

к протоколу Очередного Годового Общего Собрания Акционеров
СК «Grawe Carat Asigurări» А.О. от 29 апреля 2022 проводимом в заочной форме

**Отчет Ревизионной Комиссии
о финансовой ситуации Î.М. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A.
за 2021 год**

05 Апреля 2022 года

мун. Кишинев

В соответствии с Уставом Î.М. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. и Регламентом об организации и деятельности Ревизионной Комиссии, решением Общего Собрания Акционеров Î.М. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. от 26 апреля 2019 года, была утверждена Ревизионная Комиссия в составе Нистор Игорь, Годя Елена и Брагина Евгения.

В исполнении статьи 1 Регламента об организации и деятельности Ревизионной Комиссии Î.М. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. была проведена проверка финансовой ситуации Компании за период 2021 года.

Период проведения проверки: 22 Марта -31 Марта 2022 года.

Проверяемый период: 01 января – 31 декабря 2021 года.

Нормативно-законодательная база:

1. Устав Î.М. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A.
2. Бухгалтерская политика Î.М. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A.
3. Регламент об организации и деятельности Ревизионной Комиссии, утвержденный решением Общего Собрания Акционеров Î.М. С.А. "Grawe Carat Asigurări" S.A. от 09 июля 2009.
4. Закон Республики Молдова «О бухгалтерском учете» № 287 от 15.12.2017.
5. Международные Стандарты Финансовой Отчетности.

Цель проверки:

1. Проверка правильности оценки и признания активов, собственного капитала и обязательств.
2. Проверка соответствия оценки и признания активов и пассивов нормативным и законодательным актам.
3. Проверка правильности отражения в учете компании движения по счетам активов собственного капитала и обязательств.
4. Проверка соответствия данных, отраженных в финансовых отчетах, данным бухгалтерского учета.
5. Проверка проведения инвентаризации активов и обязательств компании.

6. Рекомендации и предложения по устранению выявленных недостатков и нарушений.

Направления проведения проверки:

1. Состав активов Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. Документальное оформление. Отражение в бухгалтерском учете.
2. Анализ структуры и динамики активов Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A.
3. Состав обязательств и собственного капитала Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. Документальное оформление. Отражение в бухгалтерском учете.
4. Анализ динамики и структуры обязательств и собственного капитала Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A.
5. Итоговый финансовый результат. Соответствие данных, отраженных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.
6. Анализ показателей итогового финансового результата Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A.
7. Проверка проведения инвентаризации активов и обязательств Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A.

Предоставленные для проведения проверки документы:

1. Финансовые ситуации Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. по состоянию на 31 декабря 2021.
2. Первичные документы по отражению в учете хозяйственных операций Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. за 2021 год.
3. Протокол о результатах годовой инвентаризации материальных ценностей Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. за 2021 год.
4. Остатки по счетам бухгалтерского учета Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. по состоянию на 31 декабря 2021.

Целью данного отчета является доведение до сведения Общего Собрания Акционеров, исполнительного органа Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. о наличии существенных недостатков в учетных записях, бухгалтерском учете и системе внутреннего контроля, которые могут привести к существенным ошибкам в финансовой отчетности.

Методика проверки: на выборочной основе проверялись первичные и сводные документы; числовые данные и пояснения, содержащиеся в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности; соблюдение Компанией применимого законодательства РМ при совершении финансово-хозяйственных операций.

В первую очередь были проанализированы: бухгалтерская политика, действующая организационная структура бухгалтерского учета; система внутреннего контроля над отражением хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, использованием активов, отражением задолженности и обязательств; уровень и возможности программного обеспечения.

С данной позиции были проанализированы отдельные разделы бухгалтерского учета Компании.

На основании данных, представленных в финансовом отчете Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A., Ревизионной Комиссией был проведен анализ динамики и структуры активов и пассивов Компании. Полученные данные отражены в нижеследующих таблицах.

Состав активов

Состав активов Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. был рассмотрен Ревизионной Комиссией на основании данных, представленных в балансе Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	2021	2020
Активы		
Долгосрочные нематериальные активы	5,463,353	5,401,991
Долгосрочные материальные активы	32,400,759	33,445,304
Инвестиционная недвижимость	16,326,630	16,795,904
Финансовые инвестиции в дочернее предприятие	6,774,773	6,774,773
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,038,712,11	912.176.023
Депозиты	51,044,523	45,183,634
Чистые займы		
Задолженность		
Задолженность по прямому страхованию	39,812,064	33,871,413
Активы по договорам перестрахования	18,306,211	57,315,760
Заявленные расходы по комиссии	23,334,001	22,194,707
Денежные средства и элементы денежных средств	10,071,877	7,159,800
Прочие активы	14,436,557	12,177,602
Всего активы :	1,256,682,865	1,152,496,911

Ревизионной Комиссией на основании проведенной проверки подтверждаются остатки по счетам бухгалтерского учета и финансовой отчетности перечисленных ниже активов Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A.

Долгосрочные активы

По состоянию на 31.12.2021 года долгосрочные активы за минусом износа составили 37,864,112 леев.

Учет долгосрочных активов Компании по состоянию на 31.12.2021 отражен следующим образом:

Нематериальные активы	5,463,353 леев
Материальные активы	32,400,759 леев

Анализ долгосрочных активов позволяет сделать вывод о том, что наибольшая часть в их составе принадлежит материальным активам и составила 86,57 %, больше на 0,52 % по сравнению с прошлым годом.

Инвестиции

По состоянию на 31.12.2020 года сумма инвестиционной собственности составила 16,795,904 леев.

Сумма инвестиционной собственности за год уменьшилась на 469,276 леев нетто и с учетом расходов по амортизации по состоянию на 31.12.2021 года составила 16,326,630 леев. Это снижение связано с начислению амортизации, которая привела к обесценению на 469,276 леев, которое было признано 31.12.2021.

Сумма инвестиций в связанные стороны в течение года не изменилась и на 31.12.2021 составила 6 774 773 лея.

Депозиты

Сумма депозитов в течение 2021 г. увеличилась на 5,860,889 лея до 51,044,523 лея и на 31.12.2020 г. состояла из текущих срочных депозитов в сумме 6,000,000 с начисленными процентами в сумме 34,411 лея и долгосрочных депозитов в сумме 45,010,112 со сроком погашения 12, 24 и 36 месяца.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Сумма инвестиций, удерживаемых до погашения, за период 2021 г. увеличилась на 126,536,094 леев и по состоянию на 31.12.2021 составила 1,038,712,117 леев. Это обусловлено в первую очередь инвестициями в ценные бумаги путем приобретения государственных ценных бумаг со сроком погашения в 364 дней, и долгосрочными инвестициями в облигации на 2, 3, 5 и 7 лет.

Активы по договорам перестрахования

Активы по договорам перестрахования уменьшились на 39,009,549 леев и по состоянию на 31.12.2021 составили 18,306,211 леев.

Таким образом, активы по договорам перестрахования по состоянию на 31.12.2021 распределяется следующим образом:

Резервы по страхованию переданными в перестрахование	- 13,634,499 леев
Задолженность от перестраховщиков	- 4,671,712 леев

Это уменьшение обусловлено в первую очередь снижением задолженности перед перестраховщиками на 39,115,156 леев. В тоже время страховые резервы, переданные перестраховщикам, увеличились на 105,607 леев.

Дебиторская задолженность по прямому страхованию

За 2021 г. дебиторская задолженность по прямому страхованию увеличилась на 5,940,651 леев и по состоянию на 31.12.2021 составила 39,812,064 леев.

Заявленные расходы по комиссии

За 2021 г. заявленные расходы по комиссии увеличились на 1,139,294 леев и по состоянию на 31.12.2021 составили 23,334,001 леев.

Прочие активы

Прочие активы на конец года составили 14,436,557 леев и распределяются следующим образом :

Прочие нефинансовые активы

Учет прочих нефинансовых активов по состоянию на 31.12.2021 отражен в учете Компании следующим образом:

Запасы	- 368,517 леев
Авансовые платежи	- 1,618,693 леев
Расчеты с бюджетом	- 15 леев
Прочие активы	- 249,421 леев
Всего	- 2,236,646 леев

Прочие финансовые активы

Отчисление ВНАА по международной финансовой гарантии	- 12,199,807 леев
Прочие	- 104 леев
Всего	- 12,199,911 леев

Анализ структуры и динамики активов

На основании данных, представленных в финансовом отчете Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A., Ревизионной Комиссией был проведен анализ динамики и структуры активов Компании. Полученные данные отражены в нижеследующих таблицах.

Анализ структуры имущества предприятия.

Таблица № 1

№	Группы активов	На конец года		На начало года		Отклонение доли +/-, %
		Сумма, леев	Доля, %	Сумма, леев	Доля, %	
1	2	3	4	5	6	
1	Нематериальные активы (бал. стоимость)	5 463 353	0.44	5 401 991	0.47	-0.03
2	Материальные активы	32 400 759	2.58	33 445 304	2.90	-0.32
3	Инвестиции в недвижимость	16 326 630	1.30	16 795 904	1.46	-0.16
4	Инвестиции в связанные стороны	6 774 773	0.54	6 774 773	0.59	-0.05
5	Активы, удерживаемые до погашения	1 038 712 117	82.66	912 176 023	79.15	3.51
6	Депозиты	51 044 523	4.06	45 183 634	3.92	0.14
7	Займы	0	0.00	0	0.00	0.00
8	Дебиторская задолженность прямого страхования	39 812 064	3.17	33 871 413	2.94	0.23
9	Перестраховочные операции	18 306 211	1.46	57 315 760	4.97	-3.52
10	Заявленные расходы по	23 334 001	1.86	22 194 707	1.93	

	комиссии					
11	Денежные средства и их эквивалент	10 071 877	0.80	7 159 800	0.62	0.18
12	Прочие активы	14 436 557	1.15	12 177 602	1.06	0.09
	Всего активы	1 256 682 865	100	1 152 496 911	100	

Информация, содержащаяся в таблице, подтверждает тот факт, что в структуре активов Î.М. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. преобладают краткосрочные инвестиции.

Например, активы удержанные до погашения составили 82,66 %, увеличиваясь за год на 126,536,094 леев и с увеличением удельного веса на 3.51 % по сравнению с прошлым годом.

Значительное уменьшение наблюдалось за перестраховочными операциями с удельным весом 1,46%. Уменьшение составило 39,009,549 леев с уменьшением удельного веса на 3,52 % по сравнению с прошлым годом.

Остальные изменения, произошедшие в структуре имущества Î.М. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. не были столь значительны.

Расчет и факторный анализ чистых активов.

Таблица № 2

№	Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение +/-	Отклонение %
1	2	3	4	5	6
1	Всего активы	1 152 496 911	1 256 682 865	104 185 954	9.04
2	Долгосрочные обязательства	792 036 357	870 347 696	78 311 339	9.89
3	Краткосрочные обязательства	67 722 913	57 901 034	-9 821 879	-14.50
4	Чистые активы (стр.1-стр.2-стр.3)	292 737 641	328 434 135	35 696 494	12.19

Произведенные расчеты показывают, что на начало 2021 года Î.М. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. располагала чистыми активами на сумму 292,737,641 леев.

Несмотря на то, что долгосрочные обязательства выросли на 9,89 %, а краткосрочные снизились только на 14,50 %, благодаря увеличению активов на 9,04 % установлено, что динамика развития Компании имеет положительную тенденцию в разделе чистых активов, которые увеличились на протяжении года на 35,696.494 лея или на 12,19 % соответственно . Общее положительное состояние было проанализировано более подробно в структуре чистых активов.

Анализируя финансовые ситуации, Ревизионная Комиссия установила, что сумма чистых активов на конец года составляет 328,434,135 леев, а уставного капитала 57,378,000 леев. Согласно требованиям законодательства об акционерных обществах чистые активы должны быть не ниже размера уставного капитала, что и соответствует.

Собственный капитал и обязательства

Состав собственного капитала и обязательств Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. был рассмотрен Ревизионной Комиссией на основании данных, представленных финансовым отчетом Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Собственный капитал и обязательства	2021 MDL	2020 MDL
Собственный капитал		
Акционерный капитал	57,378,000	57,378,000
Добавочный капитал	9,372,955	9,372,955
Нераспределенная прибыль	250,185,333	215,770,624
Резервы	11,497,847	10,216,062
Итого собственный капитал	328,434,135	292,737,641
Обязательства		
Технические резервы страхования		
Резерв незаработанной премии	145,951,810	138,391,557
Резервы математические	634,318,194	556,662,302
Резерв убытка	63,411,312	56,974,315
Резервы будущих выгод	20,863,521	21,852,477
Обязательства, связанные с прямым страхованием	30,768,550	24,605,209
Резерв не истекшего риска	2,548,007	1,830,321
Краткосрочные обязательства, связанные с рисками, переданными в перестрахование	12,695,073	30,815,878
Доход от заявленных комиссий	1,412,948	4,571,580
Отложенные обязательства по подоходному налогу	1,841,905	1,753,804
Резервы предстоящих расходов и платежей	10,003,029	8,692,663
Прочие краткосрочные обязательства	4,434,381	3,609,164
Всего обязательства	928,248,730	859,759,270
Всего собственный капитал и обязательства	1,256,682,865	1,152,496,911

Обязательства

Страховые резервы (нетто)

За 2021 год страховые резервы увеличились на 10,52% или на 81,276,265 леев и по состоянию на 31.12.2021 года составили сумму 853,458,345 леев и отражены следующим образом:

Общее страхование:

Резерв незаработанной премии	95,989,545 леев
Резервы убытков	50,436,478 леев
Резерв не истекшего риска	2,548,007 леев
Доля перестраховщика в резервы	(9,203,182) леев

Страхование жизни:

Резерв незаработанной премии	49,962,265 леев
Резервы математические	634,318,194 леев
Резервы убытков	12,974,834 леев
Резервы будущих выгод	20,863,521 леев
Доля перестраховщика в резервы	(4,431,317) леев

Финансовые обязательства

За 2021 год обязательства снизились на 17,326,793 леев и по состоянию на 31.12.2021 года составили сумму 56,721,505 леев и отражаются следующим образом:

Обязательства, по прямому страхованию	30,768,550 леев
Краткосрочные обязательства, связанные с рисками, переданными в перестрахование	12,695,073 леев
Доход от заявленных комиссий	1,412,948 леев
Отложенные обязательства по подоходному налогу	1,841,905 леев
Резервы предстоящих расходов и платежей	10,003,029 леев
Прочие краткосрочные обязательства	4,434,381 леев

Анализ структуры и динамики обязательств и собственного капитала

На основании данных, представленных в балансе Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A., Ревизионной комиссией был проведен анализ динамики и структуры собственного капитала Компании. Полученные данные отражены в нижеследующих таблицах.

Анализ структуры собственного капитала

Таблица № 3

№	Составные элементы	На начало периода		На конец периода		Отклонение +/-
		Сумма, леев	Доля %	Сумма, леев	Доля %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Акционерный капитал	57 378 000	19.60	57 378 000	17.47	-
2	Добавочный капитал	9 372 955	3.20	9 372 955	2.85	-
3	Резервы	10 216 062	3.49	11 497 847	3.50	1 281 785
4	Нераспределенная прибыль	215 770 624	73.71	250 185 333	76.18	34 414 709
	Итого собственный капитал	292 737 641	100	328 434 135	100	35 696 494

Проведенный анализ собственного капитала показал положительную тенденцию уменьшения доли акционерного капитала и увеличение доли прибыли.

В составе собственного капитала Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. самым значительным элементом является акционерный капитал. На конец отчетного периода доля собственных источников финансирования уменьшилась на 2,13 % и на конец года составила 17,47 %.

За 2021 нераспределенная прибыль выросла на 34,414,709 леев и на конец года составила 250,185,333 леев. Соответственно доля увеличилась на 2,47 % и на конец года составила 76,18 %.

Резервный капитал увеличился на 1,281,785 леев, что согласно ст. 46 абзац 2 Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 2 апреля 1997 соответствует минимальным ежегодным отчислениям.

Инвентаризация

Инвентаризация всех активов и пассивов Компании Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. в соответствии с учетной политикой предприятия проводится ежегодно.

По результатам инвентаризации составляется протокол об инвентаризации. Инвентаризация дебиторов и кредиторов подтверждается письменным или устным согласованием остатков по дебиторским и кредиторским счетам.

Излишки или недостачи при проведении инвентаризации не были выявлены.

Анализ доходов и расходов

В результате финансово-хозяйственной деятельности в 2021 году, Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. достигла следующих финансовых результатов:

Таблица № 4

	2021	2020
	MDL	MDL
Страховые премии (нетто)		
Страховые премии	302,942,798	266,632,589
Страховые премии переданные в перестрахование	(20,505,055)	(46,702,655)
Изменение резерва незаработанной премии	(9,624,346)	(7,364,898)
Изменение резерва незаработанной премии переданные в перестрахование	700,016	(17,289,499)
	273,513,413	195,275,537
Другие доходы от страхования	3,364,201	24,124,472
Прибыль и чистые риски от страхования и заявлений на оплату возмещений		
Выгода и оплаченные убытки, включая:	(123,047,947)	(76,314,767)
Выгода и оплаченные убытки	(125,414,814)	(93,785,980)
Убытки доли перестраховщиков	2,366,867	17,471,213
Изменение резервов убытка, включая:	(7,217,672)	(12,083,260)
Изменение резервов убытка	(6,729,477)	(4,345,528)
Изменение резерва убытков переданные перестраховщикам	(488,195)	(7,737,732)
	(130,265,619)	(88,398,027)
Изменение других резервов страхования		
Резервы математические	(70,069,424)	(70,225,494)
Резервы доходов будущих периодов		5,953
Резерв не истекшего риска		(1,830,321)
	(67,384,623)	(72,049,882)

Расходы по страхованию		
Расходы по комиссионном	(64,807,795)	(55,797,624)
Комиссионное вознаграждение по рискам, переданным в перестрахование	4,701,115	12,482,722
	(60,106,680)	(43,314,902)
Общие и административные расходы	(47,485,287)	(45,675,289)
Другие операционные доходы	1,343,918	1,209,022
Доходы от инвестиционной деятельности	63,234,138	53,705,554
Доход от финансовой деятельности	(428,866)	(554,791)
Прибыль до налогообложения	35,784,595	25,431,276
Расходы по подоходному налогу	(88,101)	204,422
Всего годовая прибыль	35,696,494	25,635,698
		-
Всего прибыль за год	35,696,494	25,635,698

Анализ динамики и структуры прибыли (убытка) до налогообложения.

Таблица № 5

	2021	2020	Изменения	Изменения
	MDL	MDL	+/-	%
Страховые премии (нетто)	273 513 413	195 275 537	78 237 876	40.07
Другие доходы от страхования	3 364 201	24 124 472	-20 760 271	-86.05
Доходы по инвестициям	63 234 138	53 705 554	9 528 584	17.74
Другие операционные доходы	1 343 918	1 209 022	134 896	11.16
Доход от финансовой деятельности	-428 866	554 791	-983 657	-177.30
Выгода и оплаченные убытки, нетто	-123 047 947	-76 314 767	-46 733 180	61.24
Изменение других резервов страхования	-7 217 672	-12 083 260	4 865 588	-40.27
Расходы по страхованию	-67 384 623	-72 049 882	4 665 259	-6.48
Общие и административные расходы	-60 106 680	-43 314 902	-16 791 778	38.77
Прибыль до налогообложения	-47 485 287	-45 675 289	-1 809 998	3.96
Годовая прибыль	35 784 595	25 431 276	10 353 319	40.71
Всего прибыль за год	35 696 494	25 635 698	10 060 796	39.25

Изучив данные, представленные в *Таблице № 5* приходим к заключению о том, что Компанией Î.M. С.А. “Grawe Carat Asigurări” S.A. был получен положительный финансовый результат в размере **35,696,494** леев на 10,060,796 леев больше чем в прошлом году.

Основным фактором, повлиявшим на этот результат, стало увеличение страховых премий, которые увеличились на 78,237,876 лея или на 40,07%.

Другим важным фактором, который повлиял, было увеличение Доходов по инвестициям на 9,528,584 леев или на 17,74%.

Следующим фактором, который повлиял меньше, было увеличение других операционных доходов на 134,896 леев или 11,16 %.

В тоже время один из важным фактором, который негативно повлиял, было отрицательное увеличение оплаченных убытков на 46,733,180 леев или 161,24 %.

Рекомендации :

1. Обеспечить постоянный мониторинг функций и контроля всех аспектов деятельности компании.
2. В условиях продолжения падения ставок по депозитам на протяжении 2021 года, предлагается изучить возможность по инвестированию свободных средств в другие более прибыльные финансовые инструменты.

Председатель Ревизионной комиссии:

Нистор Игорь

Члены Ревизионной комиссии:

Годя Елена

Брагина Евгения