоги щодо подання Звіту про корпоративне управління страховика запроваджено Законом України від 12.07.2001 року № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» із змінами та доповненнями, Товариство розкриває зазначену інформацію відповідно до терміну «пов'язана особа», визначеного цим нормативним документом.

До операцій з пов'язаними особами в 2019 році належать операції Товариства з перестрахування в Акціонерному товаристві «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» договорів страхування життя у відповідності до умов договорів перестрахування, а саме: договору про пропорційне перестрахування від 17 квітня 2000 року та договору про квотне перестрахування на основі ризикової премії від 30 грудня 2005 року, операції в межах договорів про передачу прав на використання комп'ютерної програми/ програмного забезпечення №1/2016 від 04 січня 2016 року, субліцензійної угоди №2/2016 від 04 січня 2016 року, договору адміністрування від 01 січня 2013 року, договору про надання консультаційних послуг від 01 січня 2013 року, договору про надання ІТ-інфраструктури від 01 січня 2013 року, договору про надання консультаційних послуг щодо Solvency II від 14.12.2017 року, операції щодо отримання доходів від об'єктів інвестиційної нерухомості, відповідно до договору від 21.09.2017 року, укладеного з Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ГРАВЕ Україна».

Всі розрахунки за наведеними операціями здійснюються Товариством в грошовій формі. Всі розрахунки здійснюються протягом термінів, встановлених договірними відносинами. Витрати або доходи, визнані Товариством протягом звітного періоду, як безнадійні або сумнівні щодо отримання, відсутні.

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

При складанні аудиторського висновку аудитором використовуються вимоги Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, та рекомендації, викладені в Розпорядженні Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012 року за № 2316 «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті

інформації фінансовими установами» та Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, викладеного в редакції згідно з Розпорядженням Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року за № 1521 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків».

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішнім аудитором на 2019 рік ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» Наглядовою радою, з урахуванням та дотриманням вимог ст. 29 Закону України від 21.12.2017 року за № 2258-VIII «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (в редакції що діє з 07.02.2018 року), призначено ТОВ «АФ «АПК-АУДИТ» (код ЄДРПОУ: 31840760, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. НИЖНЬОЮРКІВСЬКА, 47) (з 14.08.2019р. перейменовано в Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА АУДИТ", код ЄДРПОУ: 31840760)

(Повідомлення ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» про суб'єкт аудиторської діяльності, який надаватиме послуги аудиту фінансової звітності подано до Нацкомфінпослуг вих. № 69/02 від 25.03.2019 р.).

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» включено до реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України з віднесенням до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під номером 31.

ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2874 від 23.04.2002 року, свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг) № 0081 (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 січня 2017 р. № 140), строк дії свідоцтва з 26 січня 2017 року до 01 грудня 2021 року.

ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» включено до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

1. «Суб'єкти аудиторської діяльності» під номером 151;
- 2.«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності» під номером 57;
3. «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» під номером 31.

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням: <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» складає більше ніж 17 років, а саме з 23.04.2002 року.

Аудиторські послуги для ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» надає з 2017 року.

До переліку аудиторських послуг, що надаються ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» для ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» належать:

- аудиторські послуги з надання аудиту річної фінансової звітності, яка складена за МСФЗ;
- аудиторські послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика за 2019 рік, що складаються з загальних відомостей про страховика, звіту про доходи та витрати страховика, звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика та пояснювальної записки до звітних даних страховика (далі – інформація з предмету завдання), вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 (викладеного в редакції згідно з Розпорядженням Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року за № 1521 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків»);
- аудиторські послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо звіту про корпоративне управління;
- аудиторські послуги з надання аудиту фінансової звітності, спеціального призначення, яка складена відповідно до Принципів бухгалтерського обліку Групи GRAWE.

Протягом 2019 року випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

В 2019 році відбулись зміни: зміна найменування аудитора з ТОВ «Аудиторська фірма «АПіК - Аудит» на ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ».

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2019 року, не відбувалось. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.

Станом на момент подання звіту механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг відповідає діючому законодавству України, Положенню Товариства про механізм розгляду скарг, затвердженому рішенням наглядової ради Товариства згідно протоколу №75 від 27.03.2015 р. Всі скарги, що надійшли до ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» протягом 2019 року, були розглянуті протягом встановленого законодавством терміну. Працівником страховика, уповноваженим розглядати скарги є Вебер Олена. Враховуючи наведене, Товариство вважає, що стан

розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (кількість скарг, що надійшли відповідає кількості розглянутих та задоволених скарг), є належним і відповідає вимогам, передбаченим чинним законодавством України.

Протягом 2017 року проти ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» було ініційовано наступні судові процеси (які тривають станом на дату складання звіту):

- у провадженні Касаційного цивільного суду у складі Верховного Суду знаходиться цивільна справа № 278/888/17 за позовом Мирутенка Івана Степановича до Товариства про стягнення страхової виплати в сумі 236 288,93 грн. Рішення суду апеляційної інстанції по цій справі, що набрало законної сили, яким позовні вимоги Мирутенко І.С. було задоволено частково, виконане Товариством в повному обсязі. В разі задоволення касаційної скарги Товариства та скасування рішення суду апеляційної інстанції, Касаційним цивільним судом буде вирішено питання про поворот виконання рішення, що матиме наслідком повернення Товариству коштів, сплачених за рішенням суду апеляційної інстанції.
- у провадженні Печерського районного суду м. Києва знаходиться цивільна справа №757/44732/17-ц за позовом Ладанові Світлани Володимирівни до Товариства про визнання страхового полісу недійсним та стягнення коштів в сумі 15 050,00 грн. Станом на дату подання звіту справа знаходиться на розгляді в суді першої інстанції, рішення у справі не прийняте.

Всі суми є не суттєвими і інформація не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан страховика.

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

Інформація про корпоративне управління у страховику, подається відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Крім цього окремі положення щодо корпоративного управління розкрито у:

тексті Пояснювальної записки форма, склад і порядок подання якої передбачені Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, викладеного в редакції згідно з Розпорядженням Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року за № 1521 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків», та у Звіті про управління, форма, склад і порядок подання якого передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року за № 996-XIV із змінами і доповненнями.

Згідно з іншими законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, подання зазначеної інформації не передбачено.

Голова Правління

Фінансовий директор



Н.В. Базилевська

І.А. Андреева