

Звіт (висновки)
комітету Наглядової ради
ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування
життя»
з питань аудиту
(надалі – Комітет)

Report (conclusion)
of the Committee of the Supervisory Board on
Audit questions of
PJSC “GRAWE UKRAINE Life insurance”
(hereinafter – Committee)

Дата складання: 31 серпня 2021 р.

Date of execution: 31 August 2021

У першому півріччі 2021 р. Комітетом, у складі Голови Комітету - Пана Еріка Веннінгдорфа та заступника Голови комітету - Пана Пауля Свободи, проведено 2 планові перевірки за результатами фінансово-господарської діяльності ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (надалі – Товариство) за 6 місяців 2021 року, а саме:

- з 19.04.2021 р. по 21.04.2021 р. – за період 01.01.2021 р. – 31.03.2021 р.;
- з 25.08.2021 р. по 27.08.2021 р. - за період 01.04.2021 р. – 30.06.2021 р.

Перевірка проводилась на підставі Плану роботи Комітету на 2021 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради Товариства згідно Протоколу № 126 від 18 березня 2021 року.

Комітету при проведенні внутрішнього аудиту поставлено завдання перевірити:

- господарські операції Товариства в тому числі операції з цінними паперами;
- правила і процедури, згідно з якими здійснюються господарські операції;
- фінансова та господарська інформація, в тому числі внутрішня та зовнішня бухгалтерська, фінансова та податкова звітність Товариства;
- стан організації бухгалтерського, податкового та управлінського обліку;
- управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства;
- діяльність Товариства по відношенню до вимог чинного законодавства та внутрішніх процедур, встановлених відповідними внутрішніми документами Товариства;
- показники, що характеризують рівень фінансової стійкості та платоспроможності Товариства;
- наявність та ефективність заходів контролю за виконанням прийнятих органами управління Товариства рішень;
- система управління активами та зобов'язаннями, в тому числі структура портфеля активів та потенційних ризиків;
- система управління ризиками, що виникають у процесі здійснення основної та іншої діяльності та діяльність по їх мінімізації;

In the first half of 2021, the Committee, consisting of the Chairman of the Committee - Dipl. Techn. Erik Venningdorf; and Deputy Chairman of the Committee - Mag. Paul Swoboda, has conducted 2 scheduled audits of the financial and economic activities of PJSC "GRAWE UKRAINE Life Insurance" (hereinafter - the Company) for the 6 months of the year 2021, namely:

- from 19.04.2021 till 21.04.2021 - for the period: 01.01.2021 - 31.03.2021;
- from 25.08.2021 till 27.08.2021 - for the period: 01.04.2021 - 30.06.2021.

The audit has been performed on the ground of the Working schedule for the year 2021 of the Committee, approved by the decision of the Supervisory board of the Company according to the Minutes № 126 dated March 18, 2021.

Committee has been assigned with the following tasks while conducting the internal audit, inspecting of:

- business transactions of the Company including operations with securities;
- rules and procedures under which business transactions are carried out;
- financial and business information including internal and external accounting, financial and tax statements of the Company;
- state of organization of financial accounting, tax and internal accounting;
- management of labour and material resources of the Company;
- the Company's activity with respect to the requirements of current legislation as well as internal procedures established by the respective internal local regulations of the Company;
- indicators that characterize the level of financial stability and solvency of the Company;
- availability and effectiveness of the control measures aimed at decisions fulfilment approved by the governing bodies of the Company;
- system of assets and obligations management including portfolio of assets and potential risks structure;
- system of risks management, that emerge in the course of major and other activity and deeds aimed at their minimization;

- діяльність агентів та інших посередників та пов'язаних із цим ризиків при укладанні ними договорів від імені Товариства;
- інформаційні системи та системи контролю.

За результатами проведеного аудиту Комітетом надаються Наглядовій раді наступні судження, висновки і оцінки щодо поточної діяльності Товариства протягом 6 місяців 2021 року:

- фінансові та інші господарські операції проведені у відповідності з чинним законодавством України;
- господарські операції здійснюються ефективно;
- результати господарської діяльності адекватно відображені в бухгалтерській, фінансовій та податковій звітності Товариства;
- способи та методи, що застосовуються для визначення, виміру, класифікації фінансової та господарської інформації і складання звітності, є прийнятними;
- фінансова та інша звітність є повною, своєчасною та достовірною;
- принципи і процедури обліку дотримано, бухгалтерські записи точні та надійні;
- стан бухгалтерського і управлінського контролю забезпечує збереження цінностей Товариства;
- діяльність Товариства характеризується економічною ефективністю та продуктивністю;
- система управління ризиками, в тому числі пов'язаними з інвестиційною, кредитною, фінансовою діяльністю, є адекватною та ефективною;
- закони, нормативні акти та інші зовнішні документи, що встановлюють вимоги до Товариства, дотримано;
- встановлені Національною комісією, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг обов'язкові нормативи та інші показники і вимоги, що обмежують ризики по операціях з фінансовими активами, дотримано;
- прийнята політика, внутрішні положення та інші внутрішні вимоги дотримано;
- виконання членами виконавчого органу та працівниками Товариства покладених на них обов'язків є ефективним;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства є прийнятним;
- комп'ютерна безпека є забезпеченою.

Під час проведення внутрішнього аудиту (контролю) порушень вимог законодавства, а

- the activity of agents and other intermediaries and related risks as the result of agreements conclusion on behalf of the Company by them; IT systems and systems of control.

Based on the audit results the Committee submits the following judgements, conclusions and assessments to the Supervisory board concerning the current activity of the Company during the 6 months of the year 2021:

- financial and other business operations have been conducted in accordance with current legislation of Ukraine;
- economic operations have been performed effectively;
- business results have been adequately reflected in accounting, financial and tax statements of the Company;
- the ways and methods, that are applied for determination, calculation, classification of the financial and business information and reports composition are acceptable;
- financial and other reporting are complete, trustworthiness and has been filed in time;
- accounting principles and procedures have been fulfilled, bookkeeping recordings are accurate and reliable;
- the state of bookkeeping and administrative control ensures the safekeeping of the Company's values;
- the Company's activity has been accompanied with economic efficiency and productivity;
- risk management system including risks related to investment, lending, financial activity is adequate and effective;
- the Company keeps with the laws, legal acts and other external regulations that determine the requirements to the Company;
- the Company adheres to the mandatory standards, other indicators and requirements that limit risks upon operations with the financial assets established by the State commission for regulation of financial services markets;
- the approved policy, internal regulations and other internal requirements are kept with;
- the fulfilment by the members of the executive body and the employees of the Company of their obligations is effective;
- the computerization level and information-analytical support of the Company's activity is acceptable;
- the IT security has been ensured.

There were no violation of the legislation requirements as well as shortcomings and risks

також недоліків та ризиків в поточній діяльності Товариства не виявлено.

identified in the course of internal audit (control) of the Company's current activity.

За результатами проведення перевірки рекомендації або пропозиції стосовно діяльності Товариства у Комітету на адресу Наглядової ради відсутні.

Upon carried out audit results there are no recommendations or proposals as for the Company's activity Committee notifies the Supervisory board on.

Кількість засідань Комітету протягом 6 місяців 2021 р.: 2 (дві планові перевірки).

Number of meetings held by the Committee during 6 months of the year 2021: 2 (two scheduled inspections).

Зауваження щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту відсутні.

There are no comments on the independence of the external audit.

П. Ерік Веннінгдорф/Dipl. Techn. Erik Venningdorf

Голова Комітету Наглядової ради з питань аудиту/

Head of the Committee of the Supervisory Board on Audit Questions

