

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

Дата складання: 21 липня 2023 р.

У першому півріччі 2023 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 2023 року, а саме:

- з 19.04.2023 р. по 21.04.2023 р. – за період 01.01.2023 р. – 31.03.2023 р.;
- з 17.07.2023 р. по 19.07.2023 р. - за період 01.04.2023 р. – 30.06.2023 р.

Перевірка проводилась на підставі Плану роботи Комітету на 2023 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради Товариства згідно Протоколу № 146 від 14 березня 2023 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

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

Date of execution: 21 July 2023

In the first half of 2023, 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 2023, namely:

- from 19.04.2023 till 21.04.2023 - for the period: 01.01.2023 - 31.03.2023;
- from 17.07.2023 till 19.07.2023 - for the period: 01.04.2023 - 30.06.2023.

The audit has been performed on the ground of the Working schedule for the year 2023 of the Committee, approved by the decision of the Supervisory board of the Company according to the Minutes № 146 dated March 14, 2023.

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

портфеля активів та потенційних ризиків;

- система управління ризиками, що виникають у процесі здійснення основної та іншої діяльності та діяльність по їх мінімізації;
- діяльність агентів та інших посередників та пов'язаних із цим ризиків при укладанні ними договорів від імені Товариства;
- інформаційні системи та системи контролю;
- дотримання Товариством вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (надалі – ПВК/ФТ);
- здійснення оцінки ефективності системи управління ризиками (надалі - СУР) у сфері ПВК/ФТ підрозділами Товариства, у тому числі щодо достатності вжитих Товариством заходів для забезпечення функціонування належної СУР ВК/ФТ, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи захисту у сфері ПВК/ФТ;
- своєчасність виявлення порогових, підозрілих операцій та подання необхідної інформації спеціально уповноваженому органу в установлені законодавством строки.

За результатами проведеного аудиту Комітетом надаються Наглядовій раді наступні судження, висновки і оцінки щодо поточної діяльності Товариства протягом 6 місяців 2023 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

structure;

- system of risks management, that emerge in the course of major and other activity and deeds aimed at their minimization;
- 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;
- verification of the Company's compliance with the requirements of the legislation in the field of prevention and countermeasures against legalization (laundering) of proceeds obtained through crime, financing of terrorism and financing of the proliferation of weapons of mass destruction (hereinafter - AML/FT);
- evaluation of the effectiveness of the risk management system (hereinafter - RMS) in the field of AML/FT by the departments of the Company, including the adequacy of measures taken by the Company to ensure proper functioning of the RMS AML/FT, including evaluation of the effectiveness of internal control system to verification and protection in the field of AML/FT;
- timeliness of detection of threshold, suspected operations and submission of the necessary information to a specially approved body in the line established by law.

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 2023:

- 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

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, дотримані;
- 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;
- виявлено дві порогові операції, інформацію своєчасно надіслано до спеціально уповноваженого органу в установлені законодавством строки;
- підозрілі операції відсутні;
- клієнтів з неприйнятно високим ризиком не виявлено;
- відсутні розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнтів, які містяться в ЄДР та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників, що отримані за результатами належної перевірки клієнтів;
- Товариство веде реєстр фінансових операцій, реєстр повідомлень про підозрілу фінансову діяльність, реєстр розбіжностей про КБВ, реєстр відмов та реєстр заморожень/розморожень з урахуванням фінансових операцій та відповідних фактів;
- відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України 18 грудня 2018 року № 140 "Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду", Товариством своєчасно складається та подається до НБУ звітність з питань фінансового моніторингу. Перевіркою не виявлено порушень у формах статистичної звітності, які подаються до Національного

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;
- two threshold transactions were detected, the information was sent to the specially authorized body in timely manner within the time limits established by the law;
- there are no suspicious transactions;
- no clients with an unacceptably high risk identified;
- there are no disagreements between the information on the final beneficial owners of the clients contained in the EDR and the information on the final beneficial owners obtained as a result of the due diligence of the clients;
- The Company maintains a register of financial transactions, a register of reports on suspicious financial activity, a register of disagreements about the FBO, a register of refusals and a register of freezes/unfreezes taking into account financial transactions and relevant facts;
- in accordance with the requirements of the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine of December 18, 2018 No. 140 "Rules for the organization of statistical reporting submitted to the National Bank of Ukraine in the conditions of a special period", the Company timely compiles and submits to the NBU financial monitoring reports. The audit did not find any violations in the statistical reporting forms submitted to the National

банку України в сфері ПВК/ФТ;

- у періоді, що перевіряється, запитів від Спеціально уповноваженого органу (у тому числі, що надійшли від уповноваженого органу іноземної держави, зокрема інформації з обмеженим доступом) про розкриття відомостей про клієнтів Товариства, надання додаткової чи іншої інформації за період перевірки - не надходило. Запитів до Товариства від Спеціально уповноваженого органу щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнтів за період перевірки - не надходило;

- від Спеціально уповноваженого органу запитів, щодо зупинення, подальшого зупинення, продовження зупинення (у тому числі, що надійшли від уповноваженого органу іноземної держави, зокрема інформацію з обмеженим доступом) за період перевірки не надходило;

- внутрішні документи в сфері ПВК/ФТ відповідають чинному законодавству, а саме:

- ✓ Положення про систему управління ризиками відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення небанківської фінансової групи Граве Україна

- ✓ Правила фінансового моніторингу небанківської фінансової групи Граве Україна;

- ✓ Правила здійснення належної перевірки клієнтів небанківської фінансової групи Граве Україна;

- ✓ Порядок проведення навчальних заходів з питань фінансового моніторингу небанківської фінансової групи Граве Україна;

- правила фінансового моніторингу складені у відповідності до чинної редакції Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 28.04.2020 р. та в рамках «Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» №107 від 28.07.2020 р.;

- Товариство дотримується Правил фінансового моніторингу небанківської фінансової групи Граве Україна, вимог чинного законодавства в частині вивчення клієнтів, належної перевірки клієнтів, перевірки інформації, що надається клієнтом під час їх ідентифікації, верифікації та/або під час здійснення ними фінансової операції, виявлення фінансових операцій, що підлягають

Bank of Ukraine in the area of AML/FT;

- during the audited period, there were no requests from the Specially Authorized Body (including those received from the authorized body of a foreign state, in particular information with limited access) to disclose information about the Company's clients, provide additional or other information. There were no requests to the Company from the Specially Authorized Body regarding the tracking (monitoring) of financial transactions of clients;

- no requests were received from the Specially Authorized Body regarding the suspension, further suspension, or continuation of the suspension (including those received from the authorized body of a foreign state, in particular, information with limited access) during the inspection period;

- internal documents in the field of AML/FT comply with current legislation, namely:

- ✓ Regulations on the risk management system of money laundering, financing of terrorism and financing of the proliferation of weapons of mass destruction of the non-banking financial group Grawe Ukraine

- ✓ Financial monitoring rules of non-banking financial group Grawe Ukraine;

- ✓ Rules for due diligence of customers of the non-banking financial group Grawe Ukraine;

- ✓ The procedure for conducting training events on financial monitoring of the non-banking financial group Grawe Ukraine;

- financial monitoring rules are drawn up in accordance with the current version of the Law "On Prevention and Counteraction of Legalization (Laundering) of Criminal Proceeds, Financing of Terrorism and Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction" dated April 28, 2020 and within the framework of the "Regulations on Implementation by Institutions of Financial Monitoring" No. 107 dated July 28, 2020;

- the Company complies with the Financial Monitoring Rules of the non-banking financial group Grawe Ukraine, complies with the requirements of the current legislation regarding the study of clients, proper verification of clients, verification of information provided by the clients during their identification, verification and/or when they carry out financial transactions, detection of financial transactions subject to financial monitoring;

фінансовому моніторингу;

- перевірка клієнтів здійснюється у ручному та автоматичному режимі. У випадку проведення ідентифікації клієнта, оновлення санкційного переліку на сайті Держфінмоніторингу або опублікування Указів Президента із санкційним списком РНБО проводиться скрінінгова процедура клієнта/клієнтів за допомогою Web-сервісу Check√Lists FinAP, додатково використовується сервіс YouControl. Також використовуються наступні джерела, за умови їх повноцінного функціонування:

- ✓ пошук паспорта громадянина України серед викрадених та втрачених документів на офіційному сайті МВС за посилання: <https://wanted.mvs.gov.ua/passport/>;

- ✓ пошук серед зниклих громадян за посиланням: <https://wanted.mvs.gov.ua/searchbezvesti/>;

- ✓ перевірка відомостей за базою недійсних документів на офіційному вебсайті Державної міграційної служби України за посиланням: <https://dmsu.gov.ua/services/nd.html>.

- Товариство на постійній основі формує та веде в електронному вигляді переліки клієнтів із встановленими/переоціненими Товариством рівнями ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з такими клієнтами, включаючи низький, середній, високий, неприйнятно високий рівні ризику та факти встановлення Компанією належності клієнтів до категорії PEP;

- зберігання внутрішніх документів Товариства з питань здійснення фінансового моніторингу, звіти відповідального працівника Товариства, що надаються Голові Правління Товариства є документами з обмеженим доступом та зберігаються не менше п'яти років;

- ідентифікаційні дані клієнтів, відомості про клієнтів, фінансово-економічний стан клієнтів, інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи-клієнта, її керівників, напрями діяльності відносяться до переліку документів з обмеженим доступом, у зв'язку з чим документи на паперових носіях зберігаються належним чином та забезпечується захист доступу до них;

- документи на паперових носіях, які отримані Товариством від Спеціально уповноваженого органу, та копії (другі примірники) документів, наданих Спеціально уповноваженому органу, зберігаються в

- customer verification is carried out in manual and automatic mode. In the case of client identification, updating of the sanctions list on the State Financial Monitoring website or publication of Presidential Decrees with the NSDC sanctions list, the screening procedure of the client/clients is carried out using the Check√Lists FinAP web service, and the YouControl service is additionally used. The following sources are also used, provided they are fully functioning:

- ✓ search for a passport of a citizen of Ukraine among stolen and lost documents on the official website of the Ministry of Internal Affairs using the link: <https://wanted.mvs.gov.ua/passport/>;

- ✓ search among missing citizens using the link: <https://wanted.mvs.gov.ua/searchbezvesti/>;

- ✓ verification of information based on the database of invalid documents on the official website of the State Migration Service of Ukraine at the link: <https://dmsu.gov.ua/services/nd.html>;

- The Company on an ongoing basis forms and maintains in electronic form lists of clients with established/reassessed risk levels of business relations (financial transactions without establishing business relations) with such clients, including low, medium, high, unacceptably high levels of risk and the facts of the Company establishing ownership customers to the PEP category;

- storage of the Company's internal documents on matters of financial monitoring, reports of the responsible employee of the Company, provided to the Chairman of the Board of the Company, are documents with limited access and are kept for at least five years;

- customer identification data, information about customers, financial and economic status of customers, information about the organizational and legal structure of the legal entity-client, its managers, areas of activity belong to the list of documents with limited access, in connection with which documents are stored on paper media properly and access to them is protected;

- documents on paper media received by the Company from the Specially Authorized Body and copies (second copies) of documents provided to the Specially Authorized Body are kept in separate files for at least five years from the date of their sending

окремих справах не менше ніж п'ять років з дати їх надсилання чи отримання в відділі фінансового моніторингу. відповідно до вимог п. 48. розділу IV. Положення НБУ №107 від 28.07.2020р.;

- у поточній фінансовій діяльності в Товаристві застосовується ризик-орієнтований підхід при наданні фінансових послуг;
 - у Товаристві здійснюється своєчасна переоцінка рівня ризиків клієнтів;
 - у Товаристві розроблено систему своєчасної перевірки для виявлення збігів із переліком осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, санкції ради національної безпеки та оборони (РНБО) за допомогою сервісу Check√Lists FinAP, додатково використовується сервіс YouControl;
 - у Товаристві виявляються клієнти, що належать до категорії політично значущих осіб за допомогою сервісу Check√Lists FinAP та системи YouControl, інших відкритих джерел інформації;
 - Товариством вживаються відповідні заходи, спрямовані на здійснення заходів належної перевірки до встановлення ділових відносин із клієнтом;
- відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу у Товаристві:**
- ✓ має відповідну кваліфікацію
 - ✓ своєчасно пройшов навчання у сфері ПВК/ФТ
 - ✓ не має судимості
 - ✓ не перебуває у переліку осіб, щодо яких застосовані/застосовувались міжнародні санкції та санкції РНБО
 - ✓ не був керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі в установі, у якої відкликано/анульовано всі ліцензії
 - ✓ не був відсторонений від управління установою при призначенні тимчасової адміністрації в установі;
 - ✓ не був керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі в установі не менше шести місяців, яку в цей період або протягом одного року після цього було визнано банкрутом та/або піддано процедурі примусової ліквідації.
 - у Товаристві щорічно проводиться навчання співробітників та агентів в сфері ПВК/ФТ;
 - При прийнятті на роботу працівники

or receipt in the financial monitoring department, respectively. to the requirements of Clause 48 of Chapter IV. Regulations of the NBU No. 107 July 28, 2020;

- in the current financial activity of the Company, a risk-oriented approach is used in the provision of financial services;
 - the Company carries out a timely reassessment of the level of clients' risks;
 - the Company has developed a system of timely verification to identify matches with the list of persons associated with the conduct of terrorist activities or in respect of whom international sanctions and National Security and Defense Council (NSDC) sanctions have been applied, using the Check√Lists FinAP service, the YouControl service is additionally used;
 - the Company detects clients belonging to the category of politically significant persons using the Check√Lists FinAP service and the YouControl system, other open sources of information;
 - the Company takes appropriate measures aimed at carrying out due diligence measures before establishing business relations with the client;
- responsible employee for financial monitoring in the Company:**
- ✓ has appropriate qualifications
 - ✓ has timely completed training in the field of AML/FT
 - ✓ has no criminal record
 - ✓ is not on the list of persons to whom international sanctions and NSDC sanctions are/were applied
 - ✓ was not a manager, chief accountant or owner of a significant participation in an institution that had all licenses revoked/cancelled
 - ✓ was not removed from the management of the institution during the appointment of a temporary administration in the institution
 - ✓ was not a manager, chief accountant or owner of a significant participation in the institution for at least six months, which during this period or within one year thereafter was declared bankrupt and/or subjected to the procedure of compulsory liquidation.
 - the Company annually conducts training for employees and agents in the field of AML/FT;

Товариства проходять інструктаж з питань фінансового моніторингу. Кожен новий співробітник Товариства, з яким проведена співбесіда відповідальним працівником Товариства, і якому доведено зміст чинного законодавства України та внутрішніх документів Товариства, підписує Додаток №1 до Порядку проведення навчальних заходів з питань фінансового моніторингу. Перевірка наявності Додатку №1 до Порядку проведення навчальних заходів з питань фінансового моніторингу Товариства при прийомі на роботу працівників Товариства, прийнятих в період з 01.01.2023 по 30.06.2023, порушень не виявила.

- у Товаристві за період 01.01.2023-30.06.2023 було проведено планове навчання в сфері ПВК/ФТ для працівників та агентів, що зафіксовано Протоколом від 17.05.2023р. по темі «Оновлення параметрів ризик-орієнтованого підходу компанії, поняття Е-резидент»;

- новим агентам, з якими встановлені ділові відносини, відповідно до вимог Додатку 9 Положення НБУ №107 проведено перевірку на відповідність бездоганній діловій репутації, про що складені обґрунтовані письмові висновки з рішенням про можливість співробітництва, висновки підписані відповідальним працівником з накладенням резолюції Голови Правління. Агенти Товариства підлягали перевірці шляхом аналізу особистих документів та за допомогою пошукових сервісів Check√Lists FinAP та YouControl щодо належності до списку терористів, належності до санкційних переліків РНБО, наявності судимості, яка не погашена та не знята в установленому законодавством порядку, чи перебуває у стадії ліквідації або банкрутства та інше. Агенти ознайомлені із вимогами внутрішніх документів установи з питань ПВК/ФТ, що стосуються здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів) установи;

- відповідальним працівником Товариства забезпечено актуальний перелік агентів, з якими співпрацює Товариство. Перелік агентів розміщено на сайті Товариства.

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

- Employees of the Company receive training on financial monitoring when they are hired. Each new employee of the Company, who has been interviewed by a responsible employee of the Company and who has been informed of the content of the current legislation of Ukraine and internal documents of the Company, signs Appendix No. 1 to the Procedure for conducting training events on financial monitoring. A check of the existence of Appendix No. 1 to the Procedure for conducting training events on the issues of financial monitoring of the Company during the recruitment of employees of the Company, hired in the period from 01.01.2023 to 30.06.2023 did not reveal any violations.

- in the Company for the period 01.01.2023-30.06.2023, was provided the scheduled training in the field of AML/FT for employees and agents, that is recorded in the Protocol dated May 17, 2023. on the topic "Updating the company's risk-oriented parameters, concept of E-resident";

- new agents with whom business relations are established, in accordance with the requirements of Appendix 9 of NBU Regulation No. 107, checked for compliance with an impeccable business reputation, based on which well-founded written conclusions were drawn up with a decision on the possibility of cooperation, the conclusions were signed by the responsible employee with the imposition of the resolution of the Chairman of the Board. The Company's agents were subject to verification through the analysis of personal documents and with the help of the Check√Lists FinAP and YouControl search services regarding belonging to the list of terrorists, belonging to sanctions lists NSDC, the presence of a criminal record that has not been extinguished and not removed in accordance with the procedure established by law, or is in the stage of liquidation or bankruptcies and others. Agents are familiarized with the requirements of the institution's internal documents on AML/CFT issues related to identification and verification of clients (client representatives) of the institution;

- an up-to-date list of agents with whom the Company cooperates is provided by the responsible employee of the Company. The list of agents is posted on the Society's website.

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 Комітеті 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 2023 р.: 2 (дві планові перевірки).

Number of meetings held by the Committee during 6 months of the year 2023: 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

