

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 2020 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 Паули Свободу.

У 2020 році склад наглядової ради не змінювався, комітетів наглядовою радою Товариства 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 Базишевська Наталія Володимирівна;
- Член Правління – пан Єтмір Краснічі.

Змін у складі Правління Товариства в 2020 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 2020 році за фактом проведеної в період з 23.01.2020 р. по 04.03.2020 р. планової виїзної документальної перевірки Головним управлінням ДПС у м. Києві Товариство, одержало податкові повідомлення-рішення, складені на підставі Акту №28/26-15-05-10-02/25399836 від 11.03.2020 р. Відповідно до яких до Товариства було застосовано заходи впливу у вигляді штрафних санкцій на загальну суму 98,9 тис. грн.

Сума санкцій 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.

Разом з цим, Товариство зазначає наступне:

через ситуацію з COVID-19 в Україні був введений карантин з 11 березня до 12 травня 2020 року згідно з Постановою Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19» №211. Були запроваджені обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та жорсткі карантинні заходи які включали: закриття всіх навчальних закладів, закриття державного кордону, призупинення громадського транспорту, заборону будь-яких публічних заходів, крім того заборонено перебувати в громадських місцях без медичних масок тощо. Більше того, під час карантинного періоду в Україні заборонялось надавати всі види бізнесу, крім:

- технічне обслуговування та ремонт автомобілів;
- діяльність з ремонту комп'ютерів, побутових виробів;
- банківська та страхова діяльність;
- медична та ветеринарна практика, включаючи аптечний бізнес;
- АЗС;
- поштові послуги;
- роздрібний продаж продуктів харчування.

В подальшому, карантин, який був введений в Україні з 11 березня 2020 року через ситуацію COVID-19, був продовжений і триває до сьогодні з певними періодичними посиленням або послабленням обмежувальних заходів. При цьому на період дії зазначених обмежень було дозволено провадження діяльності з надання фінансових послуг, діяльності фінансових установ і діяльності з інкасації та перевезення валютних цінностей та інше.

Криза спричинена пандемією через COVID-19 помірно вплинула на Товариство. Основним ризиком для Товариства було те, що в результаті карантинних обмежень доходи населення значно скоротилися, адже це могло призвести до зменшення надходження страхових премій від фізичних осіб. Проте, якщо порівнювати з минулим роком, страхові премії збільшились на 16,4% та у 2020 році склали 441 262 тис. грн. З огляду на вище зазначене, можемо зробити підсумок, що Товариству вдалося зберегти прийнятний фінансовий результат шляхом помірного зростання страхових премій, збереження сталих показників активів і зобов'язань, а також уникнення знецінення активів.

В першу чергу, адаптуючись під несподівану ситуацію спричинену пандемією 2020 року, Товариство оперативно впроваджувало зміни в свої внутрішні процеси. Активно розроблялися внутрішні положення, які регулювали роботу офісу під час дії карантину. В свою чергу, для співробітників була організована віддалена робота та, за необхідності, вахтовий режим відвідування офісу при умові виконання усіх відповідних протиепідемічних вимог. Товариство забезпечило весь персонал та клієнтів засобами індивідуального захисту, також регулярно проводилась дезінфекція приміщення.

Консультацій з клієнтами проводились в телефонному або онлайн режимі, також був налагоджений електронний обмін документами при оформленні страхових полісів та випадків.

Управлінський персонал і надалі стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

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 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 обраних партнерів Товариства 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.

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 голові 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 2020 році проводився комітетом наглядової ради з питань аудиту (надалі - комітет наглядової ради з питань аудиту).

З 01.12.2020 р. по 15.12.2020 р. комітетом наглядової ради з питань аудиту було проведено планову перевірку за результатами фінансового - господарської діяльності Товариства у 2020 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 2020 році були надані Наглядовій раді Товариства.

Стосовно даних, зазначених в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку станом на 31.12.2020 року, Товариство повідомляє, що ця інформація за формами і в одиницях виміру (в тис грн. без десяткових знаків) надана у встановлений законодавством термін до 28 лютого 2021 року до НБУ у складі фінансової звітності і звітних даних страховика за 12 місяців 2020 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).

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

Факти відчуження протягом 2020 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 2020 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Граве Україна зазначає, що протягом 2020 року відбулися наступні операції:

- з погашення облігацій внутрішньої державної позики, дата операції 16.10.2020 року, на загальну суму 543 883, 7 тис. грн.

Операція з погашення облігацій внутрішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, придбаних 18.10.2018 року Товариством з метою представлення коштів резервів із страхування життя і утримувались до погашення. Операція придбання цінних паперів була здійснена відповідно до вимог законодавства. Зазначені цінні папери було погашено відповідно до умов їх випуску.

- з придбання облігацій внутрішньої державної позики, дата операції 22.10.2020 року, на загальну суму 511 958, 7 тис. грн.

Операція з придбання облігацій внутрішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, з метою представлення коштів резервів із страхування життя що утримуватимуться до погашення. Операція придбання цінних паперів була здійснена відповідно до вимог законодавства.

Предметом безпосередньої діяльності страховика може бути лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Операції з придбання державних цінних паперів є результатом виконання Товариством операцій з розміщення страхових резервів та їх управлінням, що в повній мірі відповідає вимогам Закону України від 07.03.1996 року за № 85/96-ВР "Про страхування", із змінами і доповненнями.

Товариство зауважує, що процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими, і повернення коштів в наслідок закінчення терміну депозиту, і погашення, відповідно до умов випуску державних цінних паперів, є результатом отримання активів у вигляді коштів на розрахунковому рахунку, що знов таки спрямовуються Товариством в дозволені категорії активів (депозити, цінні папери емітовані державою, ін.) з урахуванням нормативів платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів Товариства.

Придбання державних цінних паперів здійснюється за ринковими цінами котирувань.

Інші суттєві операції, які мали місце у звітному періоді та призвели до зміни обсягів та/або структури активів Товариства на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, відсутні.

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 2020 році належать операції Товариства з перестраховання в Акціонерному товаристві «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» договорів страхування життя у відповідності до умов договорів перестраховання, а саме: договору про пропорційне перестраховання від 17 квітня 2000 року та договору про квотне перестраховання на основі ризикової премії від 30 грудня 2005 року, операції в межах договорів про надання прав на використання комп'ютерної програми/ програмного забезпечення з кінцевим користувачем №1/2016 від 04 січня 2016 року, субліцензійної угоди №2/2016 з кінцевим користувачем 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 IT-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», операції з придбання облігацій зовнішньої державної позики України відповідно до договору купівлі-продажу облігацій зовнішньої державної позики України від 03 липня 2020 року, укладеного з Товариством з обмеженою відповідальністю „БВГ Бетайлігунгс-унд Фервальтунгсгезельшафт мбх”.

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 Закону про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність.

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 2020 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 «АПШК-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).

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», має 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»;

2.«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності»;

3. «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

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 18 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 звіту про корпоративне управління;
- аудиторські послуги з надання аудиту фінансової звітності, спеціального призначення, яка складена відповідно до Принципів бухгалтерського обліку Групи GRAWE.

Протягом 2020 року випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

В 2020 році змін в реквізитах та найменування аудитора не було, останні зміни відбулись у 2019 році: зміна найменування аудитора з ТОВ «Аудиторська фірма «АПІК - Аудит» на ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ».

В 2020 році була здійснена ротація ключового партнера на завданні з аудиту фінансової звітності.

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2020 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 2020 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 відповіді 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 236,3 тис. 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.

Протягом 2020 року проти ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» було ініційовано наступні судові процеси (які тривають станом на дату складання звіту):

- у провадженні Печерського районного суду м. Києва знаходиться цивільна справа №757/31979/20-ц за позовом Кісілюк Діани Радифівни до Товариства про стягнення викупної суми у розмірі 37,8 тис. грн. (судові витрати – 7,9 тис. грн., судовий збір – 0,84 тис. грн.). Станом на дату подання звіту справа знаходиться на розгляді в суді першої інстанції, рішення у справі не прийняте.

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», 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, та Звіті керівництва підготовлено відповідно до вимог статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» (зі змінами та доповненнями) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 (із змінами та 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



Н.В. Базилевська

Фінансовий директор

І.А. Андрєва