

Титульний аркуш

19.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

4125

(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 «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» (19243047) за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Протокол засідання Наглядової ради від 18.09.2025 № 195.
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-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/reguljarna-informacija/>

(URL-адреса вебсайту)

29.09.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

У цьому звіті під Емітентом, особою, що розкриває інформацію, Товариством, Компанією розуміється ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код: 19243047).

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 «I. 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 звітнього 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 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.

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

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	7
2. Органи управління та посадові особи	9
3. Структура власності	17
4. Опис господарської та фінансової діяльності	17

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу	35
3. Цінні папери	37

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи.....	39
2. Річна фінансова звітність	39
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності	39
4. Твердження щодо річної інформації	48
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю	49

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)	50
1) звіт про корпоративне управління	53
3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику	92
3. Дивідендна політика	93
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи.....	95

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

1. Проміжна інформація.....	97
2. Особлива інформація	97
3. Інша інформація	97

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА»
2	Скорочене найменування	ПРАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА»
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	19243047
4	Дата державної реєстрації	16.02.2000
5	Місцезнаходження	Україна, 03150, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 65
6	Адреса для листування	Україна, 03150, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 65 office@grawe.ua
7	Особа, яка розкриває інформацію	☒ Емітент ☐ Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	☒ Так ☐ Ні
9	Категорія підприємства	☐ Велике ☒ Середнє ☐ Мале ☐ Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@grawe.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.grawe.ua/
12	Номер телефону	+38 044 247 68 03
13	Статутний капітал, грн	92 155 500,00
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	99
17	Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

19	Структура управління особою	☐ Однорівнева ☒ Дворівнева ☐ Інше: _____
----	-----------------------------	--

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК»
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807750
	IBAN	UA373510050000026509268293900
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МТБ БАНК»
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21650966
	IBAN	UA983281680000026509000000149
	Валюта рахунку	гривня

2. Органи управління та посадові особи

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 (Заступник Голови); Шайтегель Клаус
3	Правління	Три члени	Базилевська Наталія Володимирівна (Голова); Полинь Анастасія Сергіївна; Ходаківський Юрій Миколайович

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	48	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).	21.03.2022 20.03.2025	Ні
2	Заступник Голови Наглядової ради	Свобода Пауль			1980	вища, управління бізнесом, філософія та славістика	20	Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ», 25399836, заступник Голови Наглядової ради; Приватне акціонерне товариство	21.03.2022 20.03.2025	Ні

								«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 DE ASIGURARE ÎMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE S.A. (Румунія).		
3	Член Наглядової ради	Райтер Гернот			1968	вища, інженер, доктор економічних наук	31	Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ», 25399836, член Наглядової ради; Приватне акціонерне товариство	20.03.2022 20.03.2025	Ні

								«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА», 19243047, член Наглядової ради. Також обіймав (обіймає) наступні посади: заступник Голови Правління Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (Австрія), член Правління Kroatisch-Österreichische Handelskammer (Австрія), член Наглядової ради в наступних юридичних особах: Raiffeisenlandesbank Steiermark AG (Австрія), GRAWE CARAT Asigurări S.A. (Молдова), VBV-Pensionskasse Aktiengesellschaft (Австрія), GRAWE Hrvatska d.d. (Хорватія), GRAWE Életbiztosító 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 в NYPO-VERSICHERUNG AKTIENGESELLSCHAFT (Австрія) та ГРАВЕ Българія Животозастраховане ЕАД (Болгарія).		
4	Член Наглядової ради	Шайтегель Клаус			1967	вища, магістр юридичних 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: Голова Правління Grazer Wechselseitige Versicherung	20.03.2022 20.03.2025	Ні

							Aktiengesellschaft (Австрія), член Наглядової ради в наступних юридичних особах: GRAWE Immo AG (Австрія), GRAWE Életbiztosító Zrt. (Угорщина), GRAWE CARAT Asigurări 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 Осигурувань А.Д. Скоп'є (Північна Македонія), заступник Голови Наглядової ради в Schelhammer Capital Bank AG (Австрія), HYPO-BANK BURGENLAND Aktiengesellschaft (Австрія), Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft (Австрія), GRAWE osiguranje d.d. Sarajevo (Боснія і Герцеговина) та GRAWE osiguranje a.d.o. Beograd (Сербія), Голова Ради директорів GRAWE neživotno osiguranje a.d. Podgorica (Чорногорія).		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Виконавчий орган

№ 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 Правління	Базилевська Наталія Володимирівна			1974	вища, спеціаліст, інженер- економіст	27	Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ», 25399836, Голова Правління; Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА», 19243047, Голова Правління	05.06.2022 05.06.2027	Ні
2	Член Правління	Полинь Анастасія Сергіївна			1984	вища, магістр, правознавство	20	Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ», 25399836, начальник юридичного відділу, член Правління; Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА», 19243047, радник Голови Правління з питань права, комплаєнсу та фінансового моніторингу	01.11.2024 30.06.2027	Ні
3	Член Правління	Ходаківський Юрій Миколайович			1972	вища, правознавство, юрист	24	Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА», 19243047, начальник управління роздрібних продажів та регіональної мережі, член Правління	01.07.2023 30.06.2028	Ні

Інші посадові особи

№ 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 (призначено)	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Головенець Ольга Олександрівна			1986	вища, спеціаліст, фінанси	20	Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ», 31171581, Головний бухгалтер; Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА», 19243047, Головний бухгалтер	15.03.2023 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 (Так/Ні)	Контактні дані (номер телефону та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
26.03.2024	Залевська Наталія Сергіївна			20	Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ», 25399836, Юрисконсульт	Ні	+380672805712 Natalia.Zalevska@grawe.ua

3. Структура власності

<https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/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: ПРАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» (ідентифікаційний код: 25399836), що є відповідальною особою групи, та Емітента.

Вебсайт: <http://www.grawe.ua>

Емітент є учасником 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.

3. Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ)

Місцезнаходження: 02653, місто Київ, Русанівський бульвар, будинок 8

МТСБУ є єдиним об'єднанням страховиків, які здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам. Членство страховиків у МТСБУ є обов'язковою умовою здійснення діяльності щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. МТСБУ є непідприємницькою (неприбутковою) організацією і здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», законодавства України та свого Статуту.

Вебсайт: <https://mtsbu.ua/>

Емітент є членом МТСБУ.

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 річної фінансової звітності Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року*.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності Емітента

Основним джерелом фінансування діяльності Емітента є надходження від здійснення операційної діяльності, а також доходи від інвестиційної діяльності Емітента.

За підсумками звітного року Емітент дотримується 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.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок

У звітному році Емітентом було проведено впровадження багатофакторної аутентифікації (MFA). Відповідно до вимог європейського законодавства DORA та стандартів безпеки Національного банку України, у корпоративній мережі була впроваджена багатофакторна аутентифікація на базі рішення від компанії Thales.

Сума витрат на розробку відноситься до інформації з обмеженим доступом.

6. Інформація щодо послуг Емітента

Опис послуг, які надає Емітент

Ключовою сферою компетенцій та фокусом Емітента є ризикове страхування. Емітент має чинну ліцензію на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за класами іншими, ніж страхування життя, переоформлену 23.04.2024. Емітент пропонує своїм клієнтам – фізичним та юридичним особам страхові продукти, які є зручними, ефективними та надійними.

Серед стандартних страхових продуктів Емітента можна виділити наступні:

- СТРАХУВАННЯ НАЗЕМНИХ ТРАНСПОРТНИХ ЗАСОБІВ «ГРАВЕ КАСКО». Клас страхування 3 «Страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)». Продукт забезпечує фінансовий захист на випадок втрати або пошкодження автотранспорту. Докладніше: <https://www.grawe.ua/privatnim-klijentam/avtostrakhuvannja/kasko/>;
- ОБОВ'ЯЗКОВЕ СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ТРАНСПОРТНИХ ЗАСОБІВ (ОСЦПВ). Клас страхування 10 «Страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)». Продукт забезпечує відшкодування шкоди, заподіяної життю, здоров'ю та майну потерпілих внаслідок дорожньо-транспортної пригоди, винуватцем якої став водій транспортного засобу. Докладніше: <https://www.grawe.ua/privatnim-klijentam/avtostrakhuvannja/oszpv/>;

* Розміщена за посиланням: https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Non-life/Zvit/GU_FS_2024.pdf

- ДСЦПВ. Клас страхування 10 «Страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)». Продукт добровільного страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів дозволяє збільшити страхову суму, зазначену в полісі ОСЦПВ, в частині шкоди, нанесеної майну третіх осіб. Докладніше: <https://www.grawe.ua/privatnim-kljentam/avtostrakhuvannja/dszpv/>;
- СТРАХУВАННЯ МАЙНА. Клас страхування 8 «Страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ»; клас страхування 9 «Страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8». Продукт забезпечує фінансовий захист на випадок втрати бізнесом майна через пожежу, стихійне лихо, протиправні дії третіх осіб або інші непередбачувані обставини. Докладніше: <https://www.grawe.ua/dlja-biznesa/mainove-strakhuvannja/mii-biznes/>;
- СТРАХУВАННЯ МАЙНА, ЩО ПЕРЕВОЗИТЬСЯ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВАНТАЖІ, БАГАЖ (ВАНТАЖОБАГАЖ)). Клас страхування 7 «Страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]». Продукт покриває збитки, які сталися в результаті пошкодження або знищення вантажу під час його транспортування будь-яким транспортом: автомобільним, залізничним, морським або повітряним. Докладніше: <https://www.grawe.ua/dlja-biznesa/mainove-strakhuvannja/strakhuvannja-vantazhiv/>;
- СТРАХУВАННЯ МАЙНА ГРОМАДЯН ТА ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПЕРЕД ТРЕТІМИ ОСОБАМИ «ФОРТЕЦЯ». Клас страхування 8 «Страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ»; клас страхування 9 «Страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8»; клас страхування 13 «Страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)». Продукт забезпечує фінансовий захист на випадок втрати приватними клієнтами майна через пожежу, стихійне лихо, протиправні дії третіх осіб або інші непередбачувані обставини. Докладніше: <https://www.grawe.ua/privatnim-kljentam/strakhuvannja-maina/>;
- КОМПЛЕКСНЕ СТРАХУВАННЯ GRAWЕ DOCTOR. Клас страхування 1 «Страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)»; клас страхування 2 «Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)». Продукт забезпечує фінансовий захист життя та здоров'я на випадок інвалідності та травматичного ушкодження внаслідок нещасного випадку з можливістю вибору додаткових опцій: покриття витрат на платну медичну допомогу (оплату послуг лікувальних закладів, витрат на ліки та витратні матеріали), які виникли внаслідок настання нещасного випадку та/або внаслідок захворювання, яке вимагає екстреної стаціонарної медичної допомоги. Докладніше: <https://www.grawe.ua/privatnim-kljentam/osobiste-strakhuvannja/grawe-doctor/>;
- МЕДИЧНЕ СТРАХУВАННЯ. Клас страхування 2 «Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)». Продукт компенсує витрати на лікування та придбання медикаментів застрахованій особі у лікувально-профілактичних закладах країни. Докладніше: <https://www.grawe.ua/dlja-biznesa/strakhuvannja-zdorovja-pracivnikiv/dobrovolne-medichne-strakhuvannja-personalu/>;
- КОМПЛЕКСНЕ СТРАХУВАННЯ ПОДОРОЖУЮЧИХ ЗА МЕЖІ КРАЇНИ ПОСТІЙНОГО ПРОЖИВАННЯ. Клас страхування 18 «Страхування медичних витрат пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі»; клас страхування 1 «Страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)». Продукт покриває збитки у випадках гострого захворювання, загострення хронічної хвороби, розладу здоров'я внаслідок нещасного випадку, смерті під час перебування за межами країни постійного проживання. Докладніше: <https://www.grawe.ua/privatnim-kljentam/travel-insurance/>.

Основними лініями бізнесу Емітента є КАСКО, обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ), страхування майна, страхування

подорожуючих, медичне страхування. Значна частка в портфелі Емітента належить моторним видам страхування (більше 78% за результатами звітного року).

Страхові тарифи обчислюються Емітентом математичними, статистичними та/або економічними методами з урахуванням статистики настання страхових випадків та ймовірного розміру збитків, характеристик об'єкта страхування, розміру франшизи та інших умов страхування. Методика розрахунку страхових тарифів є складовою внутрішньої політики з андеррайтингу та/або тарифної політики за окремим страховим продуктом, на підставі якого укладаються договори страхування. Конкретний розмір страхового тарифу може визначатися за згодою сторін або відповідно до законодавства.

Обсяги надання послуг

Кількість укладених Емітентом договорів страхування, що почали діяти протягом звітного року, становить 44 336 шт. Загальний розмір одержаних Емітентом від страхувальників страхових премій за звітний рік становить 158 174,3 тис. грн, що на 9,25% більше ніж у минулому році (144 779,8 тис. грн).

Ринки та канали збуту

Емітент здійснює діяльність з ризикового страхування на території України.

Клієнтами Емітента (страхувальниками) є фізичні та юридичні особи.

Емітент реалізує власні страхові продукти як безпосередньо, так і через страхових посередників, у тому числі банки та онлайн-агрегатори*.

Стан розвитку галузі, місце Емітента на ринку, конкуренція в галузі

Загалом ситуацію на ринку ризикового страхування у 2024 році можна охарактеризувати як поступовий розвиток. Валові премії ризикового страхування у звітному році склали 47,4 млрд грн, що більше на 15% порівняно з попереднім роком та вище за довоєнні показники 2021 року. Разом з тим, зростання не набагато перевищує рівень інфляції – індекс споживчих цін зріс на 12% у річному вимірі.

Подією року у страхуванні стало істотне посилення регуляторних вимог – страховики були зобов'язані до 30.06.2024 привести свою діяльність у відповідність до вимог 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.

Ринок ризикового страхування в Україні є доволі конкурентним, на кінець звітного періоду здійснювали діяльність 54 ризикових страховиків. Слід констатувати, що у 2024 році відбулась певна консолідація ринку внаслідок згаданого посилення регуляторних вимог – з ринку пішли 34 ризикові страховики.

Емітент заснований у 2000 році, а у 2008 приєднався до європейської групи компаній (концерну) GRAWE, що вже була представлена в Україні страховою компанією на ринку страхування життя (ПРАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»).

З 1828 року страхування, фінансові послуги та нерухомість є основною сферою компетенції GRAWE. Вісімнадцять страхових дочірніх компаній у Центральній, Східній та Південно-Східній Європі забезпечують міжнародну орієнтацію GRAWE. Майже двохсотрічний досвід роботи GRAWE на фінансових ринках європейських країн – потужний базис для створення Емітентом передових страхових продуктів.

* Перелік страхових посередників, що реалізують страхові продукти Емітента, розміщений за посиланням: <https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/osobi/>.

Згідно з показниками наглядової статистики Національного банку України за результатами звітного року Емітент посідає серед ризикових страховиків:

- 30 місце за страховими преміями;
- 27 місце за страховими виплатами;
- 31 місце за технічними резервами.

Аналіз показує, що Емітент займає стабільні позиції в середині ринку.

Основними конкурентами Емітента є ризикові страхові компанії, які працюють у тих самих сегментах ринку та займають схожі ринкові позиції у відповідних сегментах. У ключовому для Емітента напрямку – КАСКО – головними конкурентами є: ПАТ “НАСК “ОРАНТА”, ПрАТ “УПСК”, АТ “СК “Країна” та ТДВ “СК “ТАРДІАН”.

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 Емітента 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 800500-4 «Управління ризиком та капіталом», 836600-9 «Характер і обсяг ризиків, пов'язаних із страховими контрактами» до річної фінансової звітності Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року*.

Емітентом запроваджена та підтримується комплексна та адекватна система управління ризиками (надалі – «СУР»), яка включає:

- 1) задокументовану стратегію управління ризиками, яка узгоджується із загальною стратегією (стратегією розвитку) Емітента як страховика та діяльністю страховика (включаючи функції, передані на аутсорсинг);
- 2) визначену процедуру прийняття рішень Емітента, відповідно до якої керівники Емітента, особи, які виконують ключові функції, під час прийняття рішень беруть до уваги інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;
- 3) політику управління ризиками, яка впроваджує стратегію управління ризиками Емітента, сприяє механізмам контролю та враховує специфіку діяльності Емітента як страховика, його розмір, складність, обсяги, види, характер здійснюваних операцій, діяльність небанківської фінансової групи «Граве Україна», до складу якої входить Емітент;
- 4) процедури та процеси звітності, які необхідні для виявлення, вимірювання (оцінки) ризиків і забезпечують інформування про суттєві й інші ризики, визначені в політиці управління ризиками Емітента, на які наражається Емітент, та активний моніторинг та аналіз ефективності системи управління ризиками, а також унесення відповідних змін до системи управління ризиками (або її компонентів) за потреби.

СУР Емітента враховує всі обґрунтовано передбачувані суттєві ризики, на які наражається Емітент, як наявні (реалізовані, поточні), так і потенційні (нереалізовані).

СУР Емітента забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) всіх суттєвих ризиків діяльності Емітента з урахуванням специфіки діяльності Емітента як страховика, його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних страховиком операцій, організаційної структури та профілю ризику Емітента та/або діяльності небанківської фінансової групи «Граве Україна», до складу якої входить Емітент.

Виконання функції з управління ризиками Емітента покладено на Головного ризик-менеджера. Головний ризик-менеджер виконує функцію управління ризиками шляхом розроблення та контролю за впровадженням і виконанням внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками, декларації

* Розміщена за посиланням: https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Non-life/Zvit/GU_FS_2024.pdf

схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Емітента як страховика. Головний ризик-менеджер підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

Емітент підтримує на належному рівні культуру управління ризиками з метою просування обізнаності членів Наглядової ради та членів Правління, а також інших працівників Емітента (включаючи осіб, які виконують функції або окремі завдання та процеси в межах функцій на аутсорсингу) щодо ризиків, ризик-апетиту, стратегії управління ризиками на всіх організаційних рівнях.

Окрім цього, Емітент, відповідно до чинного законодавства та вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти», формує і веде облік маржі ризику у складі резерву збитків, для коригування на нефінансовий ризик, що безпосередньо є додатковим резервуванням і відображає невизначеність за той ризик, який з'являється після укладання договору страхування.

Також Емітент проводить щорічний аналіз чутливості технічних резервів, який дозволяє оцінити потенційні ризики і волатильність, пов'язані зі страховими зобов'язаннями. Результати аналізу чутливості відображаються у річному актуарному звіті.

Система управління ризиками Емітента, у тому числі заходи Емітента щодо зменшення впливу ризиків, детальніше розкривається у внутрішніх документах Емітента з управління ризиками: Декларації схильності до ризиків, Стратегії управління ризиками та Політиці управління ризиками*.

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 прагнення до лідируючих позицій на ринку України, у тому числі за тими позиціями, які вже характеризують діяльність Емітента.

Основними цілями діяльності Емітента є:

- зміцнення конкурентних позицій у страховому секторі;
- підтримання довгострокових відносин з клієнтами;
- забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
- забезпечення фінансової стійкості у процесі здійснення страхової діяльності;
- забезпечення прибутковості діяльності.

Шляхи досягнення цілей:

- Продовження традицій відомого концерну GRAWE з опорою на його надійність, стабільний розвиток, напрацьований міжнародний досвід.
- Сповідання гуманістичних ідеалів та людських цінностей, на основі яких можливо будувати такий соціально-спрямований бізнес, як страхування.
- Прибутковість не є самоціллю, але інструмент для підтримки стійкої та довгострокової роботи на ринку на користь наших клієнтів та для створення сприятливого економічного середовища.
- Створення атмосфери щирої довіри з клієнтами та партнерами, повага їхніх інтересів, відповідальне ставлення до їхніх бажань, потреб і проблем.

Окрім моторних видів страхування, що вже посідають чільне місце в страховому портфелі Емітента, зусилля менеджменту Емітента в найближчі роки будуть спрямовані на розвиток таких перспективних з економічної точки зору напрямів, як майнові та особисті види страхування. Також для Емітента пріоритетним напрямком розвитку є медичне страхування. Це перспективний напрямок страхування, що користується особливим попитом у корпоративному секторі, так як роботодавці, укладаючи договори медичного страхування, забезпечують своїх працівників соціально-медичним захистом на зрозумілих та прозорих умовах при наявності відповідальності та контролю якості. Емітент планує й надалі активно працювати у напрямі розвитку корпоративного страхування та залучення корпоративних клієнтів. У корпоративному сегменті основними затребуваними страховими продуктами Емітента є страхування вантажів, страхування майна, медичне страхування та КАСКО.

* Розміщені за посиланням: <https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/>.

Стратегія розвитку Емітента передбачає проектний підхід до розвитку зазначених вище напрямів діяльності та поступове досягнення лідируючих позицій на ринку України за кількістю страхових премій та укладених угод за цими страховими продуктами. При плануванні страхового портфелю Емітент орієнтується на диверсифікацію для мінімізації страхових ризиків та покращення фінансової стійкості.

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, 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 (управління якими є сферою безпосередньої діяльності страховика) повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості. Враховуючи наведене, довгострокові фінансові інвестиції (зокрема облігації державних позик України) є прийнятними активами для покриття технічних резервів з метою забезпечення дотримання виконання зобов'язань за договорами страхування.

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.

Протягом звітного періоду Емітент здійснив продаж облігацій зовнішніх державних позик України ISIN XS2010028699 на суму 101 541 тис. грн.

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 річної фінансової звітності Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року*, а також у цьому звіті у таблиці «Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)» нижче.

* Розміщена за посиланням: https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Non-life/Zvit/GU_FS_2024.pdf

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) – 84. Середня чисельність працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) – 10. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (осіб), станом на кінець звітного року – 26. Витрати на виплати працівникам за звітний рік складають 38 387 тис. грн, що збільшились в порівнянні з попереднім роком (33 308 тис. грн) на 15,2 %.

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-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv>.

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 перестраховування) за класами (ризиками в межах класів): – клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання): - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання; – клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування): - страхування на випадок хвороби; - медичне страхування; – клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу): - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу); – клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж вантажобагаж]): - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування; – клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ: - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ; – клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8;		23.04.2024 (переоформлення)	Національний банк України	

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
– страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (уключаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна); – клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника): - страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»; - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (уключаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»; - страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (уключаючи залізничний транспорт); – клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника): - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна; - страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном; – клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника): - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок				

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
використання (експлуатації) водного судна; - страхування відповідальності під час перевезень водним судном; – клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12): - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу; – клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15): - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії); – клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі: - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон; - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.				

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:	2 579	2 943			2 579	2 943
будівлі та споруди	1 260	1 230			1 260	1 230
машини та обладнання	1 193	1 639			1 193	1 639
транспортні засоби	72	32			72	32
земельні ділянки	0	0			0	0
інші	54	42			54	42
2. Невиробничого призначення:		0				0
будівлі та споруди	0	0			0	0
машини та обладнання		0				0
транспортні засоби	0	0			0	0
земельні ділянки	0	0			0	0
інвестиційна нерухомість	0	0			0	0
інші	0	0			0	0
Усього	2 579	2 943			2 579	2 943
	Всі основні засоби використовуються у повному обсязі. Первісна вартість основних засобів станом на кінець звітнього року складає 12 296 тис. грн. Сума зносу станом на кінець звітнього року складає 9 353 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів станом на кінець звітнього року складає 2 943 тис. грн. Емітент не має обмежень щодо володіння активами станом на кінець звітнього 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		X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X		X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X		X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X		X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X		X	X
за векселями (всього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X		X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		X	X
			X	
Податкові зобов'язання	X	1 327	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	45 527	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	103 500	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	150 354	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа:

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	Україна, 04107, м. Київ, вулиця Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423 (Провадження професійної діяльності на ринках капіталу - клірингової діяльності: клірингової діяльності з визначення зобов'язань)
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 номер телефону	(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 особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
Місцезнаходження	Україна, 01033, місто Київ, вулиця Жилянська, будинок 43
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ263434 (Депозитарна діяльність депозитарної установи)
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 номер телефону	(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 особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37716270
Місцезнаходження	Україна, 01001, місто Київ, вулиця Володимирська, будинок 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД034339 (Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність)
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 номер телефону	(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 особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС АССІСТ»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35417607
Місцезнаходження	Україна, 03179, місто Київ, вулиця Прилужна, будинок 8, офіс 200
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	481/2022 (Професійна оціночна діяльність)
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 номер телефону	(044) 466-13-32
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди

Вид послуг, які надає особа	Послуги незалежної оцінки
Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖИНІРИНГОВИЙ ЦЕНТР «ЕКСКОН»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35951322
Місцезнаходження	Україна, 01042, місто Київ, вулиця Академіка Філатова, будинок 22/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	117/2023 (Професійна оціночна діяльність)
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2023
Міжміський код та номер телефону	(050) 606-45-30
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 Агентства нерухомості
Вид послуг, які надає особа	Послуги незалежної оцінки

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31840760
Місцезнаходження	Україна, 04080, м. Київ, вуд. Нижньоюрківська, буд. 47
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2874
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
Міжміський код та номер телефону	(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

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕКСІЯ ДК АУДИТ»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32409677
Місцезнаходження	Україна, 79029, 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	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.02.2003
Міжміський код та номер телефону	(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 особи	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	Україна, 03150, місто Київ, вулиця Антоновича, будинок 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA (Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та/або професійних організованих товарних ринків) DR/00002/ARM (Діяльність з подання звітних даних до НКЦПФР)
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 номер телефону	(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 особи	АДВОКАТСЬКЕ БЮРО «СИНЮК ТА ПАРТНЕРИ»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	42063010
Місцезнаходження	Україна, 04050, місто Київ, вулиця Герцена, будинок 10, офіс 320
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та номер телефону	(067) 693-70-85
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Правнича допомога

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	Україна, 01054, місто Київ, вулиця Бульварно-Кудрявська, будинок 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н (Діяльність із страхування)
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2024
Номер телефону	(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

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 проста іменна	25/1/2020	9 215 550	92 155 500,00	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-акціонеру 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. скористатися 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	—	—

№ 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
					законодавством України та цим Статутом. 6.14. Акціонери зобов'язані: 6.14.1. дотримуватися цього Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; 6.14.2. виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства; 6.14.3. виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; 6.14.4. оплачувати 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
16.06.2020	25/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000111595	Акція проста електронна іменна	Електронні іменні	10,00	9 215 550	92 155 500,00	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 16.06.2020, реєстраційний № 25/1/2020, за результатами додаткової емісії 4 000 000 шт. акцій загальною номінальною вартістю 40 000 000,00 грн. Емісія акцій проведена без здійснення публічної пропозиції з метою збільшення розміру статутного капіталу. У звітному періоді Емітентом було розпочато процедуру збільшення розміру статутного капіталу – капіталізації за спрощеною процедурою, відповідно до статті 46 Закону України від 18.11.2021 №1909-IX «Про страхування». Після отримання 18.11.2024 попередньої згоди Національного банку України на збільшення статутного капіталу 22.11.2024 були проведені позачергові загальні збори акціонерів Емітента, на яких ухвалено рішення щодо збільшення статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості на загальну суму 38 млн грн за рахунок додаткових внесків акціонерів (учасників розміщення) без здійснення публічної пропозиції. У процесі приватного розміщення усі акції додаткової емісії були придбані мажоритарним акціонером Емітента згідно з договором купівлі продажу-акцій від 11.12.2024 № 01.							

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
16.06.2020	25/1/2020	UA4000111595	9 215 550	92 155 500,00	9 215 550	0	0

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
65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя	212 829	100
65.20 - Перестраховування	0	0

Види діяльності Емітента зазначені станом на 31.12.2024

2. Річна фінансова звітність

Річна фінансова звітність Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності, розміщена на власному вебсайті Емітента за посиланням: https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Non-life/Zvit/GU_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 «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	19243047
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 від 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	14.03.2025
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:

Наводиться починаючи з наступної сторінки.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді
Приватного акціонерного товариства
"Страхова компанія "Граве Україна""

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Граве Україна"" (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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітки 800200 та 800500-3 до фінансової звітності, в яких наведена інформація про підтримку Компанії материнською компанією у 2024 році та обрану облікову політику щодо відображення у фінансової звітності такої підтримки. 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.

Рибак
Галина
Федорівна
СДРПОУ/ІПН
32409677

© 2025 Nexia. Всі права захищені. ТОВ «Нексія ДК Аудит», ТОВ «Нексія ДК Аудит і Податки», ТОВ «Нексія ДК Аудит і Бухгалтерія», ТОВ «Нексія ДК Аудит і Консалтинг», ТОВ «Нексія ДК Право і Податки» та «Нексія ДК» - це торговельні марки ТОВ «Нексія ДК Аудит», яка надає послуги аудиту, консалтингу, юридичні та оцінювальні послуги. Компанія «Нексія ДК» є членом Nexia, провідної глобальної мережі незалежних бухгалтерських і консалтингових фірм, які є членами Nexia. Nexia International Limited, компанія, зареєстрована на острові Мен, координує мережу Nexia та не надає послуг клієнтам. Щоб отримати додаткові відомості, перейдіть за посиланням «Застереження Nexia» на сторінці <https://nexia.com/discclaimer/> для отримання додаткової інформації.

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	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.
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 57.8 % зобов'язань Компанії.	За результатами виконаних процедур не було виявлено суттєвих викривлень фінансової звітності.
Оцінка очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в державні облігації внутрішніх державних позик	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 облікової політики членів групи "ГРАВЕ УКРАЇНА"; - аналіз даних міжнародних рейтингових агентств; - аналіз ринкових даних щодо рівня очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облігації внутрішніх державних позик; - аналіз справедливої вартості інвестицій в облігації внутрішніх 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.
Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облігації внутрішніх державних позик є ключовим питанням аудиту з огляду на необхідність дотримання єдиної облікової політики членами небанківської фінансової групи "ГРАВЕ УКРАЇНА". 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. Обсяг зазначених операцій за інвестиціями в облігації внутрішніх 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 9.0 % активів Компанії.	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 "PCM Україна аудит", номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" №2874, чий аудиторський звіт від 22 березня 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 "Страхова компанія "Граве Україна" (Компанія) є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Компанія є 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.

Станом на дату нашого аудиту 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 значимими 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

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT GRAWE 2024.pdf

Документ відправлено: 11:58 14.03.2025

Відправник документу

Електронний підпис

11:58 14.03.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 32409677

Юр. назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ НЕКСІЯ ДК АУДИТ

Заступник директора з аудиту фінансових установ: Рибак Галина Федорівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 11:58 14.03.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 2DBD5940D955E12A04000000FEE20200FC300E00

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

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.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	17.03.2025	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/	Загальні збори акціонерів	10.04.2024	50 000 000,00 грн	Надання поворотної фінансової допомоги (Емітент – сторона, що отримує поворотну фінансову допомогу)
2	17.03.2025	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/	Загальні збори акціонерів	29.07.2024	101 540 722,00 грн	Продаж ОЗДП (Емітент – клієнт)
3	17.03.2025	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/osobliva-informacija/	Загальні збори акціонерів	23.10.2024	45 169 461,95 грн	Страховання майна (Емітент – страховик)

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від Голови Наглядової ради Емітента:

Шановні колеги, клієнти та партнери!

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 продовжує працювати та 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 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 ринкових позицій та диверсифікацію 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

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від Голови Правління Емітента:

Шановні колеги, клієнти та партнери!

Звітний рік став ще одним доказом того, що наша Компанія здатна не лише долати виклики, але й демонструвати поступовий розвиток.

Одним із головних завдань 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 лідерства на ринку. Окрім зміцнення позицій у моторних видах страхування, наші зусилля будуть спрямовані на

активний розвиток страхування майна, особистого страхування та медичного страхування. Ми бачимо величезний потенціал у корпоративному сегменті й плануємо надалі пропонувати бізнесу комплексні та надійні страхові рішення.

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

Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи:

У звітному році загальний розмір одержаних Емітентом від страхувальників страхових премій становить 158 174,3 тис. грн, що на 9,25% більше ніж у минулому році (144 779,8 тис. грн).

Згідно з показниками наглядової статистики Національного банку України за результатами звітного року Емітент посідає серед ризикових страховиків:

- 30 місце за страховими преміями;
- 27 місце за страховими виплатами;
- 31 місце за технічними резервами.

Аналіз показує, що Емітент займає стабільні позиції в середині ринку.

За підсумками звітного року Емітент дотримується 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 було 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 800500-4 «Управління ризиком та капіталом», 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 прагнення до лідируючих позицій на ринку України, у тому числі за тими позиціями, які вже характеризують діяльність Емітента.

Основними цілями діяльності Емітента є:

- зміцнення конкурентних позицій у страховому секторі;
- підтримання довгострокових відносин з клієнтами;
- забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
- забезпечення фінансової стійкості у процесі здійснення страхової діяльності;
- забезпечення прибутковості діяльності.

Шляхи досягнення цілей:

- Продовження традицій відомого концерну GRAWE з опорою на його надійність, стабільний розвиток, напрацьований міжнародний досвід.
- Сповідання гуманістичних ідеалів та людських цінностей, на основі яких можливо будувати такий соціально-спрямований бізнес, як страхування.
- Прибутковість не є самоціллю, але інструмент для підтримки стійкої та довгострокової роботи на ринку на користь наших клієнтів та для створення сприятливого економічного середовища.
- Створення атмосфери щирої довіри з клієнтами та партнерами, повага їхніх інтересів, відповідальне ставлення до їхніх бажань, потреб і проблем.

Окрім моторних видів страхування, що вже посідають чільне місце в страховому портфелі Емітента, зусилля менеджменту Емітента в найближчі роки будуть спрямовані на розвиток таких перспективних з економічної точки зору напрямів, як майнові та особисті види страхування. Також для Емітента пріоритетним напрямком розвитку є медичне страхування. Це перспективний напрямок страхування, що користується особливим попитом у корпоративному секторі, так як роботодавці, укладаючи договори медичного страхування, забезпечують своїх працівників соціально-медичним захистом на зрозумілих та прозорих умовах при наявності відповідальності та контролю якості. Емітент планує й надалі активно працювати у напрямі розвитку корпоративного страхування та залучення корпоративних клієнтів. У корпоративному сегменті основними затребуваними страховими продуктами Емітента є страхування вантажів, страхування майна, медичне страхування та КАСКО. Стратегія розвитку Емітента передбачає проектний підхід до розвитку зазначених вище напрямів діяльності та поступове досягнення лідируючих позицій на ринку України за кількістю страхових премій та укладених угод за цими страховими продуктами. При плануванні страхового портфелю Емітент орієнтується на диверсифікацію для мінімізації страхових ризиків та покращення фінансової стійкості.

Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом:

Не наводиться, оскільки протягом звітного року Емітентом не укладались деривативні контракти та не вчинялись правочини щодо деривативних цінних паперів.

* Розміщена за посиланням: https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Non-life/Zvit/GU_FS_2024.pdf

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

Таблиця 1.

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

Таблиця 2.

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		
Особа, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані 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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
		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 числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	Ні	Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління не 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).

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
		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 або відхилення пропозицій щодо поглинання	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 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.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	Ні	Члени наглядової ради входять до складу наглядових рад у більш ніж трьох інших юридичних особах. Разом з тим, усі такі юридичні особи, як і Емітент, входять до групи компаній GRAWE, працюють у одній сфері, відтак, на погляд Емітента, принцип відданості не порушується.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	Так	
Статут особи та/або її внутрішні документи	Так	

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи		
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	Так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	Так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	Ні	Статут визначає компетенцію Наглядової ради та Правління, а також містить застереження, що Наглядова рада не бере участі в управлінні поточною діяльністю Емітента.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	Так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	Так	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	Так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	Так	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	Ні	Процедура відбору не формалізована, що не виключає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	Ні	Наглядова рада відслідковує коли спливає строк повноважень відповідних посадових осіб для своєчасної підготовки рішень

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
		про заміщення відповідних посад.
Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	Ні	Відповідне рішення Наглядовою радою не приймалось.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	Так	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	Ні	Усі члени Наглядової ради є представниками акціонерів, при цьому законодавство не містить вимог щодо наявності незалежних членів у наглядовій раді приватного акціонерного товариства, яким є Емітент.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	Ні	Усі члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи, у тому числі у складі наглядових рад різних юридичних осіб, проведення вступного тренінгу не є доцільним.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	Ні	Наразі план навчання Наглядовою радою не розроблявся. Усі члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи, у тому числі у складі наглядових рад різних юридичних осіб.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	Ні	Усі члени Наглядової ради є представниками акціонерів, законодавство не містить вимог щодо наявності незалежних членів у Наглядовій раді приватного акціонерного товариства, яким є Емітент.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	Так	

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	Так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	Так	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	Ні	З початку звітного періоду до 31.05.2024 функціонував комітет з питань аудиту, що діяв на підставі відповідного Положення, інші комітети не було створено. Згідно з рішенням Наглядової ради з 01.06.2024 припинено функціонування (розформовано) комітет з питань аудиту, вирішення питань, які належать до його повноважень, здійснюється Наглядовою радою до моменту створення відповідного комітету. Наглядовою радою у звітному періоді не приймалися рішення про створення комітетів.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	Ні	З початку звітного періоду до 31.05.2024 функціонував комітет з питань аудиту, що діяв на підставі відповідного Положення, інші комітети не було створено. Згідно з рішенням Наглядової ради з 01.06.2024 припинено функціонування (розформовано) комітет з питань аудиту, вирішення питань, які належать до його повноважень, здійснюється Наглядовою радою до моменту створення відповідного комітету. Наглядовою радою у звітному періоді не приймалися рішення про створення комітетів.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	Ні	З початку звітного періоду до 31.05.2024 функціонував комітет з питань аудиту, що діяв на підставі відповідного Положення, інші комітети не було створено. Згідно з рішенням Наглядової ради з 01.06.2024 припинено функціонування (розформовано) комітет з питань аудиту, вирішення питань, які належать до його повноважень, здійснюється

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
		Наглядовою радою до моменту створення відповідного комітету. Наглядовою радою у звітному періоді не приймалися рішення про створення комітетів.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	Ні	Комітет з призначень не було створено.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	Ні	Комітет з питань винагороди не було створено.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	Ні	Комітет з питань ризиків не було створено.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	Так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	Ні	Відповідне рішення Наглядовою радою не приймалось.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	Так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	Так	
5. Рада директорів		
Звіт ради директорів містить оцінку її діяльності, інформацію про внутрішню структуру, процедури, що застосовуються при прийнятті радою директорів рішень, у тому числі інформацію про вплив діяльності ради директорів на фінансово-господарську діяльність особи	—	—
До складу ради директорів входять невиконавчі директори, більшість із яких становлять незалежні директори	—	—
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу ради директорів	—	—

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
Посада керівника (головного виконавчого директора) особи та голови ради директорів відокремлені	—	—
Права та обов'язки виконавчих директорів та невиконавчих директорів, а також невиконавчих директорів між собою чітко розподілені згідно з внутрішніми документами особами	—	—
Рада директорів утворила комітети з питань призначень, винагороди, аудиту, компетенція та порядок діяльності яких визначаються внутрішніми положеннями та більшість у яких становлять невиконавчі директори	—	—
Більшість у складі комітетів з питань призначень, винагороди, аудиту становлять незалежні невиконавчі директори	—	—
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	Так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	Ні	Винагорода членів Правління згідно з відповідними рішеннями Наглядової ради є фіксованою.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	Ні	Члени Наглядової ради не отримують винагороди, виконують свої обов'язки за безоплатними цивільно-правовими договорами.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	Ні	Емітент розкриває інформацію відповідно до вимог законодавства. Розкриття інформації Емітентом відбувається одночасно для всіх акціонерів та стейкхолдерів.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	Так	
Адреса вебсайту особи містить окремий	Ні	У розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» вебсайту

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління		Емітента окрім інформації з питань корпоративного управління, розкривається також регульована інформація з інших питань.
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трьох ліній захисту»	Так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	Так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	Так	
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	Так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	Так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	Так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	Так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	Так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	Так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	Ні	Затверджена Емітентом Політика запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяння їх врегулюванню не в повній мірі покриває визначені питання (зокрема щодо правочинів із заінтересованістю та зловживання службовим становищем). При цьому питання зловживання службовим становищем врегульовано у іншому внутрішньому документі Емітента – Антикорупційній програмі.

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	Так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	Так	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	Ні	Відповідні рішення Наглядовою радою або іншим органом управління Емітента не приймалися.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Дата проведення	15.04.2024
Спосіб проведення	☒ 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.	Прийняте рішення: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2023 рік (річний звіт ПРАТ СК «ГРАВЕ Україна» за 2023 р.).
Питання 3: Затвердження порядку покриття збитків Товариства за 2023 р.	Прийняте рішення: Затвердити наступний порядок покриття збитків Товариства за 2023 р.: збитки отримані Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності в 2023 році покрити за рахунок прибутку, який буде отримано в майбутніх роках.
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: Внесення змін до статуту Товариства	Прийняте рішення: 6.1. Внести та затвердити зміни до Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА»; 6.2. 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. 6.3. Доручити голові правління Товариства – пані Н.В. Базилевській та уповноважити її вчинити всі необхідні дії щодо здійснення державної реєстрації Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА» 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 7: Затвердження Положення про Загальні збори акціонерів в новій редакції.	Прийняте рішення: 7.1. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів Товариства у новій редакції. 7.2. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Положення про Загальні збори акціонерів Товариства у новій редакції від імені Товариства.
Питання 8: Затвердження Положення про Наглядову раду в новій редакції.	Прийняте рішення: 8.1. Затвердити Положення про Наглядову раду Товариства у новій редакції. 8.2. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Положення про Наглядову раду Товариства у новій редакції від імені Товариства.
Питання 9: Затвердження Політики про винагороди керівників ПРАТ СК «ГРАВЕ Україна».	Прийняте рішення: 9.1. Скасувати дію Політики про винагороди керівників ПРАТ СК «ГРАВЕ Україна», затвердженої згідно рішення Наглядової ради Товариства (протокол №140 від 30.08.2022 р.) з 15.04.2024 р. 9.2. Затвердити Політику про винагороди керівників ПРАТ СК «ГРАВЕ Україна» із наданням їй чинності з 16.04.2024 р. 9.3. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Політику про винагороди керівників ПРАТ СК «ГРАВЕ Україна».
Питання 10: Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства.	Прийняте рішення: 10.1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства. 10.2. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства.

Питання 11: Затвердження Положення про Правління в новій редакції.	Прийняте рішення: 11.1. Затвердити Положення про Правління Товариства у новій редакції. 11.2. Уповноважити голову Загальних зборів Товариства підписати Положення про Правління Товариства у новій редакції від імені Товариства.
Питання 12: Про застосування кодексу корпоративного управління та затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства.	Прийняте рішення: 12.1. Скасувати з 15.04.2024 р. дію Кодексу корпоративного управління Товариства, затвердженого згідно рішення Загальних зборів Товариства (протокол від 27.03.2015 р.). 12.2. 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 13: Схвалення діяльності Наглядової ради Товариства протягом 2023 р.	Прийняте рішення: Схвалити діяльність Наглядової ради Товариства протягом 2023 фінансового року.
Питання 14: Призначення суб'єкта аудиторської діяльності Товариства на 2024 р.	Прийняте рішення: Продовжити строк виконання ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» завдання з аудиту на 2024 рік, а саме обрати ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік.
Питання 15: Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства.	Прийняте рішення: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2023 р.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Non-life/Protokol/Strakhova_kompanija_protokol.pdf

Дата проведення	25.06.2024
Спосіб проведення	☒ 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 «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА», шляхом викладення його у новій редакції.

	2.2. Уповноважити Голову позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства пані Анастасію Полин 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 «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА» 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 загальних зборів:	https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informacii/Non-life/Protokol/protokol_ZZA_vid_25.06.2024_nonlaif.pdf

Дата проведення	07.11.2024
Спосіб проведення	☒ 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 чотирнадцятого 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.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Non-life/Protokol/GU_GM_071124.pdf

Дата проведення	22.11.2024
Спосіб проведення	☒ 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: Обрання членів Лічильної комісії.	Прийняте рішення: 1.1. Обрати Лічильну комісію у складі 2 (двох) осіб, а саме: - Головенець Ольга Олександрівна - голова комісії; - Андреева Ірина Анатоліївна - член комісії; 1.2. Доручити обраній Лічильній комісії підписати протокол про підсумки голосування з першого питання порядку денного.
Питання 2: Обрання особи, яка головуватиме на Зборах, та секретаря Зборів.	Прийняте рішення: 2.1. Обрати особою, яка головуватиме на Зборах, - Полиню Анастасію Сергіївну, секретарем Зборів – Залевську Наталію Сергіївну.
Питання 3: Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.	Прийняте рішення: 3.1. Збільшити розмір статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» з 92 155 500,00 грн. (дев'яносто два мільйони сто п'ятдесят п'ять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) до 130 155 500,00 грн. (сто тридцять мільйонів сто п'ятдесят п'ять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) шляхом емісії 3 800 000 (три мільйони вісімсот тисяч) штук простих іменних акцій ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» існуючої номінальної вартості 10,00 грн. (десять гривень 00 копійок) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 38 000 000,00 грн. (тридцять вісім мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. 3.2. Збільшення статутного капіталу ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» здійснюватиметься відповідно до вимог статті 46 Закону України «Про страхування» та на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 18.11.2024 №21/1569-рк «Про надання ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» попередньої згоди на збільшення статутного капіталу».

Питання 4: Прийняття рішення про емісію акцій. Затвердження учасників розміщення.	Прийняте рішення: 4.1. Прийняти рішення про емісію простих іменних акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» в кількості 3 800 000 (три мільйона вісімсот тисяч) штук існуючої номінальної вартості кожної акції 10,00 грн. (десять гривень 00 копійок). 4.2. Встановити, що розміщення акцій додаткової емісії здійснюється виключно серед акціонерів ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА». Затвердити учасниками розміщення акцій ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» осіб, які є акціонерами Товариства станом на дату цих зборів (22.11.2024). 4.3. Затвердити Рішення про емісію акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА», яке оформити та викласти в окремому Додатку № 1 до цього протоколу позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» від 22.11.2024 року. 4.4. Надати повноваження головуючому, секретарю позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» від 22.11.2024 року та Голові Правління ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» підписати Рішення про емісію акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» (Додаток № 1 до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» від 22.11.2024 року).
Питання 5: Визначення уповноваженого органу ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА», якому надаються повноваження з питань емісії акцій.	Прийняте рішення: 5.1. Визначити Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» уповноваженим органом, якому надаються повноваження щодо: - визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії; - прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачені); - затвердження результатів емісії акцій; - затвердження звіту про результати емісії акцій; - прийняття рішення про відмову від емісії акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження у встановлені законодавством строки результатів емісії акцій органом страховика, уповноваженим приймати таке рішення, та/або не внесення/не проведення державної реєстрації в установлений законодавством строк змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій; - повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття

	загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних страховиком акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства"; - внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.
Питання 6: Визначення уповноважених осіб ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА», яким надаються повноваження з питань емісії акцій.	Прийняте рішення: 6.1. Визначити Голову Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» уповноваженою особою, якій надаються повноваження щодо: - проводити будь-які дії, необхідні для реєстрації випуску акцій, зокрема, але не виключно, підписувати документи та завіряти їх копії, подавати документи та іншу інформацію, представляти інтереси Товариства у відносинах з органами державної влади, у тому числі НКЦПФР; 6.2. Визначити Голову Правління ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» Базилевську Наталію Володимирівну та члена Правління ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» Полиню Анастасію Сергіївну уповноваженими особами, що діють разом, та яким надаються повноваження щодо: - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Non-life/Protokol/GU_Minutes_GM_221124.pdf

Дата проведення	19.12.2024
Спосіб проведення	☒ 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 прийнятті рішення:	
Питання 1: Обрання членів Лічильної комісії.	Прийняте рішення: 1.1. Обрати Лічильну комісію у складі 2 (двох) осіб, а саме: - Головенець Ольга Олександрівна - голова комісії; - Андрєєва Ірина Анатоліївна - член комісії; 1.2. Доручити обраній Лічильній комісії підписати протокол про підсумки голосування з першого питання порядку денного.

Питання 2: Обрання особи, яка головуватиме на Зборах, та секретаря Зборів.	Прийняте рішення: 2.1. Обрати особою, яка головуватиме на Зборах, - Полиню Анастасію Сергіївну, секретарем Зборів – Залевську Наталію Сергіївну.
Питання 3: Прийняття рішення про внесення змін до статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА», пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу акціонерного товариства, з урахуванням результатів емісії акцій, шляхом викладення статуту в новій редакції.	Прийняте рішення: 3.1. Затвердити зміни до статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА», які пов'язані зі збільшенням статутного капіталу акціонерного товариства, з урахуванням результатів емісії акцій, шляхом викладення статуту в новій редакції. 3.2. Затвердити нову редакцію Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА». 3.3. Уповноважити Голову позачергових загальних зборів акціонерів Товариства Полиню Анастасію Сергіївну та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Товариства Залевську Наталію Сергіївну підписати Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» в новій редакції. 3.4. Доручити Голові Правління Товариства Базилевській Наталії Володимирівні та уповноважити її вчинити всі необхідні дії щодо здійснення державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» у новій редакції, яка затверджена позачерговими 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 4: Визначення уповноважених осіб ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА», яким надаються повноваження з питань реєстрації звіту про результати емісії акцій.	Прийняте рішення: 4.1. Визначити Голову Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» уповноваженою особою, якій надаються повноваження щодо вчинення будь-яких дій, необхідних для реєстрації звіту про результати емісії акцій, зокрема, але не виключно, підписувати документи та завіряти їх копії, подавати документи та іншу інформацію, представляти інтереси Товариства у відносинах з органами державної влади.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.grawe.ua/fileadmin/grawe_ua/Rozkrittja_informaciji/Non-life/Protokol/GU_Minutes_EGM_191224.pdf

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
				Комітет з питань аудиту
Веннінгдорф Ерік, весь звітний період			X	X
Свобода Пауль, весь звітний період			Y	V
Райтер Гернот, весь звітний період				
Шайтегель Клаус, весь звітний період				

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	18
з них очних:	8
з них заочних:	10
Опис ключових рішень ради:	У звітному періоді значна частина рішень Наглядової ради 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 здійснені у визначений законодавством строк, до 30.06.2024. Зокрема було призначено низку ключових та посадових осіб (Члени Правління, Головний внутрішній аудитор, Головний комплаєнс-менеджер, Головний ризик-менеджер, Корпоративний секретар). Також було затверджено понад двадцять внутрішніх нормативних документів, зокрема щодо врегулювання питань корпоративного управління, системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) та ризик-менеджменту. Інші рішення Наглядової ради були пов'язані з виконанням основних функцій та наглядом за поточною діяльністю Емітента.

**Інформація про проведені засідання комітетів ради
та загальний опис прийнятих рішень**

	Комітет з питань аудиту
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	—
з них очних:	—
з них заочних:	—
Опис ключових рішень комітету ради:	—
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	—

Звіт ради:

Наводиться починаючи з наступної сторінки. Звіт Наглядової ради Емітента не надавався у складі звіту про корпоративне управління суб'єкту аудиторської діяльності для перевірки, оскільки був затверджений рішенням річних загальних зборів акціонерів Емітента 17.03.2025, вже після завершення такої перевірки.

**ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "Страхова компанія «ГРАВЕ
УКРАЇНА"**

Ідентифікаційний код юридичної особи
19243047
(надалі – "Товариство")

Про результати діяльності в 2024 р.

Місто Грац, 28 лютого 2025 року

Звіт Наглядової ради складено за адресою: Австрія, м. Грац, 8010, вул. Херренгассе, 18-20

Звіт схвалено Наглядовою радою Товариства у складі:

- Пан Ерік Веннінгдорф – Голова Ради;
- Пан Пауль Свобода – Заступник Голови Ради;
- Пан Гернот Райтер – Член Ради;
- Пан Клаус Шайтегель – Член Ради.

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

Протягом фінансового 2024 року Наглядовою радою проведено 18 засідань, завдяки чому досягнуто її поінформованості про економічну ситуацію та господарський розвиток Товариства шляхом отримання регулярних звітів від Правління.

Річний фінансовий звіт Товариства та Звіт Правління вивчені Наглядовою радою та відсутні приводи піддавати сумніву їх достовірність.

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.

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.

Оцінка колективної придатності Наглядової ради:

Наглядова рада має колективну придатність, яка:

- 1) дає змогу забезпечити ефективне управління та

**THE REPORT
OF THE SUPERVISORY BOARD
OF PRIVATE JOINT-STOCK VENTURE
"INSURANCE COMPANY GRAWE
UKRAINE "**

Identification code of the legal entity
19243047
(hereinafter – the "Company")

On the results of the activity in 2024

Graz, February 28, 2025

The report of the Supervisory board was composed at: Herrengasse 18-20, 8010 Graz, Austria.

The report is approved by the Supervisory board consisting of:

- 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.

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

During the financial year 2024 the Supervisory Board held 18 meetings and above that kept itself informed about the Company's economic situation and business development by receiving regular reports from the Management Board.

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.

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.

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.

Assessment of the collective suitability of the Supervisory Board:

The Supervisory Board has a collective suitability that:

- 1) allows to ensure effective management and

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.

Спільні/сукупні знання, навички та професійний та управлінський досвід членів Наглядової ради 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 Наглядову раду Товариства законом, статутом Товариства та його внутрішніми документами.

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

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

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

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.

The joint/combined knowledge, skills, professional and managerial experience of the members of the Supervisory 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 Supervisory Board of the Company by law, the Company's charter and its internal documents.

All members of the Supervisory Board of the Company, including the Chairman of the Supervisory Board of the Company, have at least three years of experience in the financial sector.

The assessment of collective suitability was carried out on the basis of an assessment of the individual participation of the members of the Supervisory 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. Ерік Веннігдорф/Dipl. Techn. Erik Venningdorf

Голова Наглядової ради Товариства /Head of the Supervisory Board of the Company

Таблиця 1.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/заступник голови виконавчого органу	Голова/член комітету виконавчого органу	
				Страховий комітет	Інвестиційний комітет
Базилевська Наталія Володимирівна, весь звітний період			X	X	X
Краснічі Євген, 01.07.2024 - 31.10.2024			Y	V	V
Полин Анастасія Сергіївна, 01.11.2024 - 31.12.2024			Y	V	V
Ходаківський Юрій Миколайович, весь звітний період			Y		

Таблиця 2.

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді	26
З них очних:	25
З них заочних:	1
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 здійснені у визначений законодавством строк, до 30.06.2024. Зокрема було затверджено понад двадцять п'ять внутрішніх нормативних документів. Інші рішення Правління були пов'язані з виконанням основних функцій та поточним управлінням Емітентом.

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

	Страховий комітет	Інвестиційний комітет
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді	—	—
З них очних:	—	—
З них заочних:	—	—
Опис ключових рішень комітету ради:	—	—

Звіт виконавчого органу:

Наводиться починаючи з наступної сторінки. Звіт Правління Емітента не надавався у складі звіту про корпоративне управління суб'єкту аудиторської діяльності для перевірки, оскільки був затверджений рішенням Наглядової ради Емітента 17.03.2025, вже після завершення такої перевірки.

**ЗВІТ
ПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ГРАВЕ УКРАЇНА"
Ідентифікаційний код юридичної особи
19243047
(надалі – "Товариство")**

Про результати діяльності в 2024 р.

Місто Київ, 28 лютого 2025 року

Звіт схвалено Правлінням Товариства у складі:

Правління:

- Пані Наталія Базилевська (Голова Правління);
- Пан Юрій Ходаківський (Член Правління);

Пані Анастасія Полин (Член Правління).

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

Протягом фінансового 2024 року Правлінням проведено 26 засідань, завдяки чому досягнуто його поінформованості про економічну ситуацію та господарський розвиток Товариства шляхом отримання регулярних звітів від структурних підрозділів Товариства.

Річний фінансовий звіт Товариства вивчений Правлінням та відсутні приводи піддавати сумніву його достовірність.

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.

Оцінка колективної придатності Правління:

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.

Спільні/сукупні знання, навички та професійний

**THE REPORT
OF THE MANAGEMENT BOARD
OF PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY
"INSURANCE COMPANY "GRAWE
UKRAINE"**

**Identification code of the legal entity
19243047 (hereinafter – the "Company")**

On the results of the activity in 2024

Kyiv, February 28, 2025

The report is approved by the Management board consisting of:

Management Board:

- Mrs. Nataliya Bazylevska (Head of the Board);
- Mr. Yuriy Hodakivskiy (Member of the Board);
- Mrs. Anastasiya Polyn (Member of the Board).

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

During the financial year 2024 the Management Board held 26 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.

The annual financial statement is examined by the Management Board and has not given reason for any concerns.

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.

Assessment of the collective suitability of the Management Board:

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.

The joint/combined knowledge, skills,

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.

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.

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.

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, затверджене рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 26.03.2024 № 167)
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	26.03.2024 № 167
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	Звіт за результатами діяльності у 2024 році поданий на затвердження Наглядової ради*.
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/Ні	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

* Станом на дату затвердження Правлінням змісту відомостей звіту Емітента про корпоративне управління за 2024 рік (14.03.2025) для перевірки суб'єктом аудиторської діяльності.

1	2
	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 захисту	До суб'єктів другої лінії захисту належать: – Головний ризик - менеджер; – 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;

1	2
	– 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, складання звітів та подання їх на розгляд Наглядової ради та для ознайомлення Правлінню; – надає пропозиції з питань розроблення/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	Так

1	2
щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) Так/Ні	
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)	Відповідні звіти за 2024 рік наразі не затверджені*.
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/Ні	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків документально визначає 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

* Станом на дату затвердження Правлінням змісту відомостей звіту Емітента про корпоративне управління за 2024 рік (14.03.2025) для перевірки суб'єктом аудиторської діяльності.

1	2
	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 № 170

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)	—	—	100%	99,999978% (0,000020%)
Товариство взаємного страхування «ГРАВЕ-Фермьогенсфервальтунг» (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 № 173	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 процесів перевірки дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками вимог законодавства і внутрішніх положень Емітента;	Призначення та припинення повноважень Головного внутрішнього аудитора здійснюється Наглядовою радою. Пропозиції щодо визначення кандидата на посаду Головного внутрішнього аудитора мають право подавати члени Наглядової ради та/або інші посадові особи Емітента та материнської компанії Емітента у строк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення засідання Наглядової ради, на якому буде розглядатися відповідне питання. Обрання/призначення кандидатури на посаду Головного внутрішнього аудитора має бути погоджено Національним банком у порядку та у випадках визначених розпорядчими актами Національного банку.

				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, уключаючи 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 (відмивання) 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 № 167	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, скликання та проведення загальних	Наглядова рада за поданням голови Наглядової ради обирає Корпоративного секретаря безстроково 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 будь-який час та з будь-яких підстав звільнити корпоративного

				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.	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 цього 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, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Компанії.

3) ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ВІДНОСИН З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ

У Емітента відсутні визначені пунктом 47 Положення НКЦПФР № 608 зв'язки з іноземними державами зони ризику.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам Емітента в разі їх звільнення

Розмір винагород або компенсацій, які мають бути виплачені посадовим особам Емітента в разі їх звільнення визначається законодавством, якщо більший розмір винагороди або компенсації не передбачений трудовим договором (контрактом) посадової особи Емітента або рішенням відповідного органу управління Емітента.

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/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
2	Положення про Загальні збори акціонерів	Врегулювання діяльності органів управління	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
3	Положення про Наглядову Раду	Врегулювання діяльності органів управління	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
4	Положення про Правління	Врегулювання діяльності органів управління	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
5	Положення про комітети Правління	Врегулювання діяльності органів управління	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
6	Положення про винагороду членів Наглядової Ради	Врегулювання винагороди керівників	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
7	Політика винагороди керівників	Врегулювання винагороди керівників	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
8	Положення про систему внутрішнього контролю	Організація внутрішнього контролю	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
9	Положення про внутрішній аудит	Організація внутрішнього контролю	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
10	Декларація схильності до ризиків	Управління ризиками	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
11	Політика управління ризиками	Управління ризиками	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/

№ 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
12	Стратегія управління ризиками	Управління ризиками	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
13	Положення про комерційну таємницю та конфіденційну інформацію	Захист комерційної таємниці	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
14	Положення про захист персональних даних	Захист персональних даних	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
15	Антикорупційна програма	Запобігання корупції	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
16	Політика запобігання виникнення конфліктів інтересів	Управління конфліктом інтересів	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
17	Кодекс поведінки (етики) для працівників	Кодекс етики	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/kodeks-etiki/
18	Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності	Організація аудиту	https://www.grawe.ua/rozkruttja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/

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

1. Проміжна інформація

Проміжна інформація Емітента, яка була розкрита протягом звітного року, розміщується за посиланням: <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 ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	26.03.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/osobлива-informacija/
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	26.03.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/osobлива-informacija/
3	Відомості про зміну адреси власного вебсайту емітента та/або електронної пошти, яка є офіційним каналом зв'язку з емітентом	28.03.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/osobлива-informacija/
4	Відомості про зміни до статуту, пов'язані зі зміною прав акціонерів	15.04.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/osobлива-informacija/
5	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради	15.04.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/osobлива-informacija/
6	Відомості про зміну складу посадових осіб	25.06.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/osobлива-informacija/
7	Відомості про зміну складу посадових осіб	18.10.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/osobлива-informacija/
8	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу	25.11.2024	https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/osobлива-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-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/insha-informacija/vidomosti-pro-strukturu-vlasnosti/

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
2	Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/zvitnist/
3	Протокол річних загальних зборів акціонерів від 15.04.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/protokoli-zagalnih-zboriv/
4	Положення про Загальні збори акціонерів		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
5	Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2024 року		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/zvitnist/
6	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 25.06.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/protokoli-zagalnih-zboriv/
7	Нова редакція Статуту, затверджена рішенням позачергових загальних зборів акціонерів 25.06.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
8	Положення про Наглядову Раду		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
9	Положення про Правління		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
10	Положення про комітети Правління		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
11	Положення про винагороду членів Наглядової Ради		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
12	Політика винагороди керівників		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/ustanovchi-dokumenti/
13	Положення про систему внутрішнього контролю		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
14	Положення про внутрішній аудит		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
15	Антикорупційна програма		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
			dokumenti/
16	Положення про комерційну таємницю та конфіденційну інформацію		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
17	Політика запобігання виникнення конфліктів інтересів		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
18	Декларація схильності до ризиків		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
19	Політика управління ризиками		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
20	Стратегія управління ризиками		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
21	Положення про захист персональних даних		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/inshi-vnutrishni-dokumenti/
22	Кодекс поведінки (етики) для працівників		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/kodeks-etiki/
23	Проміжна скорочена фінансова звітність за 6 місяців 2024 року		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/zvitnist/
24	Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2024 року		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-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-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/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-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/
27	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 07.11.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/protokoli-zagalnikh-zboriv/
28	Повідомлення про результати конкурсу з відбору незалежного аудитора та призначення суб'єкта аудиторської діяльності		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
29	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 22.11.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/protokoli-zagalnikh-zboriv/
30	Протоколи про підсумки голосування позачергових загальних зборів акціонерів 22.11.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/protokoli-zagalnikh-zboriv/
31	Повідомлення про можливість реалізації переважного права акціонерами при додатковій емісії акцій		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/
32	Рішення про емісію акцій		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/insha-informacija-shcho-pidljagaje-opriljudnennju/
33	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 19.12.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/protokoli-zagalnikh-zboriv/
34	Протоколи про підсумки голосування позачергових загальних зборів акціонерів 19.12.2024		https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/insha-informacija/protokoli-zagalnikh-zboriv/