

Титульний аркуш

23.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

249/02

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Н.В. Базилевська

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"
(25399836)
за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 18.09.2025, затвердити річний звіт емітента за 2024 р.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено

на власному вебсайті емітента

<https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/reguljarna-informacija/>

(URL-адреса вебсайту)

23.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

У цьому звіті під Емітентом, особою, що розкриває інформацію, Товариством, Компанією розуміється **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"** (ідентифікаційний код: 25399836).

У цьому звіті "Положення НКЦПФР № 608" означає Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608.

Щодо розділу "І. Загальна інформація":

Інформація про забезпечення випуску цінних паперів, складова змісту "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" не включені до складу річного звіту, оскільки Емітент не здійснював випусків цінних паперів із забезпеченням.

Складова змісту "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента" не включена до складу річного звіту, оскільки за зобов'язаннями Емітента забезпечення не надаються.

В складовій змісту "Банки, що обслуговують особу" наведений не виключний перелік банків, що обслуговують Емітента, та зазначені не усі рахунки, відкриті у таких банках, оскільки законодавство не містить вимог про розкриття такої інформації Емітентом.

Складова змісту "Інформація про рейтингове агентство" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент у звітному році не здійснював оцінку свого кредитного рейтингу та рейтингову оцінку випущених цінних паперів.

Складова змісту "Штрафні санкції щодо особи" не включена до складу річного звіту, оскільки у звітному році щодо Емітента не застосовувалися штрафні санкції.

Складова змісту "Судові справи" не включена до складу річного звіту, оскільки відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму один та більше відсотків активів Емітента або дочірнього підприємства станом на початок початок звітної року, стороною в яких виступає Емітент, його дочірні підприємства, посадові особи.

Складова змісту "Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи" не включена до складу річного звіту, оскільки посадові особи Емітента його акціями не володіють.

Складова змісту "Організаційна структура" не включена до складу річного звіту, оскільки законом не встановлені вимоги щодо розкриття такої інформації Емітентом шляхом розміщення на власному вебсайті.

В складовій змісту "Структура власності" зазначена URL-адреса вебсайту Емітента, за якою розміщена структура власності Емітента у схематичному зображенні станом на початок відповідного року згідно з вимогами Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14.04.2021 № 30, оскільки Емітент є надавачем

фінансових послуг та зобов'язаний розкривати власну структуру власності відповідно до встановлених Регулятором (Національним банком України) вимог.

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент є страховиком, що, згідно з приміткою до даної складової змісту у додатку 7 до Положення НКЦПФР № 608 (визначає зміст та форму річного звіту емітента), звільняє Емітента від подання такої інформації у звіті.

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складові змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включені до складу річного звіту, оскільки Емітент не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Участь в інших юридичних особах" не включена до складу річного звіту, оскільки станом на кінець звітного року Емітент не приймає участь у створенні та діяльності інших юридичних осіб, відсоток акцій (часток, паїв) у яких перевищує 5 відсотків.

Складова змісту "Відокремлені підрозділи" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент не має відокремлених структурних підрозділів.

Щодо розділу "II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів":

Складова змісту "Зміна прав на акції" не включена до складу річного звіту, оскільки:

Емітент є приватним акціонерним товариством, що, згідно з пунктом 51 Положення НКЦПФР № 608, звільняє Емітента від подання у звіті частини інформації, передбаченої цією складовою;

відсутні особи, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями Емітента.

Складова змісту "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент не має обмежень за акціями.

Складова змісту "Інформація про облігації" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент не здійснював випуск облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про деривативні цінні папери" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент не здійснював випуск деривативних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", річна фінансова звітність особи, яка надає забезпечення (за кожним суб'єктом забезпечення окремо), не включені до складу річного звіту, оскільки забезпечення третіх осіб щодо виконання зобов'язань Емітента не надавалися.

Складова змісту "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент не здійснював емісію цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент протягом звітного періоду не придбавав власні цінні папери.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів, крім акцій.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу" не включена до складу річного звіту, оскільки акції Емітента не перебувають у власності працівників Емітента.

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не включена до складу річного звіту, оскільки у Емітента відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів.

Щодо розділу "III. Фінансова інформація":

В складовій змісту "Річна фінансова звітність" зазначено URL-адреса вебсайту Емітента, за якою розміщено річну фінансову звітність Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, складену за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не включена до складу річного звіту, оскільки рішення органами Емітента щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів протягом звітного року не приймалися.

Складова змісту "Інформація про вчинення значних правочинів" не включена до складу проміжного звіту, оскільки Емітентом значні правочини протягом звітного року не вчинялися, рішення органами Емітента про надання згоди на вчинення значних правочинів протягом звітного року також не приймалися.

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент є приватним акціонерним товариством, 100 відсотків акцій якого опосередковано належать одній особі, що згідно з частиною чотирнадцятою статті 107 Закону України від 27.07.2022 № 2465-IX "Про акціонерні товариства" звільняє Емітента від оприлюднення інформації про прийняття рішення про вчинення ним правочинів із заінтересованістю.

Складова змісту "Звіт про платежі на користь держави" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітент не є суб'єктом господарювання, що здійснює діяльність у видобувних галузях, чи підприємством, що здійснює заготівлю деревини і при цьому становить суспільний інтерес, які мають подавати такий звіт відповідно до статті 1 Закону України від 16.07.1999 № 996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Щодо розділу "IV. Нефінансова інформація":

У звіті керівництва (звіті про управління) не наводиться інформація про укладення Емітентом деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів, оскільки протягом звітного року Емітентом не укладались деривативні контракти та не вчинялись правочини щодо деривативних цінних паперів.

Щодо звіту про корпоративне управління у складі звіту керівництва (звіту про управління):

частина 9 "Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи" не включена до складу річного звіту на підставі примітки 59 до тексту додатку 7 до Положення НКЦПФР № 608, оскільки відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Емітента;

частина 11 "Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи" не включена до складу річного звіту, оскільки законом не встановлені вимоги щодо розкриття Емітентом такої інформації шляхом розміщення на власному вебсайті. Емітент, як фінансова установа та страховик, з урахуванням положень частини другої статті 1 Закону України від 27.07.2022 № 2465-IX "Про акціонерні товариства" та пункту 6 частини першої статті 24 Закону України від 18.11.2021 № 1909-IX "Про страхування", складає звіти про винагороду членів Правління та Наглядової відповідно до вимог Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194. Зазначене Положення також не містить вимог до розкриття Емітентом інформації про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи шляхом розміщення на власному вебсайті;

частина 12 "Інформація про політику розкриття інформації особою" не включена до складу річного звіту на підставі примітки 61 до тексту додатку 7 до Положення НКЦПФР № 608, оскільки у Емітента відсутній внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації;

частина 13 "Інформація про радника" не включена до складу річного звіту на підставі примітки 62 до тексту додатку 7 до Положення НКЦПФР № 608, оскільки у Емітента відсутній радник з корпоративних прав;

частина 15 "Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг" не включена до складу річного звіту, оскільки відповідним законодавством не передбачена інформація, яка згідно з таким законодавством мала б бути розкрита фінансовою установою чи страховиком у звіті про корпоративне управління;

інформація щодо затвердження звітів корпоративного секретаря та щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) за 2024 рік наведена станом на дату затвердження Правлінням змісту відомостей звіту Емітента про корпоративне управління за 2024 рік (14.03.2025) для перевірки суб'єктом аудиторської діяльності;

звіти Наглядової ради та Правління Емітента не надавались у складі звіту про корпоративне управління суб'єкту аудиторської діяльності для перевірки, оскільки були затверджені відповідними органами управління Емітента 17.03.2025, вже після завершення такої перевірки.

Звіт про сталий розвиток у складі звіту керівництва (звіту про управління) не включений до складу річного звіту, оскільки законом не встановлені вимоги щодо складання такого звіту Емітентом, так само як вимоги щодо розкриття Емітентом такої інформації шляхом розміщення на власному вебсайті.

Інформація щодо наявності у Емітента відносин з іноземними державами зони ризику відповідно до вимог абзацу тринадцятого пункту 47 Положення НКЦПФР № 608 не розкривається, так як така інформація є таємницею страхування.

Складова змісту "Корпоративні та інші договори" не включена до складу річного звіту, оскільки у Емітента відсутня інформація про укладення акціонерами Емітента корпоративних чи акціонерних договорів щодо Емітента, так само як і про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Емітентом.

Складова змісту "Дивіденди" не включена до складу річного звіту, оскільки Емітентом у звітному році дивіденди не виплачувались, рішення щодо нарахування чи виплати дивідендів органами управління Емітента не приймалися.

Щодо розділу "V. Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів":

Розділ "V. Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів" не включений до складу річного звіту, оскільки Емітент не здійснював емісії іпотечних облігацій чи сертифікатів ФОН.

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація	7
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	8
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	9
3. Структура власності	17
4. Опис господарської та фінансової діяльності	17
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	
1. Структура капіталу.....	29
3. Цінні папери.....	33
III. Фінансова інформація	
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи.....	34
2. Річна фінансова звітність	34
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності	34
4. Твердження щодо річної інформації.....	44
IV. Нефінансова інформація	
1. Звіт керівництва (звіт про управління)	44
1) звіт про корпоративне управління	47
3. Дивідендна політика.....	75
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи	76
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року.....	78

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"
2	Скорочене найменування	ПРАТ "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	25399836
4	Дата державної реєстрації	23.03.1998
5	Місцезнаходження	03150, Україна, м.Київ, м. Київ,, вул. Велика Васильківська, 65
6	Адреса для листування	Україна, 03150, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 65 info@grawe.ua
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@grawe.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.grawe.ua/
12	Номер телефону	+380444905910
13	Статутний капітал, грн	81571270
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	30
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	0
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя

19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше
----	----------------------------	--

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Райффайзен Банк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA763003350000000265032150407
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA563005280000026502001345769
	Валюта рахунку	гривня

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	Три акціонери	Персональний склад певних Загальних зборів акціонерів складають представники акціонерів, які призначені акціонерами для участі у цих Загальних зборах акціонерів. Склад акціонерів Емітента: Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft; Intersecuritas-Betriebs-Service GmbH; GWB Beteiligungs-GmbH.
2	Наглядова рада	Чотири члени	Веннінгдорф Ерік (Голова); Райтер Гернот; Свобода Пауль; Шайтегель Клаус
3	Правління	Три члени	Базилевська Наталія Володимирівна (Голова); Краснічі Єтмір; Полинй Анастасія Сергіївна

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради	Веннінгдорф Ерік			1953	вища, офіцер поліції	49	Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ 25399836, Голова Наглядової ради; Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА", 19243047, Голова Наглядової ради. Також обіймав (обіймає) наступні посади: член Правління GRAWE Vermögensverwaltung (Австрія), член Наглядової ради в наступних юридичних особах: Schelhammer Capital Bank AG (Австрія), HYPO-BANK BURGENLAND Aktiengesellschaft (Австрія), HYPO-VERSICHERUNG AKTIENGESELLSCHAFT (Австрія), GRAWE zavarovalnica d.d. (Словенія).	20.03.2025 20.03.2028	Ні
2	Член Наглядової	Свобода Пауль			1980	вища,	21		20.03.2025	Ні

	ради					управління бізнесом , філософія та славиistica	Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ", 25399836, заступник Голови Наглядової ради; Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА", 19243047, заступник Голови Наглядової ради. Також обіймав (обіймає) наступні посади: член Правління Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (Австрія), член Наглядової ради в наступних юридичних особах: GRAWE Immo AG (Австрія), GRAWE CARAT Asigurări S.A. (Молдова), Schelhammer Capital Bank AG (Австрія), HYPO-BANK BURGENLAND Aktiengesellschaft (Австрія), HYPO-VERSICHERUNG AKTIENGESELLSCHAFT (Австрія), Traders Place GmbH & Co. KGaA (Німеччина), GRAWE osiguranje a.d.o. Beograd (Сербія) та ГРАВЕ България Животозастраховане ЕАД (Болгарія), член Правління, член Наглядової ради Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft (Австрія), член, Голова Правління, Голова Наглядової ради GRAWE Romania Asigurare SA (Румунія), член Правління в Uniunea Națională a Societăților de Asigurare și Reasigurare din România (Румунія) та в POOL-UL	20.03.2028	
--	------	--	--	--	--	---	---	------------	--

								DE ASIGURARE ?MPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE S.A. (Румунія).		
3	Член Наглядової ради	Райтер Гернот			1968	вища, інженер, доктор економіч них наук	32	Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ", 25399836, член Наглядової ради; Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА", 19243047, член Наглядової ради. Також обіймав (обіймає) наступні посади: заступник Голови Правління Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (Австрія), член Правління Kroatisch-?sterreichische Handelskammer (Австрія), член Наглядової ради в наступних юридичних особах: Raiffeisenlandesbank Steiermark AG (Австрія), GRAWE CARAT Asigur?ri S.A. (Молдова), VBV-Pensionskasse Aktiengesellschaft (Австрія), GRAWE Hrvatska d.d. (Хорватія), GRAWE ?letbiztos?t? Zrt. (Угорщина), Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft (Австрія) та GRAWE osiguranje d.d. Sarajevo (Боснія і Герцеговина), заступник Голови Наглядової ради GRAWE Zavarovalnica d.d. (Словенія), член, Голова Наглядової ради GRAWE osiguranje a.d.o. Beograd (Сербія), Голова Наглядової ради	20.03.2025 20.03.2028	Ні

								в HYPO-VERSICHERUNG AKTIENGESELLSCHAFT (Австрія) та ГРАВЕ Бґларія Животозастраховане ЕАД (Болгарія).		
4	Член Наглядової ради	Шайтегель Клаус			1967	вища, магістр юридичн их наук	33	Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ", 25399836, член Наглядової ради; Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА", 19243047, член Наглядової ради. Також обіймав (обіймає) наступні посади: Голова Правління Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (Австрія), член Наглядової ради в наступних юридичних особах: GRAWE Immo AG (Австрія), GRAWE ?letbiztos?t? Zrt. (Угорщина), GRAWE CARAT Asigur?ri S.A. (Молдова), GRAWE Romania Asigurare SA (Румунія), SK Versicherung Aktiengesellschaft (Австрія), Голова Наглядової ради в GRAWE Hrvatska d.d. (Хорватія), GRAWE Zavarovalnica d.d. (Словенія) та ЕУРОЛИНК Осигурува?е А.Д. Скоп?е (Північна Македонія), заступник Голови Наглядової ради в Schelhammer Capital Bank AG (Австрія), HYPO-BANK BURGENLAND Aktiengesellschaft (Австрія), Security Kapitalanlage	20.03.2025 20.03.2028	Ні

								Aktiengesellschaft (Австрія), GRAWE osiguranje d.d. Sarajevo (Боснія і Герцеговіна) та GRAWE osiguranje a.d.o. Beograd (Сербія), Голова Ради директорів GRAWE ne?ivotno osiguranje a.d. Podgorica (Чорногорія).		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Базилевська Наталія Володимирівна			1974	вища, спеціаліс т, інженер- економіс т	28	Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ", 25399836, Голова Правління; Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА", 19243047, Голова Правління	12.12.2023 11.12.2028	Ні
2	Член Правління	Краснічі Єтмір			1976	вища, спеціаль ність бізнес-ад міністру вання	21	Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ", 25399836, Член Правління; Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА", 19243047, Член Правління	20.07.2021 19.07.2026	Ні
3	Член Правління	Полинь Анастасія Сергіївна			1984	вища, магістр, правозна вство	21	Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА	01.07.2024 30.06.2027	Ні

								СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ", 25399836, Член Правління, начальник юридичного відділу; Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА", 19243047, радник Голови Правління з питань права, комплаєнсу та фінансового моніторингу		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Фінансовий директор	Андреєва Ірина Анатоліївна			1971	вища, економіс т, спеціаль ність фінанси і кредит	34	Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" 25399836 Фінансовий директор	05.01.2009 безстроково	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
26.03.2024	Залевська Наталія Сергіївна			21	Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" 25399836 Юрисконсульт	Ні	+380672805712 Natalia.Zalevska@g rawe.ua

3. Структура власності

<https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/vidomosti-pro-strukturu-vlasnosti/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1) Інформація про належність Емітента до будь-яких об'єднань підприємств Емітент є учасником наступних об'єднань підприємств: 1. Небанківська фінансова група "Граве Україна" Відповідно до пункту 34 частини першої статті 1 Закону України від 14.12.2021 № 1953-IX "Про фінансові послуги та фінансові компанії" небанківська фінансова група - група юридичних осіб, які мають спільного контролера (крім банку), що складається з двох або більше фінансових установ, у якій фінансові установи інші, ніж банк, здійснюють переважну діяльність. Національний банк України здійснює нагляд за небанківськими фінансовими групами для контролю та попередження можливих ризиків фінансових установ-учасників та фінансового сектору загалом. Небанківська фінансова група "Граве Україна" визнана розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 24.05.2016 № 1119, складається з двох фінансових установ: Емітента та ПРАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" (ідентифікаційний код: 19243047). Вебсайт: <http://www.grawe.ua> Емітент є учасником та відповідальною особою небанківської фінансової групи "Граве Україна". Строк участі Емітента - на період здійснення діяльності. 2. АСОЦІАЦІЯ "НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ" (НАСУ) Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Олеся Гончара, буд. 24, офіс 4. НАСУ є неприбутковою організацією, об'єднанням юридичних осіб, які здійснюють страхову діяльність в Україні. Членами Асоціації можуть бути страхові компанії, перестраховики та інші суб'єкти, що займаються страховою діяльністю, а також організації, які підтримують розвиток страхової галузі в Україні. Асоціація сприяє захисту інтересів своїх членів, розвитку страхового ринку країни, удосконаленню нормативно-правової бази та забезпеченню високих стандартів надання страхових послуг. Вебсайт: <https://www.nasu.com.ua/> Емітент є учасником НАСУ. Строк участі Емітента - на період здійснення діяльності. 2) Спільна діяльність, яку Емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами Емітентом не проводиться спільна діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами. 3) Опис обраної облікової політики Опис облікової політики Емітента розкривається у примітках до фінансової звітності Емітента, зокрема у примітці 800610 "Перелік суттєвої інформації про облікову політику" до Фінансової звітності Емітента, за рік, що закінчується 31 грудня 2024 року (розміщена за посиланням: https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Life/Zvit/GULI_FS_2024.pdf). 4)

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності Емітента Основним джерелом фінансування діяльності Емітента є доходи від здійснення господарської діяльності, зокрема сплачені фізичними та юридичними особами страхові премії, а також доходи від інвестиційної діяльності Емітента. У звітному періоді Емітент не здійснював залучення кредитів та інших позик. У звітному періоді Емітент дотримувався встановлених законодавством вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу Емітента як страховика, а також вимог до активів Емітента як страховика, включаючи вимоги до активів на покриття технічних резервів (резервів із страхування життя). 5)

Опис політики щодо досліджень та розробок У звітному періоді Емітент не проводив досліджень та розробок, витрати на дослідження та розробки за звітний період відсутні. 6)

Інформація щодо послуг Емітента Опис послуг, які надає Емітент Ключовою сферою компетенцій та фокусом Емітента є страхування життя фізичних осіб. Емітент має чинну ліцензію на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) за класами страхування життя, переоформлену 18.04.2024. Емітент обслуговує клієнтів - фізичних і юридичних осіб, активно запускаючи бізнес-процеси та нові продукти, спрямовані на якісне збільшення клієнтської бази. Емітент зацікавлений у побудові комплексних довгострокових партнерських відносин з

партнерами та клієнтами. Емітент пропонує клієнтам сучасні страхові продукти, які є зручними, ефективними та надійними. Стандартні страхові продукти Емітента здатні задовольнити практично будь-який запит клієнта, який потребує надійного захисту від непередбачених обставин. Чи то дожиття та накопичення, отримання ануїтетних виплат як за строковими так и за довічними договорами, які також включають ризик настання нещасного випадку, діагностування критичного захворювання, інвалідність або смерть. Причому, незалежно від видів програм, навіть при мінімальній сумі внеску клієнта договором гарантується виплата страхової суми разом з додатковими резервами бонусів по закінченню дії договору. Діяльність Емітента представлена такими стандартними страховими продуктами за класом страхування 19 "Страхування життя (інше, ніж передбачено класами 20, 21, 22, 23)": ГОЛД. Страхування життя на випадок смерті і дожиття до певного віку з участю у резервах бонусів з незмінною страховою премією, що сплачується протягом визначеного строку. Накопичення вагомого капіталу до 85-річчя та захист життя з можливістю залишення вагомого спадку дітям та онукам, зі строком сплати страхового платежу впродовж лише 10 років. Докладніше: <https://www.grawe.ua/gold/>; СЕП. Страхування життя на випадки смерті і дожиття з участю у резервах бонусів з незмінною страховою премією, що сплачується протягом всього строку страхування або за короткий період, і диференційованою страховою сумою на випадок смерті. Страховий продукт надає можливість не лише забезпечити гідний рівень життя клієнту і його рідним, наприклад після виходу на пенсію або у скрутний для час, а й отримати справжній страховий та соціальний захист за всіма видами додаткових умов страхування. Докладніше: <https://www.grawe.ua/sep/>; ГСЕП. Страхування життя на випадки смерті і дожиття з участю у резервах бонусів з незмінною страховою премією, що сплачується протягом всього строку страхування або за короткий період, і диференційованою страховою сумою на випадок смерті. Страхувальником виступає юридична особа. Докладніше: <https://www.grawe.ua/gsep/>; ГСЕП-ЕКОНОМ. Страхування життя на випадки смерті і дожиття з участю у резервах бонусів з незмінною страховою премією, що сплачується протягом всього строку страхування або за короткий період, і диференційованою страховою сумою на випадок смерті. Страхувальником за страховим продуктом є юридична особа. Докладніше: <https://www.grawe.ua/dlja-biznesa/strakhuvannja-zhittja/gsep-ekonom/>; ІНВЕСТ ПЛАН. Страхування життя на випадки смерті і дожиття з участю у резервах бонусів з незмінною страховою премією, що сплачується протягом всього строку страхування або за короткий період, і диференційованою страховою сумою на випадок смерті. Страховий продукт не передбачає додаткових умов страхування. Страховий продукт, який допомагає поступово, протягом тривалого часу накопичити достатній капітал для фінансового забезпечення майбутніх значних витрат або додаткової пенсії. Докладніше: <https://www.grawe.ua/invest-plan/>; ІНВЕСТ ПЛАН ПЛЮС. Страхування життя з участю у резервах бонусів на випадки смерті і дожиття з одноразовою сплатою страхової премії. Страховий продукт, який допомагає поступово, протягом тривалого часу накопичити достатній капітал для фінансового забезпечення майбутніх значних витрат або додаткової пенсії. Докладніше: <https://www.grawe.ua/invest-planpljus/>; ІНВЕСТ ПЛАН ГРУП. Страхування життя на випадки смерті і дожиття з участю у резервах бонусів з незмінною страховою премією, що сплачується протягом всього строку страхування або за короткий період, і диференційованою страховою сумою на випадок смерті. Страхувальником за страховим продуктом є юридична особа. Докладніше: <https://www.grawe.ua/dlja-biznesa/strakhuvannja-zhittja/invest-plan-grupova/>; КЛАСІК. Страхування життя на випадки смерті і дожиття з участю у резервах бонусів з незмінною страховою премією, що сплачується протягом всього строку страхування або за короткий період, і диференційованою страховою сумою на випадок смерті. Найбільший захист життя з можливістю накопичення, збереження та примноження коштів для достатку і безтурботного майбутнього клієнта. Докладніше: <https://www.grawe.ua/klasik/>; КЛАСІК ПЛЮС. Страхування життя двох осіб (подружжя або пари) на випадки смерті і дожиття з участю у резервах бонусів з незмінною величиною страхової премії, яка

сплачується протягом всього строку страхування або за коротший період. Найбільший захист життя з можливістю на-копичення, збереження та примноження коштів для достатку і безтурботного майбутнього клієнтів. Докладніше: <https://www.grawe.ua/klasik-plus/>; МАГІСТР. Страхувальний продукт передбачає страхування життя двох осіб: дорослого (годувальника) та дитини з метою накопичення коштів для дитини, наприклад на навчання. Мінімальний строк дії договору страхування - 10 років. Страхування життя дорослого (годувальника) на випадки смерті і дожиття з участю у резервах бонусів з незмінною страховою премією, що сплачується протягом всього строку страхування або за коротший період, і диференційованою страховою сумою на випадок смерті, а також на випадки смерті чи тривалої інвалідності. При цьому у випадку тривалої інвалідності годувальника внаслідок нещасного випадку від 50% годувальник звільняється від сплати чергових страхових премій. Страхування дитини на випадок повної тривалої інвалідності внаслідок нещасного випадку. Докладніше: <https://www.grawe.ua/magistr/>; МЕДИК. Страхувальний продукт передбачає страхування життя на випадок смерті на визначений термін з незмінною страховою сумою та премією, яка сплачується протягом всього терміну страхування або за коротший період, а також на випадок госпіталізації у стаціонар чи операції внаслідок нещасного випадку або хвороби. Докладніше: <https://www.grawe.ua/medyk/>; ПІДТРИМКА. Страхувальний продукт передбачає страхування життя на випадки смерті та дожиття або діагностування певних важких хвороб з участю у резервах бонусів з незмінною страховою премією, що сплачується протягом всього строку страхування або за коротший період. Докладніше: <https://www.grawe.ua/pidtrymka/>; ПІДТРИМКА 3. Страхування життя на випадки смерті чи діагностування вперше однієї з трьох важких хвороб (інсульт, інфаркт, злоякісне новоутворення), на визначений термін з незмінною страховою сумою та премією, яка сплачується протягом всього строку страхування або за коротший період. Докладніше: <https://www.grawe.ua/pidtrymka3/>; ПІДТРИМКА 3 ГРУП. Страхування життя на випадки смерті чи діагностування вперше однієї з трьох важких хвороб (інсульт, інфаркт, злоякісне новоутворення), на визначений термін з незмінною страховою сумою та премією, яка сплачується протягом всього строку страхування або за коротший період. Страхувальником виступає юридична особа. Докладніше: <https://www.grawe.ua/dlja-biznesa/strakhuvannja-zhittja/pidtrimka-3/>; УНІВЕРСАЛ. Страхування життя на випадки смерті і дожиття з участю у резервах бонусів з не-змінною страховою премією, що сплачується протягом всього строку страхування або за коротший період, і диференційованою страховою сумою на випадок смерті. Максимально ефективне накопичення капіталу впродовж визначеного терміну дії договору з можливістю вибору ступеня захисту. Докладніше: <https://www.grawe.ua/universal/>; ЮНІОР ЕКСТРА. Страхування життя двох осіб: дорослого (годувальника) та дитини. Страхування життя дорослого (годувальника) на випадки смерті і дожиття з участю у резервах бонусів з незмінною страховою премією, що сплачується протягом всього строку страхування або за коротший період, і диференційованою страховою сумою на випадок смерті. Страхування дитини на випадок повної тривалої інвалідності внаслідок нещасного випадку. Класичний європейський продукт, за яким дитина отримує захист на випадок втрати годувальника, а останній - гарантії, що капітал для забезпечення майбутнього дитини буде створено вчасно. Докладніше: <https://www.grawe.ua/junior-ekstra/>. Основні умови страхування за певним стандартним страховим продуктом Емітента можуть бути модифіковані у договорі страхування шляхом додавання тих чи інших додаткових умов страхування (страхових ризиків) або їх комбінації, якщо це передбачено відповідними загальними умовами стандартного страхового продукту, наприклад: умови страхування "Пенсійний опціон", пакет "Нещасний випадок" тощо. Розмір страхової премії встановлюється в залежності від обраних страхувальником умов страхування індивідуально, згідно з відповідною тарифною політикою за ризиками страхового продукту. Обсяги надання послуг Кількість договорів страхування, що почали діяти в звітному періоді, становить 2544 шт. Загалом у першому півріччі 2025 року укладено 4223 договорів. Загальний розмір одержаних Емітентом від страхувальників страхових премій протягом звітного періоду становить 144 002 тис. грн, загалом за перше півріччя 2025 року - 282 988 тис. грн. Ринки та канали

збуту Емітент здійснює діяльність із страхування на території України. Клієнтами Емітента (страхувальниками) є фізичні та юридичні особи. Як правило, Емітент реалізує страхові продукти через страхових посередників (перелік розміщений за посиланням: <https://www.grawe.ua/nashi-partneri/>), що відповідає існуючій в Україні практиці на ринку страхування життя. Стан розвитку галузі, місця особи на ринку, конкуренція в галузі На момент складання та оприлюднення цього звіту наглядова статистика Національного банку України щодо страхової галузі за перше півріччя 2025 року ще не оприлюднена, тому подальші оцінки щодо стану розвитку галузі та конкуренції в ній здійснені за результатами першого кварталу 2025 року. На ринку страхування життя в Україні на початок 2025 року здійснювали діяльність десять страхових компаній. Загалом ситуацію на ринку страхування життя у першому кварталі 2025 року можна охарактеризувати як стабільну. У першому кварталі 2025 року активи страховиків життя збільшилися на 3% порівняно з попереднім кварталом та на 12% в річному вимірі. Страхові премії зі страхування життя традиційно для початку року скоротилися - на 16% порівняно з попереднім кварталом (разом з тим зросли на 6% в річному вимірі). Емітент є найстарішою страховою компанією серед працюючих на ринку страхування життя, одним з лідерів ринку. Так, за зібраними страховими преміями, страховими виплатами, прийнятими активами для розрахунку регулятивного капіталу, а також технічними резервами за результатами першого кварталу 2025 року Емітент входить до трійки лідерів ринку страхування життя. Ринок страхування життя доволі конкурентний. Основними конкурентами Емітента є: ПрАТ "МетЛайф", АТ "СК "ТАС", ПрАТ СК "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ", ПрАТ "СК "УНІКА ЖИТТЯ". Перспективні плани розвитку Емітента розкриваються в пункті 8 цього Опису господарської та фінансової діяльності. 7) Опис ризиків, які притаманні діяльності Емітента, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків Основні ризики, притаманні діяльності Емітента, та загальні підходи до управління ризиками розкриваються у примітках до фінансової звітності Емітента, зокрема у примітках 800500-6 "Управління ризиком та капіталом", 822390-4 "Характер та рівень ризиків за фінансовими інструментами", 836600-9 "Характер і обсяг ризиків, пов'язаних із страховими контрактами" до Фінансової звітності Емітента, за рік, що закінчується 31 грудня 2024 року (розміщена за посиланням: https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Life/Zvit/GULI_FS_2024.pdf). Система управління ризиками Емітента, у тому числі заходи Емітента щодо зменшення впливу ризиків розкривається у внутрішніх документах Емітента з управління ризиками: Декларації схильності до ризиків, Стратегії управління ризиками та Політиці управління ризиками (розміщені за посиланням: <https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenty/>). 8) Стратегія подальшої діяльності Емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність Емітента в майбутньому) Головний вектор стратегії розвитку Емітента передбачає розвиток існуючого страхового портфеля та збереження лідируючих позицій на ринку України за тими позиціями, які вже характеризують діяльність Емітента, за рахунок: підтримання оптимального співвідношення між активами, зобов'язаннями та власним капіталом; забезпечення зваженого та оптимального використання ресурсів; досягнення оптимального балансу між зростанням обсягу страхового портфеля та темпами поліпшення його якості; розширення клієнтської бази шляхом надання послуг високої якості; збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до Емітента шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, партнерами та акціонерами; аналізу ризиків, що супроводжують діяльність, і прийняття управлінських рішень, направлених на збільшення прибутку за прийнятного рівня ризику; розвиток та розширення спектру послуг шляхом удосконалення ІТ-технологій, в тому числі онлайн продажів. Серед перспективних планів розвитку Емітента: розвиток існуючого страхового портфеля та найбільш привабливих для клієнтів видів вже існуючої пропозиції послуг; залучення нових клієнтів корпоративного сектору, укладання довгострокових договорів; покращення рівня надання послуг за рахунок залучення нових

страхових агентів. Головним істотним фактором, який може вплинути на діяльність Емітента в майбутньому, залишається триваюча російська військова агресія проти України та її наслідки. Наразі Емітент адаптувався до існуючих умов, продовжує свою роботу, підтримується акціонерами та планує подальший розвиток бізнесу. Разом з тим, триваючі військові дії та їх наслідки можуть мати негативний вплив на діяльність Емітента. При цьому ймовірність такого ризику та ступінь впливу на Емітента у разі негативного розвитку подій наразі неможливо достовірно оцінити.

9) Основні придбання або відчуження активів. Інвестиційна діяльність Емітента Як правило, Емітент здійснює істотні придбання або відчуження активів в межах своєї інвестиційної діяльності та формування технічних резервів (страхових резервів із страхування життя), що здійснюються на постійній основі. Здійснюючи операції з довгостроковими фінансовими інвестиціями, Емітент керується вимогами Закону України 18.11.2021 № 1909-IX "Про страхування" та Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 201. Відповідно до вказаних вимог кошти страхових резервів із страхування життя (управління якими є сферою безпосередньої діяльності страховика) повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості. Враховуючи наведене, довгострокові фінансові інвестиції (облігації внутрішніх державних позик, облігації зовнішніх державних позик) є тими активами, якими представлені кошти страхових резервів із страхування життя. Протягом звітного періоду Емітент здійснював придбання дозволених законодавством категорій активів, зокрема облігацій внутрішньої державної позики України, з метою формування технічних резервів (резервів із страхування життя). Загальна балансова вартість придбаних у звітному періоді ОВДП станом на кінець звітного періоду становить 345 568 тис. грн. Відчуження активів у звітному періоді не відбувалось. Процеси інвестування Емітента є керованими: повернення коштів внаслідок закінчення строку депозитів чи погашення державних цінних паперів відповідно до умов їх випуску має результатом отримання активів у вигляді коштів на поточному рахунку Емітента, що знов таки спрямовуються Емітентом в дозволені категорії активів (депозити, цінні папери, емітовані державою, ін.) з урахуванням вимог до порядку розрахунку регулятивного капіталу, складових регулятивного капіталу та пропорцій складових регулятивного капіталу, що є прийнятними для виконання вимог до капіталу платоспроможності, мінімального капіталу Емітента як страховика. Емітент продовжує дотримуватися виваженої, консервативної політики інвестування, яка передбачає формування збалансованого інвестиційного портфелю з використанням фінансових інструментів з мінімальним ризиком.

10) Основні засоби Емітента Інформація про основні засоби Емітента розкривається у примітках до фінансової звітності Емітента, зокрема у примітці 822100 "Основні засоби" до Фінансової звітності Емітента, за рік, що закінчується 31 грудня 2024 року (розміщена за посиланням: https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Life/Zvit/GULI_FS_2024.pdf), а також у цьому проміжному звіті у таблиці "Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)" нижче.

11) Проблеми, які впливають на діяльність Емітента, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень Як зазначалось, головним істотним фактором, який впливає на діяльність Емітента, залишається триваюча російська військова агресія проти України та її наслідки. Наразі Емітент адаптувався до існуючих умов, продовжує свою роботу, підтримується акціонерами та планує подальший розвиток бізнесу. Разом з тим, триваючі військові дії та їх наслідки можуть мати негативний вплив на діяльність Емітента. При цьому ймовірність такого ризику та ступінь впливу на Емітента у разі негативного розвитку подій наразі неможливо достовірно оцінити.

12) Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) Інформація відсутня. З огляду на специфіку основного виду діяльності Емітента - страхування, усі договори страхування, що укладаються Емітентом, виконуються протягом усього строку дії страхового покриття за такими договорами.

13)

Середня чисельність працівників та фонд оплати праці Емітента Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 28. Середня чисельність працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 7. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (осіб), станом на кінець звітного періоду - 20. Витрати на виплати працівникам за другий квартал 2025 року складають 8 817,1 тис. грн, що збільшились у порівнянні з першим кварталом 2025 року (7 590,6 тис. грн) на 16,2 %. 14) Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій Пропозицій щодо реорганізації Емітента протягом звітного періоду з боку третіх осіб не надходило. 15) Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності Емітента Розкривається на вебсайті Емітента у розділі "Інформація для акціонерів та стейкхолдерів" за посиланням: <https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/>.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за класами страхування життя: 19, 20, 21, 22 та 23	д/н	18.04.2024	Національний банк України	
Ліцензія на здійснення валютних операцій (здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя)	33	05.03.2020	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	56 887	58 634	0	0	56 887	58 634
будівлі та споруди	55 005	53 737	0	0	55 005	53 737
машини та обладнання	411	3 715	0	0	411	3 715
транспортні засоби	1 471	1 182	0	0	1 471	1 182
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	53	47	0	0	53	47
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	53	47	0	0	53	47
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0

інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	56 940	58 681	0	0	56 940	58 681
Додаткова інформація	Всі основні засоби використовуються Емітентом у повному обсязі. Первісна вартість основних засобів станом на кінець звітного року складає 79 366 тис. грн. Сума зносу станом на кінець звітного року складає 20 685 тис. грн. Залишкова вартість станом на кінець звітного року складає 58 681 тис. грн. Емітент не має обмежень щодо володіння активами станом на кінець звітного року.					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за векселями (всього):	X	0	X	X
		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
		0	X	

Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 297 737	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 297 737	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вулиця Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Обслуговування випусків цінних паперів

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37716270
Місцезнаходження	01001, Україна, місто Київ, вулиця Володимирська, будинок 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД034339
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 585-52-36
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Брокерські послуги

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕКСІЯ ДК АУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32409677
Місцезнаходження	79029, Україна, Львівська обл., місто Львів, вулиця Антоновича В., будинок 102в
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3150
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.02.2003
Міжміський код та телефон	(050)298-85-85
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Послуги аудиту

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, місто Київ, вулиця Антоновича, будинок 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 498-38-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Інформаційні послуги на ринках капіталу та організованих товарних ринках

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
-----------------------------	---------------------

	ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19243047
Місцезнаходження	03150, Україна, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2024
Міжміський код та телефон	(044) 247-68-03
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Страхові послуги

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21650966
Місцезнаходження	68003, Україна, Одеська обл., місто Чорноморськ, проспект Миру, будинок 28
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ263314
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2013
Міжміський код та телефон	(048) 230-13-01
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	Послуги депозитарної установи, обслуговування рахунку в цінних паперах

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Колоннейд Україна"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	25395057
Місцезнаходження	04070, Україна, місто Київ, вулиця Іллінська, будинок 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.04.2024
Міжміський код та телефон	(044) 537-53-90
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Страхові послуги

Повне найменування або ім'я	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, Україна, місто Київ, вулиця Бульварно-Кудрявська, будинок 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2024
Міжміський код та телефон	(044) 490-27-44
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Страхові послуги

Повне найменування або ім'я	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
Місцезнаходження	01033, Україна, місто Київ, вулиця Жилянська, будинок 43
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ263434
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 490-05-64
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	Послуги депозитарної установи, обслуговування рахунку в цінних паперах

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС АССІСТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Ідентифікаційний код юридичної особи	35417607
Місцезнаходження	03179, Україна, місто Київ, вулиця Прилужна, будинок 8, офіс 200
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	481/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.09.2022
Міжміський код та телефон	(044) 466-13-32
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	6.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Послуги незалежної оцінки

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31840760
Місцезнаходження	04080, Україна, місто Київ, вуд. Нижньоюрківська, буд. 47
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2874
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	31840760
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
Міжміський код та телефон	(044) 501-59-34
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Послуги аудиту

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція простаіменна	24/1/2024	2 410	81 521 270,00	Статут Емітента, затверджений позачерговими загальними зборами акціонерів 25.06.2024: Стаття 6 Акціонери Товариства, їх права та обов'язки 6.1. Особи, які набули право власності на акції Товариства, є акціонерами Товариства. 6.2. Акціонер Товариства втрачає статус акціонера Товариства в разі припинення його права власності на акції Товариства в порядку та на	-	-

					підставах, передбачених законодавством України, зокрема, але не виключно, в разі відчуження акцій Товариства. 6.3. Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонер у надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 6.3.1. участь в управлінні Товариством; 6.3.2. отримання дивідендів; 6.3.3. отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 6.3.4. отримання інформації про господарську діяльність Товариства; 6.3.5. скористати ся переважним		
--	--	--	--	--	--	--	--

					правом на придбання простих акцій Товариства у процесі їх приватного розміщення. 6.4. Одна голосуюча проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. 6.5. Акціонери можуть мати інші права, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом. 6.14. Акціонери зобов'язані: 6.14.1. дотримуватися цього Статуту, інших внутрішніх документів Товариства;		
--	--	--	--	--	---	--	--

					6.14.2. виконуват и рішення Загальних зборів, інших органів Товариства; 6.14.3. виконуват и свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; 6.14.4. оплачуват и акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом; 6.14.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.		
--	--	--	--	--	---	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.07.2024	24/1/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102586	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	33 847	2 410	81 521 270	100
Додаткова інформація		Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Факту допуску/скасування допуску цінних паперів емітента до торгів на регульованому фондовому ринку не було. Випуск акцій Емітента зареєстрований та внесений НКЦПФР до Державного реєстру випусків цінних паперів 15.07.2024, реєстраційний № 24 /1/2024, за результатами збільшення розміру статутного капіталу Емітента з 26 903 119,20 грн до 81 521 270,00 грн шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 11 163,12 грн/акція до 33 847,00 грн/акція за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини).							

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
15.07.2024	24/1/2024	UA4000102586	2 410	81 521 270	2 410	0	0
Додаткова інформація							

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
65.11 - Страхування життя	1275427	100

2. Річна фінансова звітність

https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Life/Zvit/GULI_FS_2024.pdf

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	25399836
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕКСІЯ ДК АУДИТ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	32409677
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	-
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3150 22.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	б/н від 09.12.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 09.12.2024 по 14.03.2025
13	Дата аудиторського звіту	14.03.2023
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	-

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді

Приватного акціонерного товариства

"Граве Україна страхування життя"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Граве Україна страхування життя" (Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс етики) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу етики. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на примітку 810000-2 до фінансової звітності, де зазначається, що станом на дату затвердження цієї фінансової звітності повномасштабна агресія російської федерації проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року, та воєнний стан в Україні тривають. Проаналізувавши наявні внутрішні, економічні та військові чинники, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Компанії дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період, визначені у відповідь на оцінені ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, викладеного у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Страхові зобов'язання за випущеними страховими контрактами

Страхові зобов'язання за випущеними страховими контрактами є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Компанії. Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 "Страхові контракти" (МСФЗ 17) є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Компанії, пов'язане з великим обсягом актуарних розрахунків і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня страхових зобов'язань. Процес розрахунку страхових зобов'язань відповідно до МСФЗ 17 супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і суджень, що аналізуються.

Обсяг страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року зазначений у примітці 836600 до фінансової

звітності, при цьому, їх балансова вартість становить 95.0% зобов'язань Компанії.

Наші аудиторські процедури включали аналіз моделі та методології розрахунку страхових зобов'язань за випущеними страховими контрактами, яку використовувала Компанія для відображення страхових зобов'язань у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 17, зокрема:

- тестування внутрішнього контролю під час здійснення операцій за страховими випущеними контрактами;
- тестування загальних ІТ контролів;
- аналіз застосованих професійних суджень, облікових оцінок та підходів до розрахунку страхових зобов'язань (примітки 836600-8 та 800500-3 до фінансової звітності);
- аналіз чутливості та діапазону облікових оцінок;
- перевірку вхідних даних для оцінки страхових зобов'язань;
- залучення незалежного актуарія для тестування використаної моделі, методології та припущення із визнаними прикладами актуарної практики;
- аналіз розкриття інформації у фінансовій звітності Компанії, яка стосувалась страхових зобов'язань.

За результатами виконаних процедур не було виявлено суттєвих викривлень фінансової звітності.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в державні облігації внутрішніх та зовнішніх державних позик

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облігації внутрішніх та зовнішніх державних позик є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяги цих операцій. Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові Інструменти" (МСФЗ 9), який вимагає визнавати очікувані кредитні збитки на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнозів майбутніх економічних умов, є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Компанії та тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків. Процес визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і систем, що аналізуються.

Обсяг зазначених операцій за інвестиціями в облігації внутрішніх та зовнішніх державних позик та очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2024 року зазначений у примітці 822390 до фінансової звітності, їх балансова вартість становить 73.6% активів Компанії.

Наші аудиторські процедури включали аналіз методології оцінки очікуваних кредитних збитків, яку використовувала Компанія для відображення очікуваних кредитних збитків у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 9, зокрема:

- аналіз бізнес-моделі Компанії, в рамках якої виконується управління активами;
- аналіз умов реструктуризації єврооблігацій у звітному році;
- аналіз даних міжнародних рейтингових агентств;
- аналіз ринкових даних щодо рівня очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облігації внутрішніх та зовнішніх державних позик;
- аналіз справедливої вартості інвестицій в облігації внутрішніх та зовнішніх державних позик;
- аналіз професійного судження та облікових оцінок, які були застосовані управлінським персоналом під час визначення очікуваних кредитних збитків (примітка 800500-3 до фінансової звітності);
- аналіз чутливості та діапазону облікових оцінок;
- аналіз подій після звітного періоду;
- перевірку вхідних даних для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- аналіз розкриття інформації у фінансовій звітності Компанії, яка стосувалась операцій з державними облігаціями.

За результатами виконаних процедур не було виявлено суттєвих викривлень фінансової звітності.

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення ризику суттєвого викривлення фінансової звітності (включаючи ризик шахрайства) до прийнятного рівня, які надали б нам можливість дійти висновків, на яких ґрунтується наша думка. Можливість виявляти порушення забезпечується дотриманням вимог МСА та методологією аудиторської перевірки, що застосовується під час аудиту. Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані з шахрайством, і жодні інші питання щодо шахрайства не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений Товариством з обмеженою відповідальністю "РСМ Україна аудит", номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" №2874, чий аудиторський звіт від 03 квітня 2024 року містив думку без застереження щодо цієї звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Компанії та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річного звіту емітента та звіту про управління.

Річний звіт емітента буде затверджений після дати нашого звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річним звітом емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між ним та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи річний звіт емітента має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Компанії.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю Компанії за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами не встановлені суттєві викривлення у звіті про управління.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та законодавства України з питань її складання та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний

скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Окрім того, ми:

" Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та належними для використання їх як основи для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

" Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії.

" Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.

" Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму аудиторському звіті до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого аудиторського звіту. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

" Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їй про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за край виняткових обставин

ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Приватне акціонерне товариство "Граве Україна страхування життя" (Компанія) є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Компанія є контролером/учасником небанківської фінансової групи "ГРАВЕ УКРАЇНА".

Материнською компанією Компанії є Акціонерне товариство "Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт", Австрія, 8010, Грац, вул. Херенгассе, 18-20.

Компанія забезпечила повне розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату нашого аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Розмір статутного капіталу Компанії відповідає установчим документам. Компанією повністю та достовірно розкрито у фінансовій звітності інформацію щодо складу і структури фінансових інвестицій.

Інших фактів та обставин, що можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, за винятком тих, які розкрито у фінансовій звітності, немає.

Аудит фінансової звітності Компанії здійснювався на підставі договору про надання аудиторських послуг від 09 грудня 2024 року та відбувався з 09 грудня 2024 року по 14 березня 2025 року включно.

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" №3408 (Закон №3408) та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року (далі - Рішення № 608).

У зв'язку зі складанням Компанією звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону №3408 та інформація, зазначена у пунктах 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608, є достовірною та наведена у фінансовій звітності, у звіті про управління та у звіті про корпоративне управління;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті Закону №3408 та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю й управління ризиками Компанії; перелік структурних підрозділів Компанії, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Компанії; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Компанії, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Компанії;

інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Компанії; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Компанії, наведена у фінансовій звітності, у звіті про управління та звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Компанії.

У Компанії не створено ревізійну комісію.

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до частини 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон № 2258-VIII), наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес (за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес) повинен містити додатково.

1. Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії Позачерговими загальними зборами акціонерів 07 листопада 2024 року.
2. Це завдання є першим роком проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії.
3. Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Компанії, які вважаються нами значними для результатів діяльності Компанії за 2024 рік та фінансового стану на 31 грудня 2024 року.

Наші аудиторські оцінки, що включають, зокрема:

- опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;
- посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;
- стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;
- основні застереження щодо таких ризиків, наведено нами у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту незалежного аудитора.

Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону № 2258-VIII.

4. Ми підтверджуємо відсутність перешкод щодо виявлення порушень, включаючи шахрайство, під час нашого аудиту фінансової звітності.

5. Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена у цьому звіті аудитора, узгоджена з Додатковим звітом для Наглядової ради від 14 березня 2025 року.

6. Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу етики. Ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту Галини Рибак та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Компанії.

7. Ми не надавали Компанії неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у частині 4 статті 6 Закону №2258-VIII.

8. Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Компанії обмежень наведено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудиторську перевірку здійснено незалежною аудиторською компанією Товариством з обмеженою відповідальністю "Нексія ДК Аудит" (надалі - ТОВ "Нексія ДК Аудит").

Юридична та фактична адреса ТОВ "Нексія ДК Аудит" - 79029, м. Львів, вул. Антоновича 102В.

Свідоцтво про внесення ТОВ "Нексія ДК Аудит" до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3150 від 22.10.2018

Ідентифікаційний код - 32409677

Вебсайт - www.nexia.dk.ua

Ключовим партнером у завданні з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Галина Рибак.

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100733

Галина РИБАК від імені ТОВ "НЕКСІЯ ДК АУДИТ"

Київ, 14 березня 2025 року

4. Твердження щодо річної інформації

Наскільки відомо керівництву Емітента, річна фінансова звітність Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, що була підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента, а звіт керівництва Емітента (звіт про управління) за звітний період, що подається нижче у складі цього звіту відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, стан Емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Емітент стикається у процесі господарської діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Шановні акціонери, партнери та клієнти!

Перш за все, дозвольте висловити щиру вдячність кожному з вас - нашим клієнтам, партнерам та співробітникам - за витримку та стійкість, проявлені в умовах повномасштабної війни. Ваша незламність дозволила нам подолати безліч викликів.

Попри всі труднощі, наша Компанія активно розвивається, що справді надихає.

Одним з ключових викликів року стала адаптація Компанії до нових регуляторних вимог у страховій галузі. Наглядова рада пильно контролювала цей процес, і я з гордістю повідомляю, що ми вчасно виконали всі законодавчі вимоги. Ми успішно провели докапіталізацію Компанії за рахунок прибутку, вдосконалили систему корпоративного управління та внутрішнього контролю, призначили ключових посадових осіб та затвердили необхідні внутрішні політики. Це створило міцну основу для сталого зростання в нових правових реаліях.

В умовах постійних ризиків, спричинених війною, ми зосередилися на забезпеченні безперервності бізнесу та надійному захисті інтересів наших клієнтів і акціонерів. Наглядова рада впевнена: керівництво Компанії робить усе можливе для мінімізації негативних наслідків.

Ми дивимось у майбутнє з обережним оптимізмом. Стратегія розвитку Компанії, спрямована на зміцнення лідерських позицій та подальший розвиток страхового портфеля, має повну підтримку Наглядової ради. Ми переконані, що синергія міжнародного досвіду концерну GRAWE та глибокого розуміння українського ринку дозволить нам і надалі ефективно досягати поставлених цілей.

Щиро дякую акціонерам за довіру, команді - за професіоналізм, а клієнтам і партнерам - за плідну співпрацю. Разом ми продовжуємо будувати надійне майбутнє.

Від імені Наглядової ради

Ерік Веннінгдорф
Голова Наглядової ради

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Шановні колеги, клієнти та партнери!

Звітний рік став для Компанії роком зміцнення ринкових позицій, фінансового зростання та підтвердження довіри клієнтів. У непростих умовах війни Компанія не просто виконує свої

зобов'язання, а й продемонструвала впевнений розвиток за ключовими фінансовими показниками.

Основні фінансові результати Компанії за результатами 2024 року:

страхові премії - 688,0 млн грн (зростання на 18,5% порівняно з 2023 роком);

активи - 5,16 млрд грн (зростання на 4%);

власний капітал - 867,3 млн грн (зростання на 7,7%), у тому числі статутний капітал - 81,6 млн грн (зростання утричі);

страхові резерви - 4,08 млрд грн (зростання на 1,9%);

страхові виплати та викупні суми - 318,3 млн грн (зростання на 36%).

Ці цифри - не просто суха статистика. Вони - відображення впевненості клієнтів у компанії, прозорості політики фінансового та ризикового управління, високої якості сервісу та професіоналізму команди.

Ми чітко визначили для себе пріоритети: посилення фінансової стійкості, розвиток сервісів для клієнтів, розширення продуктової лінійки, впровадження сучасних цифрових рішень. Впевнені, що саме завдяки цьому ми змогли досягти значного зростання у 2024 році, попри всі виклики часу.

Компанія у 2023-2024 роках зосередилася на розширенні можливостей накопичувального страхування життя, розвитку пенсійних програм, цифровізації процесів та підвищенні клієнтоорієнтованості. Це дозволило не лише залучати нових клієнтів, а й поглиблювати співпрацю з чинними, зміцнюючи довіру до бренду.

Ще одним завданням року для Правління стало приведення діяльності у відповідність до нового законодавства. Ми успішно впоралися з цим викликом: було імплементовано понад сорок п'ять нових внутрішніх документів, що регулюють ключові аспекти - від корпоративного управління до системи ризик-менеджменту. Це дозволило нам не лише виконати вимоги Регулятора, але й суттєво посилити внутрішні процеси.

Ми продовжуємо працювати в умовах війни, щодня адаптуючись до нових реалій. Правління постійно моніторить ситуацію та вживає всіх необхідних заходів для захисту активів Компанії та безперебійного виконання зобов'язань перед клієнтами. Наша здатність зберігати стабільність у такі часи є результатом підтримки акціонерів та відданості всієї нашої команди.

Стратегічний вектор Компанії залишається незмінним: ми прагнемо до зміцнення лідерства на ринку за рахунок подальшого розвитку страхового портфеля.

Ми щиро дякуємо кожному працівнику за самовіддану працю, а нашим клієнтам та партнерам - за те, що обираєте нас. Попереду багато роботи, але ми впевнені, що разом досягнемо нових вершин.

Від імені Правління

Наталія Базилевська

Голова Правління

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Кількість укладених Емітентом договорів страхування, що почали діяти протягом звітного року, становить 13 041. Загальний розмір одержаних Емітентом від страхувальників страхових премій за звітний рік становить 688 023 тис. грн, що на 18,55% більше ніж у минулому році (580 367 тис. грн).

Основні показники діяльності Емітента у звітному році:

загальні активи - 5 164 995 тис. грн (зростання на 4%);

власний капітал - 867,3 млн грн (зростання на 7,7%), у тому числі статутний капітал - 81,6 млн грн (зростання утричі);

випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями становлять 4 080 835 тис. грн (з них 3 808 712

тис. грн це зобов'язання на залишок покриття за загальною моделлю обліку);
страховий дохід за випущеними страховими контрактами 295 593 тис. грн;
витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами (76 026) тис. грн;
страхові виплати та викупні суми - 318,3 млн грн (зростання на 36%);
процентний дохід за фінансовими інструментами 472 979 тис. грн.;
кількість випущених страхових контрактів станом на кінець звітного року становить 105 384.

Емітент є найстарішою страховою компанією серед працюючих на ринку страхування життя, одним з лідерів ринку. Так, за зібраними страховими преміями, страховими виплатами, прийнятими активами для розрахунку регулятивного капіталу, а також технічними резервами за результатами звітного року Емітент входить до трійки лідерів ринку страхування життя.

У звітному році Емітент дотримувався встановлених законодавством вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу Емітента як страховика, а також вимог до активів Емітента як страховика, включаючи вимоги до активів на покриття технічних резервів.

Одним з ключових викликів звітного року для Емітента стало приведення своєї діяльності у відповідність до вимог нового законодавства щодо діяльності страховиків, зокрема Закону України від 18.11.2021 № 1909-IX "Про страхування", що набрав чинності з початку звітного року. Цей закон істотно змінив вимоги до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, корпоративного управління й управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля тощо.

Необхідні заходи були здійснені Емітентом у визначений законодавством строк, до 30.06.2024. Зокрема за рахунок прибутку було докапіталізовано статутний капітал, призначено низку ключових та посадових осіб (член Правління, Головний внутрішній аудитор, Головний комплаєнс-менеджер, Головний ризик-менеджер, Корпоративний секретар). Також було затверджено понад сорок п'ять внутрішніх нормативних документів, зокрема щодо врегулювання питань корпоративного управління, системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) та ризик-менеджменту.

Як і для усіх українців, головною невизначеністю для Емітента залишається війна. Російська військова агресія проти України триває, тож зберігаються численні ризики, напряду або опосередковано пов'язані з нею. Збереження високих безпекових ризиків, триваліший термін військових дій та їх вища інтенсивність, подальші руйнування енергетичної інфраструктури та посилення міграційних тенденцій можуть мати суттєвий негативний вплив на економічну ситуацію в країні, призвести до погіршення інфляційних і курсових очікувань. Триваюча російська військова агресія проти України та її наслідки залишаються головним істотним фактором, який впливає на діяльність Емітента. Наразі Емітент адаптувався до існуючих умов, продовжує свою роботу, підтримується акціонерами та планує подальший розвиток бізнесу. Разом з тим, триваючі військові дії та їх наслідки можуть мати негативний вплив на діяльність Емітента. При цьому ймовірність такого ризику та ступінь впливу на Емітента у разі негативного розвитку подій наразі неможливо достовірно оцінити. Зазначені обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Емітента.

Опис інших ризиків, притаманних діяльності Емітента, та загальні підходи до управління ризиками розкриваються у примітках до фінансової звітності Емітента, зокрема у примітках 800500-6 "Управління ризиком та капіталом", 822390-4 "Характер та рівень ризиків за фінансовими інструментами", 836600-9 "Характер і обсяг ризиків, пов'язаних із страховими контрактами" до річної фінансової звітності Емітента, за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року .

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

Головний вектор стратегії розвитку Емітента передбачає розвиток існуючого страхового портфеля та збереження лідируючих позицій на ринку України за тими позиціями, які вже харак-теризують

діяльність Емітента, за рахунок:

- підтримання оптимального співвідношення між активами, зобов'язаннями та власним капіталом;
- забезпечення зваженого та оптимального використання ресурсів;
- досягнення оптимального балансу між зростанням обсягу страхового портфеля та темпами по-ліпшення його якості;
- розширення клієнтської бази шляхом надання послуг високої якості;
- збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до Емітента шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, партнерами та акціонерами;
- аналізу ризиків, що супроводжують діяльність, і прийняття управлінських рішень, направле-них на збільшення прибутку за прийнятного рівня ризику;
- розвиток та розширення спектру послуг шляхом удосконалення ІТ-технологій, в тому числі онлайн продажів.

Серед перспективних планів розвитку Емітента:

- розвиток існуючого страхового портфеля та найбільш привабливих для клієнтів видів вже іс-нуючої пропозиції послуг;
- залучення нових клієнтів корпоративного сектору, укладання довгострокових договорів;
- покращення рівня надання послуг за рахунок залучення нових страхових агентів.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат. Не наводиться, оскільки протягом звітного року Емітентом не укладались деривативні контракти та не вчинялись правочини щодо деривативних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

-

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

-

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів

Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	15.04.2024
URL-адреса з текстом кодексу	https://www.nssmc.gov.ua/wp-content/uploads/2020/03/corporate-governance-code_final_ukr.pdf

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	
Права міноритарних акціонерів	так	
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	Емітент є приватним акціонерним товариством з трьома акціонерами, у якому мажоритарному акціонеру належить понад 99% акцій, при цьому 100% акцій опосередковано належать одній особі. За таких умов акціонери надають перевагу проведенню загальних зборів за спрощеною процедурою, відповідно до положень статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства". Отже, рішення про проведення загальних зборів може бути прийнято Наглядовою радою чи акціонерами в строк, менший, ніж за 30 днів до дати їх проведення. Разом з тим, усі акціонери забезпечені представництвом у Наглядовій раді, яка приймає рішення про проведення загальних зборів, отже усі акціонери мають можливість отримати додаткову інформацію з питань порядку денного через своїх представників у Наглядовій раді.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому	ні	Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління не

числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів		розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів. У цьому немає потреби, оскільки усі акціонери забезпечені представництвом у Наглядовій раді, отже усі акціонери мають інформацію про біографічні дані про кандидатів до складу органів управління через своїх представників у Наглядовій раді, адже саме Наглядова рада відповідальна за підготовку рішень до розгляду на загальних зборах.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно. Разом з тим, відповідно до законодавства такі особи мають можливість голосувати дистанційно лише у випадку проведення загальних зборів за спеціальною процедурою, зокрема електронних або дистанційних зборів.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Зазначені особи можуть бути присутні на загальних зборах. Разом з тим, зазвичай на річних загальних зборах присутні Правління та Наглядова рада (як на річних загальних зборах, проведених у звітному періоді).
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	

Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Емітент є приватним акціонерним товариством з трьома акціонерами, у якому мажоритарному акціонеру належить понад 99% акцій, при цьому 100% акцій опосередковано належать одній особі. Також усі акціонери забезпечені представництвом у Наглядовій раді. За таких умов відсутня потреба у визначенні параметрів взаємовідносин між Емітентом та його акціонерами, Наглядовою радою відповідне рішення не приймалось.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	Емітент є приватним акціонерним товариством з трьома акціонерами, у якому мажоритарному акціонеру належить понад 99% акцій, при цьому 100% акцій опосередковано належать одній особі. Також усі акціонери забезпечені представництвом у Наглядовій раді. За таких умов два міноритарних акціонера мають можливість донести свої погляди до уваги Наглядової ради та приймати участь в управлінні Емітентом без створення відділу з питань взаємодії з інвесторами / акціонерами.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення	ні	Емітент є приватним акціонерним товариством з трьома акціонерами, у якому мажоритарному акціонеру належить понад 99% акцій, при цьому 100% акцій опосередковано належать одній особі. Також усі акціонери забезпечені представництвом у Наглядовій раді. Таким чином, рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання у будь-якому разі залишається за акціонерами, Наглядова рада позбавлена

або відхилення пропозицій щодо поглинання		можливості протидіяти поглинанню всупереч волі акціонерів.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Емітент дотримується всіх вимог законодавства, спрямованих на захист стейкхолдерів.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Емітент дотримується всіх вимог законодавства, спрямованих на захист стейкхолдерів.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Емітент дотримується всіх вимог законодавства, спрямованих на захист стейкхолдерів.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 3 (3)

Дата проведення	15.04.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Київ, Україна електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада, загальні збори акціонерів були проведені відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:
Питання 1: Про обрання Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів Товариства. Прийняте рішення: Обрати головою Річних Загальних зборів акціонерів Товариства пані Полиню Анастасію Сергіївну, секретарем Річних Загальних зборів акціонерів Товариства - пані Залевську Наталію Сергіївну. Питання 2: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2023 рік та затвердження порядку покриття збитків Товариства за 2023 р. Прийняте рішення: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2023 рік (річний звіт Приватного акціонерного товариства "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя" за 2023 р.). Затвердити наступний порядок покриття збитків Товариства за 2023 р.: збитки отримані Товариство за результатами фінансово-господарської діяльності в 2023 році покрити за рахунок прибутку, який буде отримано в майбутніх роках. Питання 3: Розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2016 р. та визначення його частини, що направляється на збільшення розміру статутного капіталу. Прийняте рішення: Нерозподілений прибуток Товариства за 2016 рік у розмірі 57 799 384,75 грн. (п'ятдесят сім мільйонів сімсот дев'яносто дев'ять тисяч триста вісімдесят чотири грн. 75 коп.) розподілити

наступним чином:

- направити на збільшення розміру статутного капіталу частину нерозподіленого прибутку у розмірі 54 668 150,80 грн. (п'ятдесят чотири мільйони шістсот шістдесят вісім тисяч сто п'ятдесят грн. 80 коп.);
- направити на сплату податку на дивіденди, пов'язаного із збільшення розміру статутного капіталу за рахунок частини нерозподіленого прибутку, суму у розмірі 2 882 889,40 грн. (два мільйони вісімсот вісімдесят дві тисячі вісімсот вісімдесят дев'ять грн. 40 коп.);
- решту нерозподіленого прибутку у розмірі 248 344,55 грн. (двісті сорок вісім тисяч триста сорок чотири грн. 55 коп.) залишити нерозподіленим.

Питання 4: Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2023 рік, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

Прийняте рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради за 2023 рік.

Питання 5: Розгляд висновків аудиторського звіту стосовно Товариства за 2023 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

Прийняте рішення:

Взяти до відома висновки аудиторського звіту стосовно Товариства за 2023 рік.

Питання 6: Збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини).

Прийняте рішення:

Збільшити розмір статутного капіталу

Товариства з 26 903 119,20 грн до 81 571 270,00 грн шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку за 2016 рік у розмірі 54 668 150,80 грн.

Питання 7: Підвищення номінальної вартості акцій.

Прийняте рішення:

Підвищити номінальну вартість акцій до 33 847,00 грн та затвердити рішення про підвищення номінальної вартості акцій Товариства.

Питання 8: Внесення змін до статуту Товариства, у тому числі пов'язаних зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Прийняте рішення:

8.1. Внести та затвердити зміни до Статуту Приватного акціонерного товариства "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя", у тому числі пов'язаних зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій

8.2. Уповноважити Голову річних Загальних зборів акціонерів Товариства пані Анастасію Полиню та секретаря річних Загальних зборів акціонерів Товариства пані Наталію Залевську підписати Статут в новій редакції.

8.3. Доручити голові правління Товариства - пані Н.В. Базилевській та уповноважити її вчинити всі необхідні дії щодо здійснення державної реєстрації Статуту Приватного акціонерного товариства "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя" у новій редакції, затвердженій річними Загальними зборами акціонерів Товариства, з правом надання повноважень (шляхом видачі довіреності тощо) іншим, визначеним нею особам, для проведення дій, пов'язаних із державною реєстрацією Статуту Товариства в новій редакції.

Питання 9: Затвердження Положення про Загальні збори акціонерів в новій редакції.

Прийняте рішення:

9.1. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів Товариства у новій редакції.

9.2. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Положення про Загальні збори акціонерів Товариства у новій редакції від імені Товариства.

Питання 10: Затвердження Положення про Наглядову раду в новій редакції.

Прийняте рішення:

10.1. Затвердити Положення про Наглядову раду Товариства у новій редакції.

10.2 Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Положення про Наглядову раду Товариства

Прийняте рішення:

11.1. Скасувати дію Політики про винагороди керівників ПРАТ "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ", затвердженої згідно рішення Наглядової ради Товариства (протокол №140 від 30.09.2022 р.) з 15.04.2024 р.

11.2. Затвердити Політику про винагороди керівників ПРАТ "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" із наданням їй чинності з 16.04.2024 р.

11.3. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Політику про винагороди керівників ПРАТ "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ".

Питання 12: Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства.

Прийняте рішення:

12.1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства.

12.2. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства.

Питання 13: Затвердження Положення про Правління в новій редакції

Прийняте рішення:

13.1. Затвердити Положення про Правління Товариства у новій редакції.

13.2. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Положення про Правління Товариства у новій редакції від імені Товариства.

Питання 14: Про застосування кодексу корпоративного управління та затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства. Прийняте рішення:

14.1. Скасувати з 15.04.2024 р. дію Кодексу корпоративного управління Товариства, затвердженого згідно рішення Загальних зборів Товариства (протокол від 27.03.2015 р.).

14.2. Застосовувати у діяльності Товариства та дотримуватись Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (рішення №118 від 12.03.2020 р.) починаючи з 16.04.2024 р.

Питання 15: Схвалення діяльності Наглядової ради Товариства протягом 2023 р.

Прийняте рішення:

Схвалити діяльність Наглядової ради Товариства протягом 2023 фінансового року.

Питання 16: Призначення суб'єкта аудиторської діяльності Товариства на 2024 р.

Прийняте рішення:

Продовжити строк виконання ТОВ "РСМ УКРАЇНА АУ-ДИТ" завдання з аудиту на 2024 рік, а саме обрати ТОВ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ" для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік та обов'язкового аудиту фінансової звітності небанківської фінансової групи "Граве Україна" за 2024 рік.

Питання 17: Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства

Прийняте рішення:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2023 р.	
Питання 11: Затвердження Політики про винагороди керівників ПРАТ "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ".	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Life/Protokol/Strakhuvannja_zhittja_protokol.pdf

Дата проведення	25.06.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Київ, Україна електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада, загальні збори акціонерів були проведені відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. Прийняте рішення: Обрати головою Позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства пані Полиню Анастасію Сергіївну, секретарем Позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства - пані Залевську Наталію Сергіївну. Питання 2: Про внесення змін до статуту Товариства, шляхом викладення його у новій редакції Прийняте рішення: 2.1. Внести та затвердити зміни до Статуту Приватного акціонерного товариства "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя", шляхом викладення його у новій редакції. 2.2. Уповноважити Голову позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства пані Анастасію Полиню та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства пані Наталію Залевську підписати Статут в новій редакції. 2.3. Доручити голові правління Товариства - пані Н.В. Базилевській та уповноважити її вчинити всі необхідні дії щодо здійснення державної реєстрації Статуту Приватного акціонерного товариства "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя" у новій редакції, затвердженій річними Загальними зборами акціонерів Товариства, з правом надання повноважень (шляхом видачі довіреності тощо) іншим, визначеним нею особам, для проведення дій, пов'язаних із державною реєстрацією Статуту Товариства в новій редакції. Питання 3: Про затвердження Положення про Наглядову раду Товариства в новій редакції; Прийняте рішення: 3.1. Затвердити Положення про Наглядову раду Товариства у новій редакції. 3.2. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Положення про Наглядову раду Товариства у новій редакції від імені Товариства. Питання 4: Про затвердження Положення про Правління Товариства в новій редакції. Прийняте рішення: 4.1. Затвердити Положення про Правління Товариства у новій редакції. 4.2. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Положення про Правління Товариства у новій редакції від імені Товариства.	
URL-адреса протоколу	https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Life/Protokol/Strakhuvannja_zhittja_protokol.pdf

загальних зборів:	e/Protokol/protokol_ZZA_vid_25.06.24_laif.pdf
Дата проведення	07.11.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Грац, Австрія електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада, загальні збори акціонерів були проведені відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. Прийняте рішення: Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства пані Штефані Кньольхоффер та секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства пана Лукаса Керна. Питання 2: Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік. Прийняте рішення: 2.1. Скасувати рішення річних Загальних зборів акціонерів Товариства від 15.04.2024, прийняте з шістнадцятого питання порядку денного. 2.2. За результатами проведеної процедури відбору призначити суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ "Нексія ДК Аудит" (ідентифікаційний код 32409677) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік та обов'язкового аудиту Консолідованої звітності небанківської фінансової групи "Граве Україна" за 2024 рік.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Life/Protokol/GULI_GM_071124.pdf

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Веннінгдорф Ерік, весь звітний період			X	X		
Свобода Пауль, весь звітний період			Y	V		
Райтер Гернот, весь звітний період						
Шайтегель Клаус, весь звітний період						

Звіт ради

ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"
Ідентифікаційний код юридичної особи 25399836
(надалі - "Товариство") THE REPORT
OF THE SUPERVISORY BOARD
OF PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY "GRAWE UKRAINE LIFE INSURANCE"

Identification code of the legal entity
25399836

(hereinafter - the "Company")

Про результати діяльності в 2024 р.

On the results of the activity in 2024

Місто Грац, 28 лютого 2025 року Graz, February 28, 2025

Звіт Наглядової ради складено за адресою: Австрія, м. Грац, 8010, вул. Херренгасце, 18-20 The report of the Supervisory board was composed at: Herrengasse 18-20, 8010 Graz, Austria.

Звіт схвалено Наглядовою радою Товариства у складі: The report is approved by the Supervisory board consisting of:

" Пан Ерік Веннінгдорф - Голова Ради;

" Пан Пауль Свобода- Заступник Голови Ради;

" Пан Гернот Райтер - Член Ради;

" Пан Клаус Шайтегель - Член Ради. " Dipl. Techn. Erik Venningdorf - Head of the Board;

" Mag. Paul Swoboda- Deputy Head of the Board;

" Dr. Gernot Reiter - Member of the Board;

" Mag. Klaus Scheitegel - Member of the Board.

За результатами роботи в 2024 році Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів Товариства про наступне:

Upon the results of the activity in 2024 the Supervisory board informs the General meeting of Shareholders of the Company on the following:

Протягом фінансового 2024 року Наглядовою радою проведено 17 засідань, завдяки чому досягнуто її поінформованості про економічну ситуацію та господарський розвиток Товариства шляхом отримання регулярних звітів від Правління. During the financial year 2024 the Supervisory Board held 17 meetings and above that kept itself informed about the Company's economic situation and business development by receiving regular reports from the Management Board.

Річний фінансовий звіт Товариства та Звіт Правління вивчені Наглядовою радою та відсутні приводи піддавати сумніву їх достовірність. Both the annual financial statement and the Management Board's final report were examined by the Supervisory Board and have not given reason for any concerns.

Товариство проводило свою діяльність у відповідності до законодавчих вимог, внутрішніх нормативних документів та рішень Загальних зборів акціонерів. Річний фінансовий звіт достовірно відображає показники бухгалтерської звітності Товариства та вірно засвідчує вартість активів та економічну ситуацію в Товаристві. The Company was always operating in accordance with the legal provisions, the Company's Acts and the decisions of the General meeting of the Shareholders. The annual financial statements

fully coincide with the figures in the Company's account books and show the assets and economic situations of the Company correctly.

Наглядовою радою затверджено фінансовий звіт Товариства та підсумковий звіт Правління Товариства за 2024 рік. Жодним з членів Наглядової ради не подано будь яких заперечень до змісту цих звітів або їх частини. The Supervisory Board gave its approval to the financial statements and Management Board's final report for 2024. None of the members of the Supervisory Board have submitted any objections to the content of the report or parts of it.

Оцінка колективної придатності Наглядової ради: Assessment of the collective suitability of the Supervisory Board:

Наглядова рада має колективну придатність, яка:

- 1) дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Товариства з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства;
- 2) враховує особливості діяльності Товариства як значимого та діяльності фінансової групи, до складу якої він входить.

The Supervisory Board has a collective suitability that:

- 1) allows to ensure effective management and control of the Company's activities, taking into account the size of the Company, complexity, volume, types, nature of the Company's operations, organizational structure and risk profile of the Company;
- 2) takes into account the peculiarities of the Company's activities as a material entity and the activities of the financial group of which it is a part.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Володимирівна,весь звітний період			X	X	X	
Краснічі Єтмір,весь звітний період			Y			
Полинь Анастасія Сергіївна,01.07.2024 -31.12.2024			Y	V	V	

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	11
з них очних:	11

з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	У звітному періоді значна частина рішень Правління була спрямована на забезпечення приведення діяльності Емітента у відповідність до вимог нового законодавства щодо діяльності страховиків, зокрема Закону України від 18.11.2021 № 1909-IX "Про страхування", що набрав чинності 01.01.2024. Необхідні заходи були здійсненні у визначений законом-давством строк, до 30.06.2024. Зокрема було затверджено понад тридцять внутрішніх нормативних документів. Інші рішення Правління були пов'язанні з виконанням основних функцій та поточним управлінням Емітентом.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	0	0	
з них очних:	0	0	
з них заочних:	0	0	
Опис ключових рішень комітету ради:	-		

Страховий комітет

Звіт виконавчого органу

ЗВІТ

ПРАВЛІННЯ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

Ідентифікаційний код юридичної особи 25399836

(надалі - "Товариство") THE REPORT

OF THE MANAGEMENT BOARD

OF PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY "GRAWE UKRAINE LIFE INSURANCE"

Identification code of the legal entity

25399836

(hereinafter - the "Company")

Про результати діяльності в 2024 р.

On the results of the activity in 2024

Місто Київ, 28 лютого 2025 року Kyiv, February 28, 2025

Звіт схвалено Правлінням Товариства у складі: The report is approved by the Management board consisting of:

Правління:

" Пані Наталія Базилевська (Голова Правління);

" Пан Єтмір Краснічі (Член Правління);

Пані Анастасія Полинй (Член Правління). Management Board:

" Mrs. Nataliya Bazylevska (Head of the Board);

" Mag. Jetmir Krasnici (Member of the Board);

" Mrs. Anastasiya Polyn (Member of the Board).

За результатами роботи в 2024 році Правління звітує перед Наглядовою радою Товариства про наступне:

Upon the results of the activity in 2024 the Management board informs the General meeting of Shareholders of the Company on the following:

Протягом фінансового 2024 року Правлінням проведено 11 засідань, завдяки чому досягнуто його поінформованості про економічну ситуацію та господарський розвиток Товариства шляхом отримання регулярних звітів від структурних підрозділів Товариства. During the financial year 2024 the Management Board held 11 meetings and above that kept itself informed about the Company's economic situation and business development by receiving regular reports from structural subdivisions of the Company.

Річний фінансовий звіт Товариства вивчений Правлінням та відсутні приводи піддавати сумніву його достовірність. The annual financial statement is examined by the Management Board and has not given reason for any concerns.

Товариство проводило свою діяльність у відповідності до законодавчих вимог, внутрішніх нормативних документів та рішень Загальних зборів акціонерів. Річний фінансовий звіт достовірно відображає показники бухгалтерської звітності Товариства та вірно засвідчує вартість активів та економічну ситуацію в Товаристві. The Company was always operating in accordance with the legal provisions, the Company's Acts and the decisions of the General meeting of the Shareholders. The annual financial statements fully coincide with the figures in the Company's account books and show the assets and economic situations of the Company correctly.

Оцінка колективної придатності Правління: Assessment of the collective suitability of the Management Board:

Правління має колективну придатність, яка:

- 1) дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Товариства з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства;
- 2) враховує особливості діяльності Товариства як значимого та діяльності фінансової групи, до складу якої він входить.

The Management Board has a collective suitability that:

- 1) allows to ensure effective management and control of the Company's activities, taking into account the size of the Company, complexity, volume, types, nature of the Company's operations, organizational structure and risk profile of the Company;
- 2) takes into account the peculiarities of the Company's activities as a material entity and the activities of the financial group of which it is a part.

Спільні/сукупні знання, навички та професійний та управлінський досвід членів Правління Товариства є достатніми для розуміння всіх аспектів діяльності Товариства, адекватної оцінки ризиків, на які Товариство може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Товариства в цілому з урахуванням функцій, покладених на Правління законом, статутом Товариства та його внутрішніми документами.

Всі члени Правління Товариства, включаючи голову Правління Товариства, мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.

The joint/combined knowledge, skills, professional and managerial experience of the members of the Management Board of the Company are sufficient to understand all aspects of the Company's activities, adequately assess the risks to which the Company may be exposed, make informed decisions, and ensure effective management and control of the Company's activities in general, taking into account the functions assigned to the Management Board of the Company by law, the Company's charter and its internal documents. All members of the Management Board of the Company, including the Chairman of the Management Board of the Company, have at least three years of experience in the financial sector.

Оцінка колективної придатності проведена на підставі оцінювання індивідуальної участі членів Правління Товариства в таких напрямках:

- 1) загальне управління;
- 2) управління ризиками, комплаєнсу, актуарної функції, внутрішнього контролю;
- 3) управління, стратегії та прийняття рішень.

The assessment of collective suitability was carried out on the basis of an assessment of the individual participation of the members of the Management Board of the Company in the following areas:

- 1) general management;
- 2) risk management, compliance, actuarial function, internal control;
- 3) governance, strategy and decision-making.

П. Наталія Базилевська / Mrs. Nataliya Bazylevska _____
Голова Правління Товариства /Head of the Management Board of the Company

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Залевська Наталія Сергіївна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря, за-тверджене рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 26.03.2024 № 152)
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	26.03.2024 152
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	14.03.2025 б/н

Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Звіт Корпоративного секретаря містить наступні основні положення щодо результатів діяльності: кількість супроводжених загальних зборів акціонерів, засідань Правління та Наглядової ради, опис іншої роботи щодо корпоративного управління, методології та юридичних питань. У звітному періоді усі органи управління Емітента діяли в межах наданих їм повноважень, з дотриманням внутрішніх корпоративних процедур та законодавства. Усі проведені загальні збори акціонерів, засідання Наглядової ради та Правління відбувались за наявності кворуму. Ухвалені рішення приймалися колегіально, з дотриманням вимог щодо їх правомочності. При плануванні засідань Правління та Наглядової ради недоліків не виявлено.
--	---

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	До суб'єктів першої лінії захисту належать: підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи); підрозділи підтримки діяльності Емітента, а також працівники цих підрозділів, які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції. Суб'єкти першої лінії захисту: здійснюють виконання покладених на них обов'язків та повноважень відповідно до внутрішніх документів, забезпечують дотримання вимог, визначених внутрішніми документами; регулярно здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких визначено у внутрішніх документах, та відповідають за їх належне і своєчасне виконання; здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту, відповідно до встановлених вимог; мають право ініціювати/брати участь у періодичному перегляді/розробленні процесу внутрішнього контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії	До суб'єктів другої лінії захисту належать: Головний ризик - менеджер;

захисту	Головний комплаєнс-менеджер; Особа, яка здійснює актуарну функцію. Суб'єкти другої лінії захисту: надають пропозиції щодо вибору та визначення Правлінням видів контрольної діяльності; консультують Правління з питань розроблення/перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи управління, та окремих процедур внутрішнього контролю; забезпечують організацію, здійснюють контроль та моніторинг впровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю; здійснюють контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю; контролюють дотримання лімітів ризиків, встановлених для окремих підрозділів та в межах таких підрозділів; ураховують у процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками; забезпечують складання та своєчасне подання звітності, підготовка якої належить до компетенції відповідного підрозділу; здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів; здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами і технологіями, надають рекомендації щодо їх вдосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі Правлінню; перевіряють відповідність внутрішніх документів Емітента законодавству; перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів з контролю внутрішнім документам Емітента; здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів; відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю; складають звіти в межах компетенції щодо реалізації
---------	--

	контрольної діяльності / моніторингу, які мають бути подані для оцінки та розгляду Наглядовій раді та/або Правлінню (за потреби).
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Суб'єктом третьої лінії захисту є Головний внутрішній аудитор. Головний внутрішній аудитор: забезпечує впевненість Наглядової ради в тому, що обрані та визначені у внутрішніх документах Емітента заходи з контролю належним чином регламентовані, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю, відповідають цілям Емітента, є ефективними та достатніми для їх реалізації шляхом проведення внутрішнього аудиту, складення звітів та подання їх на розгляд Наглядової ради та для ознайомлення Правління; надає пропозиції з питань розроблен-ня/перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення (Політика) про систему внутрішнього контролю; Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс); Положення про внутрішній аудит; Положення про головного ризик-менеджера Стратегія управління ризиками; Політика управління ризиками включаючи ліміти ризиків; Декларація схильності до ризиків;
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	14.03.2025 б/н
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Відповідні звіти за 2024 рік наразі не затверджені .
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень	Декларація схильності до ризиків документально визначає

декларації схильності до ризиків	сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Емітент прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень). Рівень ризик-апетиту узгоджується із загальною стратегією (стратегією розвитку) Емітент. Максимальний рівень допустимого для Емітента ризику (Risk Capacity), розраховується виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, страхувальниками, іншими кредиторами та акціонерами. Рівень ризик-апетиту, мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту встановлюється щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який має стати основою для встановлення лімітів ризиків. Ризик-апетит до кожного з видів ризику є комбінацією кількісних показників, перелік яких залежить від виду ризику та таких загальних якісних вимог: 1) повноти внутрішніх документів з управління ризиками, які відповідають бізнес-моделі; 2) наявності опису процесів, що визначають ключові точки, в яких Емітент може наражатися на суттєві ризики; 3) достатнього рівня кваліфікації персоналу, що забезпечують виконання процесів з управління ризиками; 4) достатності та належного функціонування інформаційних систем щодо управління ризиками, необхідних для підтримки процесів; 5) наявності в інформаційних системах щодо управління ризиками повних та якісних даних, що забезпечують належну оцінку величини ризиків; 6) наявності контролю за дотриманням норм (комплаєнс), кодексу поведінки (етики), запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Кожний показник ризик апетиту (із переліку ключових ризик індикаторів) має свою величину, яка співвідноситься з граничним значенням показника.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	28.05.2024 156

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
"Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт" (Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft)Пряме володіння -99,917012% (опосередковане володіння - 0,082986%)			100	100
Товариство взаємного страхування "Граве-Фермьогенсфервальт унг" (GRAWE-Vermögensverwaltung)			100	100

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Зубок Оксана Миколаївна			Головний внутрішній аудитор, Наглядова рада, 27.06.2024 № 159	Головний внутрішній аудитор здійснює такі основні функції: 1) оцінює ефективність організації корпоративного управління у Товаристві, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції та їх відповідність розміру Емітента, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Емітентом операцій, організаційній структурі та профілю ризику Емітента з урахуванням особливостей діяльності страховика як значимого (за наявності такого статусу) та/або діяльності фінансової групи, до складу якої входить Емітент; 2) оцінює ефективність процесів управління Емітентом, у тому числі щодо дотримання вимог до платоспроможності; 3) оцінює ефективність	Призначення та припинення повноважень Головного внут-рішнього аудитора здійснюється Наглядовою радою. Пропозиції щодо визначення кандидата на посаду Головного внутрішнього аудитора мають право подавати члени Наглядо-вої ради та/або інші посадові особи Емітента та материнської компанії Емітента у строк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення засідання Наглядо-вої ради, на якому буде розгля-датися відповідне питання. Обрання/призначення кандида-тури на посаду Головного вну-трішнього аудитора має бути погоджено Національним бан-ком у порядку та у випадках визначених розпорядчими ак-тами Національного банку.

				процесів перевірки дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками вимог законодавства і внутрішніх положень Емітента; 4) оцінює ефективність процесів перевірки фінансово-господарської діяльності Емітента; 5) оцінює ефективність процесів перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання трудових обов'язків працівниками Емітента; 6) оцінює ефективність процесів виявлення та перевірки випадків перевищення повноважень посадовими особами Емітента, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників Емітента; 7) оцінює ефективність процесів, що забезпечують достовірність та своєчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Емітента; 8) здійснює оцінку відповідності діяльності Емітента вимогам законодавства України,	
--	--	--	--	--	--

				ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами та розподілу обов'язків між ними, ефективності використання наявних у Емітенті ресурсів, ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій, достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або Головним внутрішнім аудитором; 9) здійснює перевірку правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та регуляторної звітності, що складається Емітентом, їх повноти та вчасності надання, включаючи подання таких звітів до Національного банку України, органів державної влади та органів управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Емітента; 10) здійснює оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами	
--	--	--	--	--	--

				Емітента; 11) здійснює річне планування завдань Головного внутрішнього аудитора, включаючи складання та виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок Емітента; 12) здійснює реалізацію завдань згідно із затвердженим планом проведення внутрішніх аудиторських перевірок Емітента; 13) проводить плановий та позаплановий внутрішній аудит Емітента; 14) подає керівникам структурних підрозділів (учасникам процесів, які підлягали аудиторській перевірці), Правлінню та Наглядовій раді, звіти за результатами проведення внутрішніх аудиторських перевірок та повідомляє про виявлені під час проведення такого внутрішнього аудиту недоліки та ризики, а також надає рекомендації за результатами проведеного внутрішнього аудиту для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів; 15) здійснює моніторинг упровадження структурними	
--	--	--	--	--	--

				підрозділами Емітента прийнятих рекомендацій; 16) подає Наглядовій раді Емітента не рідше ніж один раз на рік інформацію (звіт) про стан реалізації, включаючи невжиття Правлінням та керівниками структурних підрозділів Емітента рекомендацій (пропозицій) з усунення порушень і недоліків у діяльності Емітента, виявлених за результатами внутрішнього аудиту; 17) складає та подає Наглядовій раді Емітента звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок Емітента із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту Емітента; 18) письмово повідомляє Національний банк про виявлені під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки викривлення показників фінансової та регуляторної звітності Емітента, недотримання Емітентом вимог до значимих страховиків, якщо Емітент отримало статус значимого	
--	--	--	--	--	--

				страховика, порушення, недоліки, а також будь-які події в діяльності та роботі Емітента, які можуть негативно вплинути на платоспроможність Емітента, якщо Правління своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та недоліків, а Наглядова рада не розглянула звернення Головного внутрішнього аудитора щодо бездіяльності Правління та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів; 19) здійснює виявлення сфер потенційних збитків для Емітента, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння активів Емітента; 20) здійснює взаємодію із зовнішніми аудиторами, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Емітента, включаючи взаємодію з Національним банком; 21) здійснює аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів; 22) взаємодіє з іншими	
--	--	--	--	---	--

				підрозділами сфері організації контролю і моніторингу системи управління Емітента; 23) приймає участь у службових розслідуваннях та інформування Наглядової ради про результати таких розслідувань; 24) здійснює розроблення та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту; 25) забезпечує свою безперервну роботу та проведення внутрішнього аудиту відповідно до вимог, визначених у нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх документів; 26) здійснює забезпечення безперервної професійної підготовки та навчання працівників підрозділу Головного внутрішнього аудитора; 27) здійснює забезпечення внутрішніх періодичних перевірок щодо дотримання Емітентом вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню	
--	--	--	--	---	--

				розповсюдження зброї масового знищення (уключаючи щодо достатності вжитих Емітентом заходів з управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення); 28) здійснює іншу діяльність та функції, визначені нормативно-правовими актами Регулятора.	
Залевська Наталія Сергіївна			Корпоративний секретар, Наглядова рада, 26.03.2024 № 152	Корпоративний секретар організовує та/або забезпечує виконання наступних функцій: 1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Емітента; 2) надання статуту Емітента та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; 3) виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"; 4) забезпечення підготовки,	Наглядова рада за поданням голови Наглядової ради обирає Корпоративного секретаря без-строково або на строк визначений рішенням Наглядової ради. Одна й та ж особа може бути обраною Корпоративним секретарем необмежену кількість разів. Рішення про обрання Корпоративного секретаря приймається Наглядовою радою на засіданні простою більшістю голосів у порядку, передбаченому Статутом та Положенням про Наглядову раду. Наглядова рада має право у

				скликання та проведення загальних зборів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів; 5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради; 6) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; 7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління товариства та їх засвідчення; 8) виконання інших функцій, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та статутом Емітента.	будь-який час та з будь-яких підстав звільнити корпоративного секретаря або тимчасово відсторонити його від виконання повноважень з дотриманням порядку передбаченого чинним законодавством, Статутом та укладеним з ним договором.
--	--	--	--	--	--

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

У зв'язку зі складанням Компанією звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону №3408 та інформація, зазначена у пунктах 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608, є достовірною та наведена у фінансовій звітності, у звіті про управління та у звіті про корпоративне управління;

на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті Закону №3408 та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю й управління ризиками Компанії; перелік структурних підрозділів Компанії, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Компанії; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Компанії, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Компанії; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Компанії; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Компанії, наведена у фінансовій звітності, у звіті про управління та звіті про корпоративне управління

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Статут
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	25.06.2024 б/н
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Стаття 10 Дивіденди 10.1. Дивіденд - частина чистого прибутку Товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому Акцію. За Акціями нараховується однаковий розмір дивідендів. 10.2. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. 10.3. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. 10.4. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за Акціями приймається Загальними зборами Товариства.

	10.5. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Товариства визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за Акціями, визначається рішенням Наглядової ради Товариства, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Товариства. 10.6. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в порядку та у строк не пізніше, ніж це передбачено чинним законодавством України. 10.7. Товариство у порядку, встановленому Наглядовою радою Товариства, повідомляє Акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. 10.8. Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за Акціями у разі, якщо: 10.8.1. звіт про результати розміщення Акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку; 10.8.2. власний капітал Товариства є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу, резервного капіталу; 10.8.3. майна Товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.
--	---

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут	Установчий документ	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
2	Положення про Загальні збори акціонерів	Врегулювання діяльності органів управління	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/dokumenti/
3	Положення про Наглядову Раду	Врегулювання діяльності органів управління	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/dokumenti/

4	Положення про Правління	Врегулювання діяльності органів управління	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/dokumenty/
5	Положення про комітети Правління	Врегулювання діяльності органів управління	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/dokumenty/
6	Положення про винагороду членів Наглядової Ради	Врегулювання винагороди керівників	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/polozhennja/
7	Політика винагороди керівників	Врегулювання винагороди керівників	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/polozhennja/
8	Положення про систему внутрішнього контролю	Організація внутрішнього контролю	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ins-hi-vnutrishni-dokumenti/
9	Положення про внутрішній аудит	Організація внутрішнього контролю	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ins-hi-vnutrishni-dokumenti/
10	Декларація схильності до ризиків	Управління ризиками	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ins-hi-vnutrishni-dokumenti/
11	Політика управління ризиками	Управління ризиками	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ins-hi-vnutrishni-dokumenti/
12	Стратегія управління ризиками	Управління ризиками	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ins-hi-vnutrishni-dokumenti/
13	Положення про комерційну таємницю та конфіденційну інформацію	Захист комерційної таємниці	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ins-hi-vnutrishni-dokumenti/
14	Положення про захист персональних даних	Захист персональних даних	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ins-hi-vnutrishni-dokumenti/
15	Антикорупційна програма	Запобігання корупції	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ins-hi-vnutrishni-dokumenti/
16	Політика запобігання виникнення конфліктів	Управління конфліктом інтересів	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ins-hi-vnutrishni-dokumenti/

	інтересів		akcioneriv/insha-informacija/ins hi-vnutrishni-dokumenti/
17	Кодекс поведінки (етики) для працівників	Кодекс етики	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ko-deks-etiki/
18	Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, якіможуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності	Організація аудиту	Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, якіможуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Організація аудиту https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

<https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/reguljarna-informacija/>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	26.03.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/osobliva-informacija/
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	26.03.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/osobliva-informacija/
3	Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів	15.04.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/osobliva-informacija/
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	25.06.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/osobliva-informacija/
5	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або	01.08.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-dlja-akcioneriv/osobliva-informacija/

	зменшення Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення		
6	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	15.04.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/osobliva-informacija/

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про структуру власності надавача фінансових послуг станом на 01.01.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/vidomosti-pro-struktur-u-vlasnosti/
2	Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/zvitnist/
3	Протокол річних загальних зборів акціонерів від 15.04.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/protokoli-zagalnikh-zboriv/
4	Положення про Загальні збори акціонерів		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/dokumenty/
5	Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2024 року		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/zvitnist/
6	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 25.06.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/protokoli-zagalnikh-zboriv/
7			https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij

	Нова редакція Статуту, затверджена рішенням позачергових загальних зборів акціонерів 25.06.2024		a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
8	Положення про Наглядову Раду		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/dokumenty/
9	Положення про Правління		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/dokumenty/
10	Положення про комітети Правління		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/dokumenty/
11	Положення про винагороду членів Наглядової Ради		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/polozhennja/
12	Політика винагороди керівників		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/polozhennja/
13	Положення про систему внутрішнього контролю		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
14	Положення про внутрішній аудит		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
15	Антикорупційна програма		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
16	Положення про комерційну таємницю та конфіденційну інформацію		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
17	Політика запобігання виникнення конфліктів інтересів		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
18	Декларація схильності до ризиків		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
19	Політика управління ризиками		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
20	Стратегія управління ризиками		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
21			https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacij

	Положення про захист персональних даних		a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
22	Кодекс поведінки (етики) для працівників		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/kodeks-etiki/
23	Проміжна скорочена фінансова звітність за 6 місяців 2024 року		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/zvitnist/
24	Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2024 року		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/zvitnist/
25	Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/
26	Інформаційне оголошення про проведення конкурсу з відбору незалежного аудитора для надання послуг з аудиту		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/
27	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 07.11.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/protokoli-zagalnih-zboriv/
28	Повідомлення про результати конкурсу з відбору незалежного аудитора та призначення суб'єкта аудиторської діяльності		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informaciji/life/informacija-a-dlja-akcioneriv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/