

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

**Дата складання: 23 грудня 2019 р.**

З 01.12.2019 р. по 15.12.2019 р. Комітетом, у складі Голови Комітету - Пана Еріка Веннінгдорфа та заступника Голови комітету - Пана Пауля Свободи, проведено планову перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» (надалі – Товариство) за 2019 рік.

Перевірка проводилась на підставі Плану роботи Комітету на 2019 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради Товариства згідно Протоколу № 110 від 21 березня 2019 року.

**Комітету при проведенні внутрішнього аудиту поставлено наступні завдання:**

- перевірка законності проведення фінансових та інших господарських операцій;
- перевірка ефективності здійснення господарських операцій;
- перевірка адекватності відображення в бухгалтерській, фінансовій та податковій звітності результатів господарської діяльності Товариства;
- перевірка та оцінювання способів та методів, що застосовуються для визначення, виміру, класифікації фінансової та господарської інформації і складання звітності;
- перевірка та оцінювання повноти, своєчасності та достовірності фінансової та іншої звітності;
- перевірка дотримання принципів і процедур обліку, точності та надійності бухгалтерських записів;
- перевірка стану бухгалтерського і управлінського контролю, пов'язаного зі збереженням цінностей;
- оцінювання економічної ефективності та продуктивності діяльності Товариства, включаючи перевірку не фінансових

**Report (conclusion)**  
**of the Committee of the Supervisory Board**  
**on Audit questions of**  
**PJSV “Insurance company “GRAWE**  
**UKRAINE”**  
**(hereinafter – Committee)**

**Date of execution: 23 December 2019**

As from 01.12.2019 until 15.12.2019 the Committee, represented by the Chairman of the Committee - Dipl. Techn. Erik Venningdorf; and Deputy Chairman of the Committee - Mag. Paul Swoboda, has conducted the scheduled audit based on the PJSV “Insurance company “GRAWE UKRAINE” (hereinafter – the Company) financial-economic activity results for the year 2019.

The audit has been performed on the ground of the Working schedule for 2019 of the Committee, approved by the decision of the Supervisory board of the Company according to the Minutes № 110 dated March 21, 2019.

**Committee has been assigned with the following tasks while conducting the internal audit:**

- conduction of financial and other business operations legality examination;
- examination of economic operations performance;
- adequacy control of business results reflection in accounting, financial and tax statements of the Company;
- examination and valuation of the ways and methods, that are applied for determination, calculation, classification of the financial and business information and reports composition;
- verification and valuation of the completeness, opportuneness and trustworthiness of financial and other reporting;
- control of accounting principles and procedures fulfilment, accuracy and reliability of bookkeeping recordings;
- inspection of the bookkeeping and administrative control related to safekeeping of values;
- assessment of economic efficiency and productivity of the Company's activity including verification of non-financial

- 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.
- 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.

Під час проведення внутрішнього аудиту (контролю) порушень вимог законодавства, а також недоліків та ризиків в поточній діяльності Товариства не виявлено.

There were no violation of the legislation requirements as well as shortcomings and risks 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 2019 р.: 4.

Number of meetings held by the Committee during the year 2019: 4.

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

