

**Приватне акціонерне товариство**  
**«Страхова компанія «ГРАВЕ Україна»**  
(код ЄДРПОУ: 19243047)

**Звіт про корпоративне управління**  
**за 2016 рік**

*відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року, в редакції з урахуванням змін, внесених Законом України «Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання ринків фінансових послуг» № 3462-VI від 02.06.2011 року*

| №  | Вид звітної інформації   | Звітна інформація щодо<br><b>ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» (надалі – Товариство)</b>   |
|----|--|--|
| 1. | Мета провадження діяльності фінансової установи  | Згідно з Статутом ПрАТ СК «ГРАВЕ Україна» метою діяльності Товариства є здійснення всіх передбачених законодавством видів страхування та перестраховування, як обов'язкового, так і добровільного, на які Товариство має ліцензії, та іншої діяльності, пов'язаної із страховими операціями, для одержання прибутку.   |
| 2. | 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Статуті Товариства,</li> <li>• Положенні про Загальні збори акціонерів Товариства, затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.;</li> <li>• Положенні про Правління Товариства, затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 27.03.2015 р.;</li> <li>• Положенні про Наглядову раду Товариства, затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.;</li> <li>• Кодексі корпоративного управління Товариства, затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 27.03.2015 р.</li> </ul> Тексти перелічених документів зберігаються (розміщені) у юридичному відділі Товариства. |
| 3. | Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік. | Власником істотної участі Товариства є Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» (вул. Херренгасе, 18-20, м. Грац, 8010, Австрія), яке діє згідно Витягу з актуальними даними в Реєстрі фірм FN 37748 m та відповідає встановленим законодавством вимогам.<br>За 2016 рік зміни складу власників істотної участі Товариства не було.  |
| 4. | Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.  | Склад Наглядової ради Товариства:<br><br>Клаус Міхаель Шайтегель – Голова Наглядової ради;<br>Гюнтер Пухтлер – заступник Голови Наглядової ради;<br>Гаральд Люнцер – член Наглядової ради;<br>Пауль Свобода – член Наглядової ради.<br><br>У 2016 році відбулась зміна складу Наглядової ради Товариства, зокрема, у зв'язку зі закінченням строку повноважень членів Наглядової ради Товариства, 18.03.2016 р.<br><br>Загальними зборами акціонерів Товариства обрано   |

|     |  |   |
|-----|--|---|
|     |  | <p>новий склад Наглядової ради у кількості 4-ох членів (протокол Річних загальних зборів акціонерів від 18.03.2016 р.), а саме: Клаус Міхаель Шайтегель, Гюнтер Пухтлер, Гаральд Люнцер, Пауль Свобода.</p> <p>У складі Наглядової ради Товариства діє підрозділ з питань внутрішнього аудиту, одноосібним членом та Головою цього підрозділу є член Наглядової ради Гюнтер Пухтлер.</p>  |
| 5.  | Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.   | <p>Виконавчим органом Товариства є Правління Товариства, у складі:</p> <p>Виконуючий обов'язки Голови Правління, Член Правління – Базилевська Наталія Володимирівна.</p> <p>Склад Правління Товариства у 2016 році не змінювався.</p>   |
| 6.  | Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.   | Відсутні.   |
| 7.  | Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.   | <p>До Товариства протягом 2016 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг не застосовувались заходи впливу.</p> <p>Інші заходи впливу до органів Наглядової ради та Правління Товариства протягом 2016 року органами державної влади не застосовувались.</p>   |
| 8.  | Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.   | <p>Винагорода за виконання обов'язків членам Наглядової ради не передбачена.</p> <p>Оплата праці членів виконавчого органу (Правління) здійснюється відповідно до штатного розпису.</p>   |
| 9.  | Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.  | Відсутні.   |
| 10. | Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.  | <p>Товариством запроваджено систему управління ризиками, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- стратегію управління ризиками, затвердження якої полягає у визначенні мети та основних елементів системи управління ризиками відповідно до чинних нормативно-правових актів;</li> <li>- реалізацію управління ризиками, яка являє собою процес, спрямований на виявлення, оцінку, моніторинг, попередження та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства, відповідно до діючого законодавства.</li> </ul> <p>Стратегія управління ризиками ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» затверджена рішенням Наглядової ради Товариства (протокол № 6 від 23.06.2014р.).</p> |
| 11. | 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. | <p>Внутрішній аудит у Товаристві в 2016 році проводився Структурним підрозділом Наглядової ради Товариства з питань внутрішнього аудиту (надалі - Структурний підрозділ).</p> <p>З 01.12.2016 р. по 15.12.2016 р. Структурним підрозділом було проведено планову перевірку за результатами фінансового - господарської діяльності Товариства у 2016 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 Структурним підрозділом щодо поточної діяльності Товариства у</p>                          |

|     |   |   |
|-----|---|---|
|     |   | <p>2016 році були надані Наглядовій раді Товариства.</p> <p>Стосовно даних, зазначених в примітках до фінансової звітності, Товариство повідомляє, що ця інформація за формами і в одиницях виміру (в тис грн. без десятих знаків) надана у складі річної фінансової звітності станом на 31.12.2016 року, що подається разом із даним звітом за 2016 рік, що складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.</p>   |
| 12. | Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.  | Факти відчуження протягом 2016 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні.   |
| 13. | Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.   | Протягом звітного періоду відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.  |
| 14. | 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.  | <p>Операції з Акціонерним товариством «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» відповідно до субліцензійної угоди № 2/2016 від 04 січня 2016 року за право користування правами на програмне забезпечення, договору адміністрування від 01 січня 2015 року за послуги адміністрування, договору про надання консультаційних послуг від 01 січня 2015 року за консультаційні послуги. Всі розрахунки здійснюються згідно умов договору та в грошовій формі.</p> <p>Операції відповідно до Договору про надання поворотної фінансової допомоги від 16 травня 2016 року з ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя». Всі розрахунки здійснюються згідно умов договорів та в грошовій формі.</p>   |
| 15. | 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 (із змінами та доповненнями). |
| 16. | Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.   | Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «РСМ Україна» (код ЄДРПОУ 21500646, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, буд. 47).   |
| 17. | Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: <ul style="list-style-type: none"> <li>• загальний стаж аудиторської діяльності;</li> <li>• кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;</li> <li>• перелік інших аудиторських послуг, що</li> </ul> | <p>більше 20 років, а саме з 22.02.1994 року;</p> <p>2 роки;</p> <p>До переліку аудиторських послуг, що надаються «РСМ</p>  |

|     |  |  |
|-----|--|--|
|     | <p>надавалися такій фінансовій установі протягом року;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</li> <li>• ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;</li> <li>• стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг</li> </ul>        | <p>Україна» (попереднє найменування ТОВ АФ «РСМ АПК») для ПрАТ «Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА» належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• аудиторські послуги з надання аудиту річної фінансової звітності, яка складена за МСФО;</li> <li>• аудиторські послуги з надання аудиту річної регуляторної звітності, яка складена згідно з Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39.</li> </ul> <p>Протягом 2016 року випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.</p> <p>Річна та квартальна фінансова звітність за 2011-2012 рр. підтверджувалась Товариством з обмеженою відповідальністю «Ера-Аудит» (код ЄДРПОУ 35287068). Річна та квартальна фінансова звітність за 2013-2014 рр. підтверджувалась Товариством з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнер» (код ЄДРПОУ 37741155).</p> <p>Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2016 року, не відбувалось. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.</p> |
| 18. | <p>Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• наявність механізму розгляду скарг;</li> <li>• прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;</li> <li>• стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</li> <li>• наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.</li> </ul> | <p>З метою захисту прав споживачів фінансових послуг, Товариством розроблене Положення про механізм розгляду скарг ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА», затверджений рішенням Наглядової ради від 27.03.2015р., та відповідає діючому законодавству.</p> <p>Працівником Товариства, уповноваженим розглядати скарги є Хахуда Олег Віталійович.</p> <p>Всі скарги, що надійшли до Товариства протягом 2016 року розглянуті, на них надано відповіді у строки передбачені Положенням про механізм розгляду скарг ПрАТ СК «ГРАВЕ Україна» та законодавством. Скарг, за наслідками розгляду яких було прийнято рішення, що вони є обґрунтованими та/або підлягають задоволенню, до ПрАТ СК «ГРАВЕ Україна» не надходило.</p> <p>На розгляді в судах різних інстанцій знаходяться судові справи, зокрема, справи по стягненню з Товариства страхових відшкодувань, справи про стягненню коштів в порядку регресу (згідно зі ст.27 Закону України «Про страхування» та ст.993 Цивільного кодексу України). Протягом 2016 року на ПрАТ СК «ГРАВЕ Україна» до суду було подано 10 позовів, де ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» було Відповідачем або співвідповідачем у справі, з них, 3 позови було частково задоволеною, 3 - задоволено повністю, а ще 4 знаходиться у провадженні суду.</p>  |
| 19. | <p>Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які</p>   | <p>Інформація про корпоративне управління у страховика, подається відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Згідно з іншими законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-</p>   |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. | правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, подання зазначеної інформації не передбачено. |
|--|---|---|

В.о. Голови Правління  
ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА»



---

Н.В. Базилевська