

**Raportul Comitetului de Audit
privind activitatea Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.
în anul 2019**

În conformitate cu prevederile Legii nr. 271 din 15.12.2017 privind auditul situațiilor financiare și ale Regulamentului cu privire la auditul asigurătorilor, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr. 19/3 din 13.05.2019, întru executarea punctului 3.1, lit. g) al Regulamentului Comitetului de Audit aprobat prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor din 26.04.2019, Comitetul de Audit „Grawe Carat Asigurări” S.A. prezintă raportul de activitate pentru anul 2019.

Comitetul de audit declară că auditul în cadrul „Grawe Carat Asigurări” S.A. a fost efectuat cu respectarea cerinței de independență conform art. 21 și art. 45, alin. 1, lit. g) a Legii nr. 271 din 15.12.2017 privind auditul situațiilor financiare.

I. Cadrul normativ aferent comitetului de audit și activității de audit:

- **Legea nr. 271 din 15.12.2017 privind auditul situațiilor financiare** care prevede organizarea auditului de către entitățile de audit, reglementează exercitarea profesiei de auditor, supravegherea auditului, precum și cerințele specifice auditului entităților de interes public.
- **Regulamentul cu privire la auditul asigurătorilor, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr. 19/3 din 13.05.2019, în vigoare din 31.05.2019.** Regulamentul prevede cerințele față de entitatea de audit, efectuarea auditului extern al asigurătorilor inclusiv auditului situațiilor financiare și auditului în scop de supraveghere, documentarea și comunicarea între entitatea de audit, asigurător și autoritatea de supraveghere, precum și cerințele cu privire la rapoartele de audit.
- **Regulamentul Comitetului de Audit**, aprobat prin Hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Î.M.C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. din 26.04.2019, care prevede modul de constituire, organizarea activității, atribuțiile și obligațiile Comitetului de Audit.

II. Comitetul de Audit al Î.M.C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.

Prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor „Grawe Carat Asigurări Asigurări” din 26.04.2019 a fost ales **Comitetul de audit în următoarea componență:**

MMag. Swoboda Paul – președinte;
Dr. Ederer Othmar – membru;
Mag. iur. Scheitegel Klaus – membru.

III. Conform cadrului normativ expus în Capitolul I, auditul asigurătorilor include:

1. Auditul obligatoriu al situațiilor financiare.

Auditul situațiilor financiare constă în examinarea independentă a situațiilor financiare anuale individuale ale asigurătorului și a celor consolidate, precum și a informațiilor aferente acestor situații.

Prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor „Grawe Carat Asigurări” din 26.04.2019 a fost confirmată societatea de audit “Grant Thornton Audit” S.R.L. pentru efectuarea auditului obligatoriu al situațiilor financiare pentru 2019-2021.

La data de 05 martie 2020 “Grant Thornton Audit” SRL a emis Raportul cu privire la auditarea situațiilor financiare individuale ale „Grawe Carat Asigurări” care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2019, performanța financiară și fluxurile de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Rapoartele anuale ale „Grawe Carat Asigurări” pentru anul 2019, întocmite în conformitate cu Situațiile Financiare individuale și consolidate, au fost plasate pe site-ul societății: <https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/>

La data de 24 martie 2020 Situațiile Financiare Individuale și Consolidate ale „Grawe Carat Asigurări” au fost prezentate Biroului Național de Statistică.

➤ Prin Hotărârea CNPF nr. 16/4 din 14 aprilie 2020, prin derogare de la prevederile Regulamentului cu privire la auditul asigurătorilor, având în vedere declararea de către Parlamentul Republicii Moldova a stării de urgență la data de 17.03.2020, au fost prelungite următoarele termene:

- până la data de 29 mai 2020 termenul de prezentare și de publicare a Raportului cu privire la auditul situațiilor financiare aferente anului 2019 și a Raportului/opinia actuarului care a făcut parte din echipa de audit.
- până la 5 luni de la încheierea anului financiar, termenul de publicare pe pagina web oficială a asigurătorului a situațiilor financiare individuale și/sau consolidate auditate complete și Raportul de audit corespunzător.

2. Auditul în scop de supraveghere.

Efectuarea auditului în scop de supraveghere se dispune de către autoritatea de supraveghere în următoarele cazuri:

- Nerespectarea de către asigurător a prevederilor legale referitoare activității de asigurare, fiind pusă în pericol onorarea obligațiilor asumate față de asigurați;
- Scăderea indicatorilor de performanță pe parcursul a trei trimestre consecutiv;
- Încălcarea propriilor reglementări privind cheltuielile de achiziții;
- Nerespectarea constituirii și menținerii categoriilor de active, precum și a evaluării acestora la valoarea justă.
- Efectuarea tranzacțiilor, dobândirea, majorarea sau reducerea cotei în capitalul social în lipsa avizului autorității de supraveghere.

- Prin Ordonanța CNPF nr. 52/2-O din 04.11.2019 a fost prescris asigurătorilor licențiați pentru asigurarea de răspundere civilă auto externă „Carte Verde”:
- *Efectuarea auditului în scop de supraveghere al activelor și pasivelor la situația din 30.09.2019, în conformitate cu caietul de sarcini indicat;*
 - *Contractarea în termen de până la 20.11.2019 a entităților de audit, potrivit listei indicate în anexe.*

Prin Ordonanța CNPF nr. 60/8-O din 16.12.2019 s-a decis modificarea punctelor 1-2 din Ordonanța nr. 52/2-O din 04.11.2019, fiind prescris companiilor de asigurări licențiate pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă „Carte Verde” efectuarea auditului în scop de supraveghere la situația din 31.12.2019 de către entitățile de audit contractate, cu prezentarea Raportului corespunzător în februarie 2020 și a fost aprobat Caietul de sarcini privind auditul în scop de supraveghere la situația din 31.12.2019.

Prin Ordonanța CNPF nr. 4/10-O din 03.02.2020 s-a decis modificarea Ordonanței CNPF nr. 52/2-O din 04.11.2019, fiind stabilit un nou termen pentru prezentarea Raportului – 30 mai 2020.

Prin Ordonanța Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 14/2-O din 27 martie 2020, a fost abrogată Ordonanța nr. 52/2-O din 04.11.2019 privind auditul în scop de supraveghere.

3. Auditul în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Conform Regulamentului cu privire la auditul asigurătorilor din 31.05.2019, auditul în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului se efectuează anual de către o entitate de audit aprobată de autoritatea de supraveghere. Procedura constă în analiza și verificarea adecvării și implementării politicilor și procedurilor interne ale asigurătorului în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor.

În urma solicitării ofertelor companiilor de audit, a fost prezentată oferta companiei de audit “Grant Thornton Audit” S.R.L. din 9 iulie 2019 care a propus prestarea serviciilor de audit în scop de supraveghere și auditul politicilor și procedurilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Prin Decizia Comitetului de Conducere „Grawe Carat Asigurări” din 17.02.2020, proces-verbal nr. 6, a fost selectată compania “Grant Thornton Audit” S.R.L. pentru efectuarea auditului anual în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor pentru anul 2019.

La data de 14.04.2020 „Grawe Carat Asigurări” a solicitat Comisiei Naționale a Pieței Financiare aprobarea entității de audit și membrilor echipei care vor desfășura auditul în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și a depus în acest sens actele necesare conform regulamentului.

Confirmarea “Grant Thornton Audit” S.R.L. și cuantumului retribuției pentru efectuarea auditului în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului este de competența Adunării Generale a acționarilor „Grawe Carat Asigurări” care este convocată pentru data de 15 mai 2020, chestiunea respectivă fiind inclusă în ordinea de zi.

➤ Prin Hotărârea CNPF nr. 16/4 din 14 aprilie 2020, prin derogare de la prevederile Regulamentului cu privire la auditul asiguratorilor, având în vedere declararea de către Parlamentul Republicii Moldova a stării de urgență la data de 17.03.2020, a fost prelungit până la data de 01.09.2020 termenul de prezentare a Raportului asupra constatărilor efective aferente auditului în scop de supraveghere pentru anul 2019 privind adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale asiguratorului în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor.

IV. Auditul intern.

În urma solicitării ofertelor în adresa companiei a parvenit doar oferta „Seve Financial Consulting” S.R.L. din 26 septembrie 2019 privind prestarea serviciilor de audit intern asupra operațiunilor societății.

La data de 4 decembrie 2019 „Grawe Carat Asigurări” S.A. a încheiat contractul nr. AI-1/04.12.2019 cu „Seve Financial Consulting” S.R.L. de prestare a serviciilor de audit intern care presupune:

- *Analiza și planificarea preliminară a auditului intern, inclusiv întocmirea Universului de Audit și a Planului Anual de Audit Intern pentru anul 2020;*
- *Efectuarea misiunilor periodice de audit intern, conform planului;*
- *Prezentarea a câte unui raport de audit intern la finele fiecărei misiuni;*
- *Prezentarea unui Raport Anual ce cuprinde întreaga activitate de audit intern pentru anul în curs.*

La data de 12 februarie 2020 „Seve Financial Consulting” S.R.L. a elaborat Planul Anual de Audit Intern pentru anul 2020 și Universul de Audit bazat pe risc care au fost prezentate Consiliului Societății spre aprobare.

V. Concluzii și recomandări

1. În temeiul art. 45 alin. 1, lit. f) al Legii nr. 271 din 15.12.2017, Comitetul de Audit „Grawe Carat Asigurări” S.A., în vederea asigurării plenitudinii și suficienței măsurilor de analiză, control și supraveghere a activității companiei, recomandă Adunării Generale a acționarilor societății confirmarea “Grant Thornton Audit” S.R.L. pentru efectuarea auditului anual în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor pentru anul 2019.

2. În vederea exercitării atribuțiilor conform art. 45 al Legii nr. 271 din 15.12.2017 privind auditul situațiilor financiare, monitorizând pe parcursul anului 2019 procesul de raportare financiară, eficiența controlului intern, managementul riscurilor, auditul situațiilor financiare individuale și consolidate, independența entităților de audit care le-au auditat, procedura de selectare a entității de audit, Comitetul de Audit constată eficiența și conformitatea proceselor și sistemelor „Grawe Carat Asigurări” S.A. cu cadrul normativ aferent, menționat la Cap. I al prezentului raport.