

Anexa nr. 2
la procesul – verbal al
Adunării Generale Ordinare Anuale prin corespondență
a acționarilor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. din 07 mai 2020

Raportul Comisiei de Cenzori
asupra situației financiare a Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.
pentru anul 2020

05 Aprilie 2021

mun. Chișinău

În conformitate cu Statutul Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. și Regulamentul de organizare și funcționare a Comisiei de Cenzori, prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. la 26 aprilie 2019 a fost aleasă Comisia de Cenzori în următoarea componență: Igor Nistor, Godea Elena și Evghenia Braghina.

Întru executarea articolului 1 din Regulamentul de organizare și funcționare a Comisiei de Cenzori a fost efectuat un control al situațiilor financiare ale Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. pentru perioada anului 2020

Perioada efectuării controlului: 22 Martie – 31 Martie 2021.

Perioada supusă controlului: 01 ianuarie – 31 decembrie 2020.

Baza normativă și legislativă:

1. Statutul Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.
2. Politica de contabilitate în cadrul Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.
3. Regulamentul de organizare și funcționare a Comisiei de cenzori, aprobat prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. din data de 09 iulie 2009.
4. Legea contabilității № 287 din 15.12.2017
5. Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Scopul controlului:

1. Verificarea corectitudinii de valorificare și recunoaștere a activelor, capitalului propriu și a obligațiilor.
2. Verificarea corespunderii valorificării și recunoașterii activelor și pasivelor actelor normative și legislative.
3. Verificarea corectitudinii înregistrării în evidența întreprinderii a mișcării activelor din capitalul propriu și a creanțelor în conturi.
4. Verificarea corespunderii datelor din rapoartele financiare și din evidența contabilă.
5. Verificarea procesului de inventariere a activelor și creanțelor Companiei.
6. Recomandări și propuneri pentru eliminarea neajunsurilor și încălcărilor stabilite.

Domeniile efectuării controlului:

1. Compoziția activelor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. Înregistrarea lor documentară. Reflectarea acestora în evidența contabilă.
2. Analiza structurii și dinamicii activelor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.
3. Compoziția creanțelor și a capitalului propriu al Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. Înregistrarea lor documentară. Reflectarea acestora în evidența contabilă.
4. Analiza dinamicii și structurii creanțelor și capitalului propriu al Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.
5. Rezultatul financiar rezumativ. Corespunderea datelor din evidența contabilă cu raportarea financiară.
6. Analiza indicatorilor rezultatului financiar ale Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.
7. Verificarea inventarierii activelor și creanțelor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.

Documentele, oferite pentru efectuarea controlului:

1. Situațiile financiare la data de 31 decembrie 2020 ale Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.
2. Documentele primare de evidență a operațiunilor economice ale Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. pentru anul 2020.
3. Proces verbal despre rezultatele inventarierii anuale a bunurilor materiale ale Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. pentru anul 2020.
4. Soldurile conturilor de evidență contabilă a Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. la data de 31 decembrie 2020.

Scopul prezentei raportări este informarea Adunării Generale a Acționarilor, organului executiv al Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A., despre existența neajunsurilor esențiale în documentele de evidență contabilă și sistemul de control intern, care pot duce la erori evidente în raportarea financiară.

Metoda de verificare: în baza unei selecții au fost verificate documentele primare și consolidate; datele numerice și explicațiile din evidența contabilă și raportarea contabilă; respectarea legislației RM de către Companie la capitolul operațiunilor financiar-economice.

În primul rând au fost studiate: politica de contabilitate, structura organizațională a evidenței contabile, sistemul controlului intern al reflectării evidenței contabile, folosirii bunurilor, reflectării datoriilor și creanțelor; nivelul și posibilitățile de asigurare a software-ului.

Tot din acest punct de vedere au fost analizate compartimente separate a evidenței contabile a Companiei.

În baza datelor prezentate în raportarea financiară a Î.M. C.A. "Grawe Carat Asigurări" S.A., Comisia de Cenzori a analizat dinamica și structura activelor și pasivelor Companiei. Informațiile obținute sunt reflectate în tabelele de mai jos.

Active

Activele Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. au fost studiate de Comisia de Cenzori în baza datelor, existente la bilanțul Companiei la data de 31 decembrie 2020:

	2020	2019
	MDL	MDL
Active		
Imobilizări necorporale	5,401,991	5,419,904
Imobilizări corporale	33,445,304	33,351,695
Investiții imobiliare	16,795,904	19,840,299
Investiții în subsidiară	6,774,773	7,799,045
Active financiare		
Investiții păstrate până la scadență	912.176.023	737,840,004
Depozite	45,183,634	113,197,008
Credite, net		711,458
Creanțe de asigurări directe	33,871,413	30,411,493
Active de reasigurări	57,315,760	4,212,268
Cheltuieli de achiziție raportate	22,194,707	18,243,213
Numerar și echivalente de numerar	7,159,800	6,725,834
Alte active	12,177,602	11,761,544
Total active	1,152,496,911	1,039,513,765

În baza verificării efectuate, Comisia de Cenzori confirmă existența soldurilor în conturile de evidență contabilă și financiară a activelor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.

Active pe termen lung

La data de 31.12.2020 activele pe termen lung fără valoarea uzurii constituiau 38,847,295 lei și evidența lor este prezentată după cum urmează:

Imobilizări necorporale	5,401,991 lei
Imobilizări corporale	33,445,304 lei

Analiza activelor pe termen lung ne permite să concluzionăm, că ponderea o dețin activele corporale în mărime de 86,09 % cu o creștere de 0,07 % fata de anul precedent.

Investițiile

La data de 31.12.2019 suma investițiilor imobiliare era egală cu 19,840,299 lei.

Suma investițiilor imobiliare pe parcursul anului s-a micșorat cu 3,044,395 lei net și în urma cheltuielilor cu amortizarea la data de 31.12.2020 constituie 16,795,904 lei. Aceasta scădere se datorează în primul rând reevaluării activelor imobiliare care a dus la depreciere în mărime de 4,437,482 lei cea ce a fost recunoscută la 31.12/2020.

Suma investițiilor în părțile legate pe parcursul anului s-a micșorat cu 1,024,272 și la data de 31.12.2020 constituie 6,774,773 lei. Această scădere se datorează faptului, că pe parcursul anului 2020 compania a rambursat suma împrumutului, care a fost recunoscut anterior în calitate de investiție în subvenție conform IAS 39.

Depozite

Suma depozitelor pe parcursul anului 2020 s-a micșorat cu 68,013,374 lei pînă la 45,183,634 și la 31.12.2020 erau formate din depozite la termen curente în marime de 15,563.300 cu dobînda acumulata în marime de 43, 094 leie și din depozitpe termen lung în marime de 29,577,240 cu o scadență de 12, 13, 18 si 24 luni.

Investitiile păstrate pînă la scadență

Suma investițiilor, păstrate pînă la scadență pe durata anului 2020 a crescut cu 174,336,020 lei și la 31.12.2020 au constituit 912,176,023 lei. Aceasta se datorează în bună parte investițiilor pe termen scurt făcute în valori mobiliare de stat prin procurarea bonurilor de trezorerie cu o scadență de 364 de zile, și investiții pe termen lung în obligațiuni de 2,3 și 5 ani.

Active de reasigurare

Activele de reasigurare s-au mărit cu suma de 3,103,492 lei și la sfîrșitul anului au constituit 57,315,760 lei și au fost formate după cum urmează:

Rezerve de asigurare cedate reasuratorilor - 13,528,892 lei

Creanțe de la reasuratori - 43,786,868 lei

Această creștere se datorează în primul rînd creșterii creanțelor de reasigurare cu 26,770,348 lei.

Totodată rezervele de asigurare cedate reasuratorilor au scăzut cu 23,666,856 lei.

Creanțe de asigurari directe

În 2020 creanțele din activitatea de asigurare s-au mărit cu suma de 3,459,920 lei și la 31.12.2020 au constituit 33,871,413 lei.

Alte active

Alte active la sfîrșitul anului au constituit 12,177,602 lei si se formeaza din :

Alte active nefinanciare

Evidența altor active la data de 31.12.2020 este reflectată după cum urmează:

Stocuri - 320,188 lei

Avansui acordate - 269,893 lei

Creanțe privind decontarile cu bugetul - 16 lei

Alte active - 307,686 lei

Total - 897,783 lei

Alte active financiare

Contribuții la BNAA privind garanția financiară externă (i) - 11,223,506 lei

Alte - 56,313 lei

Total - 11,279,819 lei

Analiza structurii și dinamicii activelor

În baza datelor prezentate în raportarea financiară a Î.M. C.A. "Grawe Carat Asigurări" S.A., Comisia de Cenzori a analizat dinamica și structura activelor Companiei. Informațiile obținute sunt reflectate în tabelele de mai jos.

Analiza structurii proprietății întreprinderii

Tabela 1

№	Grupele activelor	La sfârșitul anului		La începutul anului		Abatere a ponderii +/-,%
		Suma, lei	Pondere, %	Suma, lei	Pondere, %	
1	2	3	4	5	6	
1	Imobilizări necorporale	5 401 991	0.47	5 419 904	0.52	-0.05
2	Imobilizări corporale	33 445 304	2.90	33 351 695	3.21	-0.31
3	Investiții imobiliare	16 795 904	1.46	19 840 299	1.91	-0.45
4	Investiții în părțile legate	6 774 773	0.59	7 799 045	0.75	-0.16
5	Active financiare disponibile pentru vânzare		0.00		0.00	0.00
6	Investitii păstrate pana la scadenta	912 176 023	79.15	737 840 004	70.98	8.17
7	Depozite	45 183 634	3.92	113 197 008	10.89	-6.97
8	Credite, net	0	0.00	711 458	0.07	-0.07
9	Creanțe de asigurări directe	33 871 413	2.94	30 411 493	2.93	0.01
10	Active de reasigurări	57 315 760	4.97	54 212 268	5.22	-0.24
11	Cheltuieli de achiziție raportate	22 194 707	1.93	18 243 213	1.75	
12	Numerar și echivalente de numerar	7 159 800	0.62	6 725 834	0.65	-0.03
13	Alte active	12 177 602	1.06	11 761 544	1.13	-0.07
	Total active	1 152 496 911	100	1 039 513 765	100	

Informația din tabelă confirmă, că în structura activelor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. predomină investițiile pe termen scurt. De exemplu, investițiile păstrate pînă la scadență constituie 79,15 %, reprezentînd o creștere cu 174,336,019 lei cu o pondere de creștere cu 8,17 % față de anul trecut.

O scădere semnificativă au avut depozitele bancare cu ponderea de 3,92 % și cu o scădere de 68,013,374 lei cu o pondere de scădere cu 6,97 % față de anul trecut.

Celelalte modificări în structura proprietății Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. nu au fost atât de evidente.

Calcularea și analiza factorilor activelor nete

Tabela 2

№	Indicii	La începutul anului	La sfârșitul anului	Abaterea +/-	Abaterea %
1	2	3	4	5	6
1	Total active	1 039 513 765	1 152 496 911	112 983 146	10.87
2	Obligațiuni pe termen lung	704 316 910	792 036 357	87 719 447	12.45
3	Obligațiuni pe termen scurt	68 094 912	67 722 913	-371 999	-0.55
4	Active nete (p.1-p.2-p.3)	267 101 943	292 737 641	25 635 698	9.60

Calcululele efectuate ne demonstrează că la începutul anului 2020, Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. dispunea de active nete în sumă de 267,101,943 lei.

În pofida faptului că obligațiunile pe termen lung au crescut cu 12,45%, iar cele pe termen scurt au scăzut cu 0,55 % , datorită creșterii activelor cu 10,87 % s-a stabilit că dinamica de dezvoltare a întreprinderii are o tendință pozitivă la capitolul activelor nete, care au crescut pe parcursul anului cu 9,6 % corespunzător cu 25,635,698 lei. Situația generală pozitivă a fost analizată mai detaliat în structura activelor nete.

Analizând situațiile financiare, Comitetul de Cenzori a stabilit, că valoarea activelor nete la sfârșitul perioadei de raportare este de 292,737,641 lei, iar mărimea capitalului statutar – 57,378,000 lei. Conform cerințelor legislației despre societățile pe acțiuni, activele nete trebuie să nu fie mai mici decât mărimea capitalului statutar ceia ce și corespunde.

Capital propriu și datorii

Capitalul propriu și datoriile Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. au fost studiate de Comisia de Cenzori în baza datelor, existente în bilanțul Companiei la data de 31 decembrie 2020 și se prezintă după cum urmează:

<u>Capital propriu și datorii</u>	2020 MDL	2019 MDL
Capital propriu		
Capital social emis	57,378,000	57,378,000
Capital suplimentar	9,372,955	9,372,955
Profit nerepartizat	215,770,624	191,204,312
Rezerve	10,216,062	9,146,676
Total capital propriu	292,737,641	267,101,943

Datorii

Datorii și rezerve tehnice de asigurare

Rezerva primei neîncasate	138,391,557	127,362,336
Rezerva matematică	556,662,302	498,819,828
Rezerva daunelor	56,974,315	52,040,060
Rezerva beneficiilor viitoare	21,852,477	19,475,390
Rezerva riscurilor neexpirate	1,830,321	
Datorii privind asigurarea directă	24,605,209	24,631,606

Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	30,815,878	29,822,472
Venituri din comisioane raportate	4,571,580	4,482,579
Datorii privind impozitul amânat	1,753,804	1,958,226
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	8,692,663	8,412,599
Datorii comerciale și alte datorii	3,609,164	5,406,726
Total datorii	859,759,270	772,411,822
Total capital propriu și datorii	1,152,496,911	1,039,513,765

Rezervele tehnice de asigurare net :

Pe parcursul anului 2020, rezervele tehnice de asigurare net au scăzut cu 2 % sau 14,101,645 lei și au format la 31.12.2020 suma de 646,400,221 lei, după cum urmează:

Asigurari generale:

Rezerva primei necâștigate	87,856,076 lei
Rezerva daunei declarate și nedeclarate	44,831,224 lei
Rezerva riscurilor neexpirate	1,830,321 lei
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(8,735,762) lei

Asigurări de viață:

Rezerva matematica	566,662,302 lei
Rezerva primei necâștigate	50,535,481 lei
Rezerva daunei declarate și nedeclarate	12,143,091 lei
Rezerva beneficiilor viitoare	21,852,477 lei
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(4,793,130) lei

Datorii financiare și comerciale

Pe parcursul anului 2020 datoriile au scăzut cu 665,910 lei și la sfârșitul anului au constituit 74,048,298 lei, după cum urmează:

Datorii privind asigurarea directă	24,605,209 lei
Datorii pe termen scurt privind riscurile transmise în reasigurare	30,815,878 lei
Venituri și comisioane raportate (aminate)	4,571,580 lei
Datorii privind impozitul pe venit aminat	1,753,804 lei
Provizioanele pentru alte datorii și cheltuieli	8,692,663 lei
Alte datorii pe termen scurt	3,609,164 lei

Analiza structurii și dinamicii obligațiunilor și a capitalului propriu

În baza datelor prezentate în bilanțul Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A., Comisia de Cenzori a analizat dinamica și structura capitalului propriu al Companiei. Datele obținute sunt reflectate în tabelele de mai jos.

Analiza structurii capitalului propriu

Tabela 3

Nr	Elemente componente	La începutul perioadei		La sfârșitul perioadei		Abaterea +/-
		Suma, lei	Cota %	Suma, lei	Cota %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Capital social emis	57 378 000	21.48	57 378 000	19.60	-1.88
2	Capital suplimentar	9 372 955	3.51	9 372 955	3.20	-0.31
3	Rezerve	9 146 676	3.42	10 216 062	3.49	1 069 386
4	Profit nerepartizat	191 204 312	71.58	215 770 624	73.71	24 566 312
	Total capitalul propriu:	267 101 943	100	292 737 641	100	25 635 698

Efectuând analiza capitalului propriu se observă o tendință pozitivă de micșorare a ponderii capitalului fondatorilor și majorarea ponderii profitului. Capitalul este compus în primul rând din componentul principal - capitalul acționarilor.

La sfârșitul perioadei de raportare ponderea surselor proprii de finanțare s-a micșorat cu 1,88 % și la sfârșitul anului a constituit 19,60 %.

Pe parcursul anului 2020 profitul nerepartizat a crescut cu 24,635,698 lei și la sfârșitul anului a constituit 215,770,624 lei. Ponderea lui s-a majorat cu 2,13 % și la sfârșitul anului a constituit 73,71 %.

Capitalul de rezervă a fost majorat cu suma de 1,069,386 lei ceea ce corespunde minimului obligatoriu de defalcare conform art. 46 alin. 2 al Legii privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997.

Inventarierea

În fiecare an, în conformitate cu politica de evidență a Companiei este efectuată inventarierea tuturor activelor și pasivelor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.

Conform rezultatelor inventarierii se întocmește Procesul - verbal al inventarierii. Inventarierea debitorilor și creditorilor este confirmată prin coordonarea în scris sau oral a stocurilor din conturile debitorilor și creditorilor.

În timpul inventarierii nu au fost depistate careva surplusuri sau neajunsuri.

Analiza veniturilor și cheltuielilor

Ca rezultat al activității financiar-economice, Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. a obținut următoarele rezultate financiare în anul 2020:

Tabela 4

	2020	2019
	MDL	MDL
Venituri nete din primele de asigurare		
Venituri din primele de asigurare	266,632,589	252,403,851
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor	(46,702,655)	(47,017,854)
Modificarea rezervei pentru prime neîncasate	(7,364,898)	(24,085,190)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necâștigate	(17,289,499)	7,835,052
	195,275,537	189,135,859
Alte venituri din asigurări	24,124,472	1,235,088
Beneficii și riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire :		
Beneficii și daune întâmplare, net :	(76,314,767)	(66,870,862)
Beneficii și daune întâmplare aferente contractelor de asigurare	(93,785,980)	(82,320,788)
Beneficii și daune întâmplare cedate în reasigurare	17,471,213	15,449,926
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări, inclusiv:	(12,083,260)	(7,257,315)
<i>Modificarea rezervelor daunelor din asigurări</i>	(4,345,528)	(9,803,911)
<i>Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor</i>	(7,737,732)	2,546,596
	(88,398,027)	(74,128,177)
Modificarea altor rezerve tehnice de asigurări		
Rezerva matematică	(70,225,494)	(62,308,269)
Rezerva beneficiilor viitoare	5,953	(4,692,997)
Rezerva riscurilor neexpire	(1,830,321)	
	(72,049,882)	(67,001,266)
Cheltuieli de asigurare		
Cheltuieli privind comisioane	(55,797,624)	(49,067,894)
Comisioane cedate reasiguratorilor	12,482,722	9,583,923
	(43,314,902)	(39,483,971)
Cheltuieli generale și administrative	(45,675,289)	(40,848,825)
Alte venituri operaționale	1,209,022	378,448
Venituri din investiții	53,705,554	53,283,465
Venituri (pierderi) din activități financiare, net	(554,791)	(690,643)
Profit înainte de impozitare	25,431,276	21,879,978
Cheltuială cu impozitul pe profit	204,422	(492,252)
Profit anului	25,635,698	21,387,726
Alte elemente ale rezultatului global	-	-
Rezultatul global total aferent anului	25,635,698	21,387,726

Analiza dinamicii și structura venitului (prejudiciilor) până la impozitare

Tabela 5

	2020	2019	Variații	Variații
	MDL	MDL	+/-	%
Venituri nete din primele de asigurare	195 275 537	189 135 859	6 139 678	3.25
Alte venituri din asigurări	24 124 472	1 235 088	22 889 384	1853.26
Venituri din investiții	53 705 554	53 283 465	422 089	0.79
Alte venituri operaționale	1 209 022	378 448	830 574	219.47
Venit financiar net(cheltuieli)	-554 791	-690 643	135 852	-19.67
Beneficii și riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire	-76 314 767	-66 870 862	-9 443 905	14.12
Modificarea altor rezerve tehnice de asigurări	-72 049 882	-67 001 266	-5 048 616	7.54
Cheltuieli de asigurare	-43 314 902	-39 483 971	-3 830 931	9.70
Cheltuieli generale și administrative	-45 675 289	-40 848 825	-4 826 464	11.82
Profit înainte de impozitare	25 431 276	21 879 978	3 551 298	16.23
Profitul anului	25 635 698	21 387 726	4 247 972	19.86
Rezultatul global total aferent anului	25 635 698	21 387 726	4 247 972	19.86

Analizând datele prezentate în Tabela 5 ajungem la concluzia, că Î.M. C.A. «Grawe Carat Asigurări» S.A. a înregistrat un profit net în mărime de 25,635,698 lei, cu 4,247,972 lei mai mult ca anul trecut. Această dinamică pozitivă se datorează mai multor factori.

Factorul principal care a influențat această modificare a fost creșterea cu 22,889,384 lei a altor venituri din asigurări sau cu 1853,26 %.

Un factor major este creșterea primelor nete care a crescut cu 6,139,678 lei sau cu 3,25 %. Următorul factor, a fost majorarea altor venituri operaționale cu 830,574 lei sau cu 219,47 % față de anul trecut.

Totodată un factor negativ care a influențat rezultat financiar a fost creșterea negativă a beneficiilor și riscurilor nete din asigurări și cerere de despăgubire din investiții care a crescut cu 9,443,905 lei sau cu 14,12 % în comparație cu anul precedent.

Recomandări:

1. Asigurarea monitoring-ului permanent a funcțiilor și controlului tuturor aspectelor de activitate a Companiei.
2. În condițiile de continuare a scăderii ratelor dobânzilor pe parcursul anului 2020 de examinat posibilitatea de a plasa sursele financiare disponibile în alte instrumente financiare mai profitabile.

Președintele Comisiei de Cenzori: Igor Nistor

Membrii Comisiei de Cenzori: Godea Elena

Evghenia Braghina