

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

**Звіт про корпоративне управління**  
**за 2017 рік**

*відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року*

| №  | Вид звітної інформації   | Звітна інформація щодо<br>ПрАТ Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА»<br>(надалі – Товариство)  |
|----|--|--|
| 1. | Мета провадження діяльності фінансової установи  | Згідно з Статутом ПрАТ «Страхова компанія 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, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.;</li> <li>• Положенні про Правління Товариства, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 27.03.2015 р.;</li> <li>• Положенні про Наглядову раду Товариства, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.;</li> <li>• Кодексі корпоративного управління Товариства, затвердженому 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. 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.<br>За 2017 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>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 2017 році змін в складі Наглядової ради Товариства не було.<br><br>У складі Наглядової ради Товариства діє підрозділ з питань внутрішнього аудиту, одноосібним членом та Головою цього підрозділу є член Наглядової ради  |

|     |  |   |
|-----|--|---|
|     |  | Гюнтер Пухтлер.   |
| 5.  | Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.   | Виконавчим органом Товариства є Правління Товариства, у складі:<br>Виконуючий обов'язки Голови Правління, Член Правління – Базилевська Наталія Володимирівна.<br>Член Правління – посада вакантна.<br><br>Склад Правління Товариства у 2017 році не змінювався.   |
| 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.                                 | Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Розпорядженням № 3457 від 15.08.2017р. застосовано до Товариства захід впливу у вигляді зобов'язання вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення строків подання інформації про укладені та достроково припинені договори обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів до централізованої бази даних МТСБУ.<br><br>Згідно із повідомленням – рішенням ГУ ДФС у м. Києві від 11.12.2017 року № 02328211301 до Товариства було застосовано штрафні санкції за несвочасну подачу податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь фізичних осіб, і сум утриманого з них податку (форма 1ДФ) за 4 квартал 2014 року у сумі 510 грн. Штрафні санкції було своєчасно сплачено 15.12.2017 р.<br><br>Інші заходи впливу до Товариства, в тому числі до органів Наглядової ради та Правління Товариства, протягом 2017 року органами державної влади не застосовувались. |
| 8.  | Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.   | Винагорода за виконання обов'язків членам Наглядової ради не передбачена.<br><br>Оплата праці членів виконавчого органу (Правління) здійснюється відповідно до штатного розпису.  |
| 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.  | Товариством запроваджено систему управління ризиками, що включає:<br>- стратегію управління ризиками, затвердження якої полягає у визначенні мети та основних елементів системи управління ризиками відповідно до чинних нормативно-правових актів;<br>- реалізацію управління ризиками, яка являє собою процес, спрямований на виявлення, оцінку, моніторинг, попередження та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства, відповідно до діючого законодавства.<br><br>Стратегія управління ризиками ПрАТ «Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА» затверджена рішенням Наглядової ради Товариства (протокол № 6 від 23.06.2014р.).  |


|     |  |  |
|-----|--|--|
| 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 2017 році проводився Структурним підрозділом Наглядової ради Товариства з питань внутрішнього аудиту (надалі - Структурний підрозділ).</p> <p>З 01.12.2017 р. по 15.12.2017 р. Структурним підрозділом було проведено планову перевірку за результатами фінансового - господарської діяльності Товариства у 2017 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 2017 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 десяткових знаків) надана у складі річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 року, що подається разом із даним звітом за 2017 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 2017 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.  | <p>Щодо оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2017 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Товариство зазначає, що відповідно до договору на брокерське обслуговування №337/2014-БО від «17» січня 2014 року, укладеного з ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна», Ліцензія НКЦПФР серія АЕ № 263018 від 11.04.2013 року, брокерська діяльність, строк дії: з 11.04.2013 року необмежений, 18.05.2017 року Товариством було придбано облигації внутрішніх державних позик України, емітентом яких є Міністерство фінансів України, на суму 23 817,4 тис. грн., 27.07.2017 - на суму 19 444,2 тис. грн., 23.11.2017 - на суму 12 107,6 тис. грн.</p> <p>Придбання було здійснено за ринковими цінами котирувань.</p> <p>Зазначені облигації внутрішніх державних позик України були придбані Товариством з метою розміщення страхових резервів, що в повній мірі відповідає вимогам ст. 31 Закону України «Про страхування» №85/96 від 07.03.96 р. (із змінами і доповненнями) і Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23.02.2016 року за № 396 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України».</p> <p>Відповідно до облікової політики Товариства всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладення угоди, або на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або</p> |

|     |  |   |
|-----|--|---|
|     |  | отриманої компенсації).<br>Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Товариство діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов.  |
| 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. | До операцій з пов'язаними особами протягом 2017 року належать операції з Акціонерним товариством «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» відповідно до субліцензійної угоди № 2/2016 від 04.01.2016 року за право користування правами на програмне забезпечення, договору адміністрування від 01.01.2015 року за послуги адміністрування, договору про надання консультаційних послуг від 01.01.2015 року за консультаційні послуги, з товариством «БОРИВІТЕР АТ» відповідно до Договору від 26.12.2017 року було здійснено розрахунки за неторгівельними операціями, з компанією ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» відповідно до Договору оренди приміщення від 21.09.2017 року, договору оренди автомобіля від 24.11.2017 року та відповідно до договору купівлі-продажу автоматичної телефонної станції від 25.12.17р., з «ГРАВЕ Карат Асігурарі С.А.» відповідно до ліцензійного договору №01/17 від 12.06.2017 р здійснено надання невиключних прав на використання об'єкту права інтелектуальної власності, об'єктом права інтелектуальної власності є аудіовізуальний твір «Автострахування від Граве».<br><br>Всі розрахунки здійснюються згідно умов договорів та в грошовій формі. |
| 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.  | Зовнішнім аудитором на 2017 рік ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ Україна» Наглядовою радою призначено ТОВ «АФ «АПК-АУДИТ» (код ЄДРПОУ: 31840760 місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. НИЖНЬОЮРКІВСЬКА, 47).<br><br>ТОВ «АФ «АПК-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.  |
| 17. | <p>Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• загальний стаж аудиторської діяльності;</li> <li>• кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;</li> </ul> <p>• перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;</p> <p>• випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</p> <p>• ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;</p> <p>• 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</p> | <p>Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «АПК-АУДИТ» на ринку аудиторських послуг більше ніж 15 років, а саме з 23.04.2002 року.</p> <p>Аудиторські послуги для ПрАТ «Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА» надає з 2017 року.</p> <p>До переліку аудиторських послуг, що надаються ТОВ «АФ «АПК-АУДИТ» 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> <li>• аудиторські послуги з надання аудиту фінансової звітності, яка складена відповідно до Принципів бухгалтерського обліку Групи GRAWE.</li> </ul> <p>Протягом 2017 року випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.</p> <p>З 2017 року відбулася ротація аудиторської фірми, ТОВ АФ «РСМ Україна» замінила ТОВ «Аудиторська фірма «АПК Аудит».</p> <p>Річна фінансова звітність за 2012р. підтверджувалась Товариством з обмеженою відповідальністю "Ера-Аудит" (код ЄДРПОУ 35287068). Річна фінансова звітність за 2013-2014рр. підтверджувалась Товариством з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма "Бізнес Партнери" (код ЄДРПОУ 37741155). Річна фінансова звітність за 2015-2016 рр. підтверджувалась ТОВ «АФ» «РСМ Україна» (код ЄДРПОУ 21500646).</p> <p>Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2017 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> </ul> <p>• прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;</p> <p>• стан розгляду фінансовою установою</p>  | <p>З метою захисту прав споживачів фінансових послуг, Товариством розроблене Положення про механізм розгляду скарг ПрАТ «Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА», затверджене 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 2017</p>   |

|     |  |  |
|-----|--|--|
|     | <p>протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.</li> </ul>   | <p>року розглянуті, на них надано відповіді у строки передбачені Положенням про механізм розгляду скарг ПрАТ «Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА» та законодавством. Скарг, за наслідками розгляду яких було прийнято рішення, що вони є обґрунтованими та/або підлягають задоволенню, до ПрАТ «Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА» не надходило.</p> <p>На розгляді в судах різних інстанцій знаходяться судові справи, зокрема, справи по стягненню з Товариства страхових відшкодувань, загалом 11 справ, де ПрАТ «Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА» є Відповідачем або співвідповідачем у справі. Станом на 31.12.2017р. рішень, які набрали законної сили в цих справах не прийнято.</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 здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</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-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, подання зазначеної інформації не передбачено.</p>  |

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



Н.В. Базилевська