

**Звіт про корпоративне управління за 2018 рік
відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків
фінансових послуг" № 2664-III від 12.07.2001 року**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи
Згідно з Статутом ПрАТ "Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА" метою діяльності Товариства є здійснення всіх передбачених законодавством видів страхування та перестраховування, як обов'язкового, так і добровільного, на які Товариство має ліцензії, та іншої діяльності, пов'язаної із страховими операціями, для одержання прибутку.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Товариство дотримується прийнятих принципів та кодексу корпоративного управління, передбачених діючим законодавством України та закріплених у:

" Статуті Товариства,

" Положенні про Загальні збори акціонерів Товариства, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.;

" Положенні про Правління Товариства, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 27.03.2015 р.;

" Положенні про Наглядову раду Товариства, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.;

" Кодексі корпоративного управління Товариства, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 27.03.2015 р.

Тексти перелічених документів зберігаються (розміщені) у юридичному відділі Товариства.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власником істотної участі Товариства є Акціонерне товариство "Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт" (вул. Херренгасе, 18-20, м. Грац, 8010, Австрія), яке діє згідно Витягу з актуальними даними в Реєстрі фірм FN 37748 m та відповідає встановленим законодавством вимогам.

За 2018 рік зміни складу власників істотної участі Товариства не було.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Станом на 01.01.2018 року склад Наглядової ради Товариства був наступний:

Клаус Міхаель Шайтегель - Голова Наглядової ради;

Гюнтер Пухтлер - заступник Голови Наглядової ради;

Гаральд Люнцер - член Наглядової ради;

Пауль Свобода - член Наглядової ради.

Згідно рішення загальних зборів Товариства, затвердженого протоколом від 21 червня 2018 р. було обрано наглядову раду Товариства у наступному складі:

" Пан Ерік Веннінгдорф;

" Пан Пауль Свобода;

" Пан Клаус Шайтегель;

" Пан Гаральд Люнцер

Відповідно до рішення наглядової ради Товариства, затвердженого протоколом № 102 від 22 червня 2018 р. головою наглядової ради Товариства було обрано пана Еріка Веннінгдорфа та заступником голови наглядової ради Товариства - пана Пауля Свободу.

У 2018 році наглядовою радою Товариства комітетів не утворювалось.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.
Виконавчим органом Товариства є Правління Товариства, у складі:
Виконуючий обов'язки Голови Правління, Член Правління - Базилевська Наталія Володимирівна.
Член Правління - посада вакантна.
Склад Правління Товариства у 2018 році не змінювався.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.
Відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.
Заходи впливу до Товариства, в тому числі до органів Наглядової ради та Правління Товариства, протягом 2018 року органами державної влади не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.
Винагорода за виконання обов'язків членам Наглядової ради не передбачена.
Оплата праці членів виконавчого органу (Правління) здійснюється відповідно до штатного розпису.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.
Відсутні.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Товариством запроваджено систему управління ризиками, що включає:

- стратегію управління ризиками, затвердження якої полягає у визначенні мети та основних елементів системи управління ризиками відповідно до чинних нормативно-правових актів;
- реалізацію управління ризиками, яка являє собою процес, спрямований на виявлення, оцінку, моніторинг, попередження та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства, відповідно до діючого законодавства.

Стратегія управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА" затверджена рішенням Наглядової ради Товариства (протокол № 6 від 23.06.2014р.).

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит у Товаристві в 2018 році проводився Структурним підрозділом Наглядової ради Товариства з питань внутрішнього аудиту (надалі - Структурний підрозділ).

З 01.12.2018 р. по 15.12.2018 р. Структурним підрозділом було проведено планову перевірку за результатами фінансового - господарської діяльності Товариства у 2018 році. За результатами проведеного внутрішнього аудиту (контролю) порушень вимог чинного законодавства, а також недоліків та ризиків в поточній діяльності Товариства не виявлено. Результати проведеного внутрішнього аудиту Структурним підрозділом щодо поточної діяльності Товариства у 2018 році були надані Наглядовій раді Товариства.

Стосовно даних, зазначених в примітках до фінансової звітності, Товариство повідомляє, що ця інформація за формами і в одиницях виміру (в тис грн. без десяткових знаків) надана у складі річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 року, що подається разом із даним звітом за 2018 рік, що складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти відчуження протягом 2018 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Щодо оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2018 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Товариство зазначає, що протягом 2018 року Товариство не здійснювало операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

До операцій з пов'язаними особами протягом 2018 року належать операції:

- з Акціонерним товариством "Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт" відповідно до Договору про надання консультаційних послуг щодо SOLVENCY II від 14.12.2017 року за консультаційні послуги, Договору адміністрування від 01.01.2015 року за послуги адміністрування, Договору про надання консультаційних послуг від 01.01.2015 року за консультаційні послуги;

- з компанією ПрАТ "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя" відповідно до Договору оренди приміщення від 21.09.2017 року, договору оренди автомобіля від 24.11.2017 року.

Всі розрахунки здійснюються згідно умов договорів та в грошовій формі.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

При складанні аудиторського висновку аудитором використовуються вимоги Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, та рекомендації, викладені в Розпорядженні Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012 року за № 2316 "Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами" та Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 (викладеного в редакції згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року за № 1521 "Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків").

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

Зовнішнім аудитором на 2018 рік ПрАТ "Страхова компанія "ГРАВЕ Україна" Наглядовою радою, з урахуванням та дотриманням вимог ст. 29 Закону України від 21.12.2017 року за № 2258-VIII "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" (в редакції що діє з 07.02.2018 року), призначено ТОВ "АФ "АПК-АУДИТ" (код ЄДРПОУ: 31840760, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. НИЖНЬОЮРКІВСЬКА, 47).

(ПОВІДОМЛЕННЯ ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" про суб'єкта аудиторської діяльності, який надаватиме послуги аудиту фінансової звітності подано до Нацкомфінпослуг 24.01.2019р., вих. №248 від 24.01.2019р.)

ТОВ "АФ "АПК-АУДИТ", свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2874 від 23.04.2002 року, свідоцтво про включення до

реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг) № 0081 (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 січня 2017 р. № 140), строк дії свідоцтва з 26 січня 2017 року до 01 грудня 2021 року.

Номер реєстрації у Реєстрі Суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - 30.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

" загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "АФ "АПІК-АУДИТ" на ринку аудиторських послуг більше ніж 15 років, а саме з 23.04.2002 року

" кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

Аудиторські послуги для ПрАТ "Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА" надає з 2017 року.

" перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;

До переліку аудиторських послуг, що надаються ТОВ "АФ "АПІК-АУДИТ" для ПрАТ "Страхова компанія "ГРАВЕ УКРАЇНА" належать:

- аудиторські послуги з надання аудиту річної фінансової звітності, яка складена за МСФО;

- аудиторські послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика за 2018 рік, що складаються з загальних відомостей про страховика, звіту про доходи та витрати страховика, звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика та пояснювальної записки до звітних даних страховика (далі - інформація з предмету завдання), вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 (викладеного в редакції згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року за № 1521 "Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків");

- аудиторські послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо звіту про корпоративне управління.

" випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Протягом 2018 року випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні/

" ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

З 2017 року відбулася ротація аудиторської фірми, ТОВ АФ "РСМ Україна" замінила ТОВ "Аудиторська фірма "АПІК Аудит".

Річна фінансова звітність за 2013-2014 рр. підтверджувалась Товариством з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма "Бізнес Партнери" (код ЄДРПОУ 37741155). Річна фінансова звітність за 2015-2016 рр. підтверджувалась ТОВ "АФ" "РСМ Україна" (код ЄДРПОУ 21500646)

" стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2018 року, не відбувалось. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

" наявність механізму розгляду скарг;

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг, Товариством розроблене Положення про механізм розгляду скарг ПрАТ "Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА", затверджене

рішенням Наглядової ради від 27.03.2015р., та відповідає діючому законодавству.

" прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Працівником Товариства, уповноваженим розглядати скарги є Хахуда Олег Віталійович.

" стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Всі скарги, що надійшли до Товариства протягом 2018 року розглянуто, на них надано відповіді у строки передбачені Положенням про механізм розгляду скарг ПрАТ "Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА" та законодавством. Скарж, за наслідками розгляду яких було прийнято рішення, що вони є обґрунтованими та/або підлягають задоволенню, до ПрАТ "Страхова компанія ГРАВЕ УКРАЇНА" не надходило.

" наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Станом на 31.12.2018 року на розгляді в судах різних інстанцій знаходилося 10 судових справ стосовно стягнення з Товариства страхового відшкодування. Протягом 12 місяців 2018 року до суду на Товариство було подано 8 позовів, де Товариство було відповідачем або співвідповідачем у справі, з яких, станом на 31.12.2018 р., ще 5 справ знаходились у провадженні суду; 1 справу - вирішено на користь Товариства; по 1 справі - провадження закрито у зв'язку з відсутністю предмету спору, а 1 справу - вирішено не на користь Товариства.

19. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про корпоративне управління у страховика, подається відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Згідно з іншими законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, подання зазначеної інформації не передбачено.

В.о. Голови Правління



Н.В. Базилевська