

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

Дата складання: 23 грудня 2022 р.

З 01.12.2022 р. по 15.12.2022 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 2022 рік.

Перевірка проводилась на підставі Плану роботи Комітету на 2022 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради Товариства згідно Протоколу № 152 від 21 березня 2022 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;

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

Date of execution: 23 December 2022

As from 01.12.2022 until 15.12.2022 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 PrJSV “Insurance company “GRAWE UKRAINE” (hereinafter – the Company) financial-economic activity results for the year 2022.

The audit has been performed on the ground of the Working schedule for the year 2022 of the Committee, approved by the decision of the Supervisory board of the Company according to the Minutes № 152 dated March 21, 2022.

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;

- 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.
- 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/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.

За результатами проведеного аудиту Комітетом надаються Наглядовій раді наступні судження, висновки і оцінки щодо поточної діяльності Товариства протягом 2022 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,
- 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

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;
- порогові операції відсутні;
- підозрілі операції відсутні;
- клієнти з неприйнятно високим ризиком: встановлено 2 особи, розірвано ділові відносини та надіслано повідомлення до Спеціально уповноваженого органу. Інших повідомлень до Спеціально уповноваженого органу не подавалось.
- 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

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 are no threshold operations;
- there are no suspicious transactions;
- clients with an unacceptably high risk: 2 persons were identified, business relations were terminated and a message was sent to the Specially Authorized Body. No other notifications were submitted to the Specially Authorized Body.
- 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

подається до Національного банку України в умовах особливого періоду", Товариством своєчасно складається та подається до НБУ звітність з питань фінансового моніторингу. Під час складання форм статистичної звітності, які подаються до Національного банку України, перевіркою порушень не виявлено;

- 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

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. During the compilation of the statistical reporting forms submitted to the National Bank of Ukraine, the inspection did not reveal any violations;

- 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 during the audit period. There were no requests to the Company from the Specially Authorized Body regarding the tracking (monitoring) of financial transactions of clients during the inspection period;

- 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 AMI/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 04/28/2020 and within the framework of the "Regulations on Implementation by

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 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:

- ✓ належності до публічних осіб, та/або пов'язаних з ними осіб та/або членів їх сім'ї у Відкритому реєстрі національних публічних діячів України на сайті <https://pep.org.ua/uk/>;

- ✓ пошук паспорта громадянина України серед викрадених та втрачених документів на офіційному сайті МВС за посиланням: <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://nd.dmsu.gov.ua/>.

- 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

Institutions of Financial Monitoring" No. 107 dated 07/28/2020;

- 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;

- 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:

- ✓ belonging to public figures, and/or persons related to them and/or their family members in the Open Register of National Public Figures of Ukraine on the website <https://pep.org.ua/uk/>;

- ✓ 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.mva.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://nd.dmsu.gov.ua/>.

- 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

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 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 РНБОУ 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 (Сльота І.П. період 01.07.2022-18.08.2022р., Глушич М.А. період 05.09.2022р. –

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 or receipt in the financial monitoring department, respectively. to the requirements of Clause 48 of Chapter IV. Regulations of the NBU No. 107 of 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 NSDCU 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 (Slyota I.P. period 01.07.2022-18.08.2022, Hlushich M.A. period 05.09.2022 - present time).

теперішній час):

- ✓ 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 РНБОУ
- ✓ 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 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 01.07.2022 по 31.12.2022 року, порушень не виявила.
- у Товаристві за період 01.07.2022-31.12.2022 було проведено 29.11.2022р. позапланове навчання в сфері ПВК/ФТ для працівників та агентів, що зафіксовано Протоколом від 29.11.2022р. по темі «Зміни у нормативних документах у сфері ПВК/ФТ».
- агентам, з якими встановлені ділові відносини, відповідно до вимог Додатку 9 Положення НБУ №107 було проведено перевірку на відповідність бездоганній діловій репутації, про що складені обґрунтовані письмові висновки з рішенням
- ✓ 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 NSDCU 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;
- 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 07.01.2022 to 12.31.2022, did not reveal any violations.
- in the Company for the period 01.07.2022-31.12.2022, a meeting was held on 29.11.2022. unscheduled training in the field of AML/CFT for employees and agents, which is recorded in the Protocol dated November 29, 2022. on the topic "Changes in regulatory documents in the field of AML/CFT".
- agents with whom business relations are established, in accordance with the requirements of Appendix 9 of NBU Regulation No. 107, were checked for compliance with an impeccable business reputation, based on which well-founded written conclusions were drawn up

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 списків, 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.

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

Кількість засідань Комітету протягом 2022 р.: 4.

Зауваження щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту відсутні.

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

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, 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;

- The responsible employee of the Company is provided with an up-to-date list of agents with whom the Company cooperates. 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.

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

Number of meetings held by the Committee during the year 2022: 4.

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

