

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

**Звіт про корпоративне управління
за 2020 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 ПрАТ Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА» (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 перестрахування, 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: • Статуті Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства – Протокол від 20.03.2019 р.; затвердженому рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства – Протокол від 28.02.2020 р. (нова редакція); затвердженому рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства – Протокол від 24.07.2020 р. (нова редакція); • Положенні про Загальні збори акціонерів Товариства, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.; • Положенні про правління Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 27.03.2015 р.; Положенні про правління Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 24.07.2020 р. (нова редакція); • Положенні про Наглядову раду 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.	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. За 2020 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.	Станом на 01.01.2020 року склад Наглядової ради Товариства був наступний: - Пан Ерік Веннінгдорф (Голова наглядової ради); - Пан Пауль Свобода (Заступник Голови наглядової ради); - Пан Гернот Райтер; - Пан Клаус Шайтегель. У 2020 році Наглядовою радою Товариства комітетів не утворювалось, зміни у складі Наглядової ради Товариства

		не мали місця.
5.	Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.	Виконавчим органом Товариства є Правління Товариства, у складі: • Голова Правління – Базилевська Наталія Володимирівна. • Член Правління – Ходаківський Юрій Миколайович. Зокрема, наглядовою радою Товариства прийняте рішення, оформлене протоколом №133 від 22.06.2020 р., згідно якого вирішено: • обрати (призначити) Базилевську Наталію Володимирівну Головою правління Товариства з 23.06.2020 р. зі строком повноважень до 05.06.2022 р. включно. • обрати нового члена Правління Товариства – громадянина України пана Юрія Миколайовича Ходаківського зі строком повноважень три роки, а саме: з 01.07.2020 р. по 30.06.2023 р. включно. До 22.06.2020 р. пані Н. Базилевська обіймала посаду в.о. Голови правління. Посада члена правління, яку обійняв з 01.07.2020 р. п. Ю. Ходаківський, була вакантна.
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.	Заходи впливу до Товариства, в тому числі до органів Наглядової ради та Правління Товариства, протягом 2020 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. 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: - стратегію управління ризиками, затвердження якої полягає у визначенні мети та основних елементів системи управління ризиками відповідно до чинних нормативно-правових актів; - реалізацію управління ризиками, яка являє собою процес, спрямований на виявлення, оцінку, моніторинг, попередження та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства, відповідно до діючого законодавства. Стратегія управління ризиками ПрАТ СК «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.	Результатами функціонування протягом року системи внутрішнього контролю ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» є: • функціонування внутрішніх правил та процедур контролю; • стабільне і ефективне функціонування ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА»; • дотримання внутрішньогосподарської політики; • збереження та раціональне використання активів ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА»;

	• 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 ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» 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 Міжнародних стандартів фінансової звітності, 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 Національного Банку України 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)). 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 Міжнародних стандартів фінансової звітності, 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 Національного Банку України 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.	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.	Факти відчуження протягом 2020 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.	Щодо оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2020 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 такими операціями були операції щодо погашення 13.05.2020р. у розмірі 24 115,2 тис. грн. наявних поточних фінансових інвестицій, що були представлені облігаціями внутрішньої державної позики (UA4000197396), придбання та погашення поточних фінансових інвестицій, що були представлені облігаціями внутрішньої державної позики (UA4000198873), а також операції з придбання 20.08.2020 року та 23.09.2020 року облігацій зовнішньої державної позики (XS1303925470 та XS1303927179) на загальну суму 62 415,7 тис. грн., що були кваліфіковані Товариством як довгострокові фінансові інвестиції та відображені у складі інших фінансових інвестицій. Зазначені інвестиції є активами, прийнятними для покриття страхових резервів. Їх придбання відповідає вимогам обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Придбання облігацій зовнішньої державної позики відбулось за рахунок власних валютних коштів, що надійшли на рахунок Товариства в наслідок погашення раніше придбаних державних облігацій, номінованих в іноземній валюті, а також за рахунок грошових коштів, що надійшли на рахунок компаній в якості погашення раніше придбаних державних облігацій, номінованих в гривні України.
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 2020 року належать операції: - з Акціонерним товариством «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» відповідно до Договору адміністрування від 01.01.2015 року за послуги адміністрування, Договору про надання консультаційних послуг від 01.01.2015 року за консультаційні послуги, Договору про надання консультаційних послуг щодо SOLVENCY II від 14.12.2017 року за консультаційні послуги, за Субліцензійною угодою №2/2016 від 04.01.2016 року за право користування програмним забезпеченням та до Договору про надання IT інфраструктури від 03.03.2020р. - 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 інших договорів. - з Товариством з обмеженою відповідальністю БВГ БЕТАЙЛГУНГС-УНД ЕРВАЛЬТУНГСГЕЗЕЛЬШАФТ МБХ відповідно до Договору купівлі-продажу облігацій зовнішньої державної позики України від 10.08.2020р. Всі розрахунки здійснюються згідно умов договорів та в грошовій формі.
15.	Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського	При складанні аудиторського висновку аудитором використовуються вимоги Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання

	висновку.	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.	Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.	Зовнішнім аудитором на 2020 рік ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ Україна» 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 Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА АУДИТ", код ЄДРПОУ: 31840760 (місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. НИЖНЬОЮРКІВСЬКА, 47) (ПОВІДОМЛЕННЯ ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» про суб'єкт аудиторської діяльності, який надаватиме послуги аудиту фінансової звітності подано до Нацкомфінпослуг 16.03.2020 р., вих. №653 від 16.03.2020 р.) ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» включено до Реєстру Суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий 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/. 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. Номер реєстрації у Реєстрі Суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес – 28.
17.	Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: • загальний стаж аудиторської діяльності; • кількість років, протягом яких надас	Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» на ринку аудиторських послуг більше ніж 18 років, а саме з 23.04.2002 року. Аудиторські послуги для ПрАТ «Страхова компанія ГРАВЕ

	аудиторські послуги такій фінансовій установі; • перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;	УКРАЇНА» надає з 2017 року. До переліку аудиторських послуг, що надаються ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» для ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА » належать: • аудиторські послуги з проведення огляду проміжної фінансової звітності Замовника за три місяці 2020 року на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.06.2018 № 426 «Про затвердження Порядку реєстрації випуску акцій при збільшенні (зменшенні) розміру статутного капіталу акціонерного товариства; • аудиторські послуги з проведення огляду проміжної фінансової звітності Замовника за шість місяців 2020 року на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.06.2018 № 426 «Про затвердження Порядку реєстрації випуску акцій при збільшенні (зменшенні) розміру статутного капіталу акціонерного товариства; • 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 2020 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.
	• 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 фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	Протягом 2020 року випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні. З 2017 року відбулася ротация аудиторської фірми, ТОВ АФ «РСМ УКРАЇНА» замінила ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ». Річна фінансова звітність за 2015-2016 рр. підтверджувалась ТОВ «АФ» «РСМ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 21500646). 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.	Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: • наявність механізму розгляду скарг;	З метою захисту прав споживачів фінансових послуг, Товариством розроблене Положення про механізм розгляду скарг ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА», затверджене

	• прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; • стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); • наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.	рішенням Наглядової ради від 27.03.2015р., та відповідає діючому законодавству. Працівником Товариства, уповноваженим розглядати скарги є Хахуда Олег Віталійович. Всі скарги, що надійшли до Товариства протягом 2020 року розглянуто, 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. Станом на 31.12.2020 року на розгляді в судах різних інстанцій знаходилось 19 судових справ стосовно стягнення з Товариства страхових відшкодувань та/або стягнення з Товариства коштів в порядку суброгації (згідно зі ст. 27 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 № 85/96-ВР (зі змінами та доповненнями) та ст. 993 ЦК України від 16.01.2003 № 435-IV (зі змінами та доповненнями). Протягом 4-го кварталу 2020 року до суду на Товариство було подано 4 позови, з яких, станом на 31.12.2020р. 3 позови ще знаходяться у провадженні суду, а 1 позов було задоволено не на користь Товариства.
19.	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.	Інформація про корпоративне управління у страховика, подається відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III (зі 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
ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА»**

**Фінансовий директор
ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА»**



Н.В. Базилевська

Т.Г. Лещенко