

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 28 Aprilie 2023

Raportul Comisiei de Cenzori
asupra situației financiare a Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A.
pentru anul 2022

7 Aprilie 2023

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 2022

Perioada efectuării controlului: 25 Martie – 07 Aprilie 2022.

Perioada supusă controlului: 01 ianuarie – 31 decembrie 2022.

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 2022 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 2022.
3. Proces verbal despre rezultatele inventarierii anuale a bunurilor materiale ale Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. pentru anul 2022.
4. Soldurile conturilor de evidență contabilă a Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. la data de 31 decembrie 2022.

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 2022:

	2022	2021
	MDL	MDL
Active		
Imobilizări necorporale	4,500,408	5,463,353
Imobilizări corporale	33,331,010	32,400,759
Investiții imobiliare	15,660,270	16,326,630
Investiții în subsidiară	6,774,773	6,774,773
Active financiare		
Investiții păstrate până la scadență	1,152,421,740	1,038,712,117
Depozite	52,771,723	51,044,523
Active de reasigurare	20,351,086	18,306,211
Creanțe de asigurări directe	52,005,470	39,812,064
Cheltuieli de achiziție raportate	30,940,870	23,334,001
Numerar și echivalente de numerar	11,788,446	10,071,877
Creanțe privind impozitul amanat	851,303	
Alte active	12,076,234	14,436,557
Total active	1,393,473,333	1,256,682,865

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 31.12.2022 activele pe termen lung fără valoarea uzurii constituiau 37,831,418 lei și evidența lor este prezentată după cum urmează:

Imobilizări necorporale	4,500,408 lei
Imobilizări corporale	33,331,010 lei

Analiza activelor pe termen lung ne permite să concluzionăm, că ponderea o dețin activele corporale în mărime de 88.10 % cu o creștere de 2.53 % fata de anul precedent.

Investițiile

La data de 31.12.2021 suma investițiilor imobiliare era egală cu 16,326,630 lei.

Suma investițiilor imobiliare pe parcursul anului s-a micșorat cu 666.360 lei net și în urma cheltuielilor cu amortizarea la data de 31.12.2022 constituie 15,660,270 lei. Suma investițiilor în părțile legate pe parcursul anului nu s-a modificat și la data de 31.12.2022 constituie 6,774,773 lei.

Depozite

Suma depozitelor pe parcursul anului 2022 s-a mărit cu 1,727,200 lei până la 52,771,723 și la 31.12.2022 erau formate din depozite la termen curente în marime de 33,492,960 cu dobânda acumulată în marime de 122,315 lei la rata de 14 % cu o scadență de 12 luni și din depozite pe termen lung în marime de 19,156,448 cu o scadență inițială de 24 și 36 luni rata dobânzii fiind de 0.75% și 2.15%.

Investițiile păstrate până la scadență

Suma investițiilor, păstrate până la scadență pe durata anului 2022 a crescut cu 113,709,623 lei și la 31.12.2022 au constituit 1,152,421,740 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 2,3,5 și 7 ani.

Active de reasigurare

Activele de reasigurare au crescut cu suma de 2,044,875 lei și la sfârșitul anului au constituit 20,351,086 lei și au fost formate după cum urmează:

Rezerve de asigurare cedate reasuratorilor - 16,089,827 lei

Creanțe de la reasuratori - 4,261,259 lei

Această majorare se datorează în primul rând creșterii creanțelor de reasigurare cu 16,089,827 lei.

Totodată rezervele de asigurare cedate reasuratorilor sau diminuat cu 410,453 lei.

Creanțe de asigurari directe

În 2022 creanțele din activitatea de asigurare s-au mărit cu suma de 12.193.406 lei și la 31.12.2022 au constituit 52,005,470 lei.

Cheltuieli de achiziție raportate

În 2022 cheltuieli de achiziție raportate s-au mărit cu suma de 7,606,869 lei și la 31.12.2022 au constituit 30,940,870 lei.

Creanțe privind impozitul amanat – la sfârșitul anului au constituit 851,303 lei.

Alte active

Alte active la sfârșitul anului au constituit 12,076,234 lei și se formează din :

Alte active nefinanciare

Evidența altor active la data de 31.12.2022 este reflectată după cum urmează:

Stocuri - 229,666 lei

Avansuri acordate - 776,307 lei

Creanțe privind decontările cu bugetul - 10,421 lei

Alte active - 233,248 lei

Total - 1,249,642 lei

Alte active financiare

Contribuții la BNAA privind garanția financiară externă (i) - 10,826,450 lei

Alte - 142 lei

Total - 10,826,592 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	Ponderea, %	
1	2	3	4	5	6	
1	Imobilizări necorporale	4 500 408	0.32	5 463 353	0.43	-0.11
2	Imobilizări corporale	33 331 010	2.39	32 400 759	2.58	-0.19
3	Investiții imobiliare	15 660 270	1.12	16 326 630	1.30	-0.18
4	Investiții în părțile legate	6 774 773	0.49	6 774 773	0.54	-0.05
5	Investitii păstrate pana la scadenta	1 152 421 740	82.70	1 038 712 117	82.66	0.05
6	Depozite	52 771 723	3.79	51 044 523	4.06	-0.27
7	Creanțe de asigurări directe	52 005 470	3.73	39 812 064	3.17	0.56
8	Active de reasigurări	20 351 086	1.46	18 306 211	1.46	0.00
9	Cheltuieli de achizitie raportate	30 940 870	2.22	23 334 001	1.86	0.36
10	Numerar și echivalente de numerar	11 788 446	0.85	10 071 877	0.80	0.04
11	Creanțe privind impozitul amanat	851 303	0.06			0.06
12	Alte active	12 076 234	0.87	14 436 557	1.15	-0.28
	Total active	1 393 473 333	100	1 256 682 865	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 82,70%, reprezentînd o creștere cu 113,709,623 lei cu o pondere de creștere cu 0.05 % față de anul trecut.

O creștere semnificativă au avut creanțele de asigurări directe cu ponderea de 3.73% și cu o creștere de 12,193,406 lei cu o pondere de creștere cu 0.56 % față de anul trecut.

O altă creștere au avut cheltuieli de achizitie raportate cu ponderea de 2.22 % și cu o creștere de 7,606,869 lei cu o pondere de creștere cu 0.36 % 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 sfârșitul anului	La începutul anului	Abaterea +/-	Abaterea %
1	2	3	4	5	6
1	Total active	1 393 473 333	1 256 682 865	136 790 468	10.89
2	Obligațiuni pe termen lung	966 143 146	870 347 696	95 795 450	11.01
3	Obligațiuni pe termen scurt	68 430 041	57 901 034	10 529 007	18.18
4	Active nete (p.1-p.2-p.3)	358 900 146	328 434 135	30 466 011	9.28

Calculule efectuate ne demonstrează că la începutul anului 2022, Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. dispunea de active nete în sumă de 328,434,135 lei.

În pofida faptului că obligațiunile pe termen lung au crescut cu 11.01 % și cele pe termen scurt au crescut cu 18,18 % , datorită creșterii activelor cu 10,89 % s-a stabilit că dinamica de dezvoltare a întreprinderii are o tendință pozitivă la capitolul activelor nete, care au crescut pe parcursul anului cu 9,28 % corespunzător cu 30,466,011 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 358,900,146 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 2021 și se prezintă după cum urmează:

<u>Capital propriu și datorii</u>	2022	2021
	MDL	MDL
Capital propriu		
Capital social emis	57,378,000	57,378,000
Capital suplimentar	9,372,955	9,372,955
Profit nerepartizat	278,866,519	250,185,333
Rezerve	13,282,672	11,497,847
Total capital propriu	358,900,146	328,434,135
<u>Datorii</u>		
<u>Datorii și rezerve tehnice de asigurare</u>		
Rezerva primei neîncasate	179,356,560	145,951,810
Rezerva matematică	685,079,240	634,318,194
Rezerva daunelor	73,233,243	63,411,312
Rezerva beneficiilor viitoare	25,932,157	20,863,521
Rezerva riscurilor neexpire	562,290	2,548,007
Datorii privind asigurarea directă	35,168,504	30,768,550
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	12,972,180	12,695,073
Venituri din comisioane raportate	1,979,655	1,412,948
Datorii privind impozitul amânat		1,841,905
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	11,6661,017	10,003,029
Datorii comerciale și alte datorii	6,227,538	4,434,381
Total datorii	1,034,573,187	928,248,730
Total capital propriu și datorii	1,393,473,333	1,256,682,865

Rezervele tehnice de asigurare net :

Pe parcursul anului 2022, rezervele tehnice de asigurare net au crescut cu 11.09 % sau 94,615,318 lei și au format la 31.12.2022 suma de 948,073,663 lei, după cum urmează:

Asigurari generale:

Rezerva primei necâștigate	125,913,880 lei
Rezerva daunei declarate și nedeclarate	61,918,196 lei
Rezerva riscurilor neexpirate	562,290 lei
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(9,203,182) lei

Asigurări de viață:

Rezerva matematica	685,079,240 lei
Rezerva primei necâștigate	53,442,680 lei
Rezerva daunei declarate și nedeclarate	11,315,047 lei
Rezerva beneficiilor viitoare	25,932,157 lei
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(4,038,669) lei

Datorii financiare si comerciale

Pe parcursul anului 2022 datoriile au crescut cu 9,253,809 lei și la sfârșitul anului au constituit 70,409,695 lei, după cum urmează:

Datorii privind asigurarea directă	35,168,504 lei
Datorii pe termen scurt privind riscurile transmise în reasigurare	12,972,180 lei
Venituri si comisioane raportate (aminate)	1,979,655 lei
Datorii privind impozitul curent	2,400,801 lei
Provizioanele pentru alte datorii și cheltuieli	11,661,017 lei
Alte datorii pe termen scurt	6,227,538 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	17.47	57 378 000	15.99	-
2	Capital suplimentar	9 372 955	2.85	9 372 955	2.61	-

3	Rezerve	11 497 847	3.50	13 282 672	3.70	1 784 825
4	Profit nerepartizat	250 185 333	76.18	278 866 519	77.70	28 681 186
	Total capitalul propriu:	328 434 135	100	358 900 146	100	130 466 011

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 1.48 % și la sfârșitul anului a constituit 15.99 %.

Pe parcursul anului 2022 profitul nerepartizat a crescut cu 28,681,186 lei și la sfârșitul anului a constituit 278,866,519 lei. Ponderea lui s-a majorat cu 1.52 % și la sfârșitul anului a constituit 77.70 %.

Capitalul de rezervă a fost majorat cu suma de 1,784,825 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 2022:

Tabela 4

	2022	2021
	MDL	MDL
Venituri nete din primele de asigurare		
Venituri din primele de asigurare	360,951,440	302,942,798
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor	(25,122,010)	(20,505,055)
Modificarea rezervei pentru prime neîncasate	(32,462,612)	(9,624,346)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necăștigate	2,170,222	700,016
	305,537,040	273,513,413
Alte venituri din asigurări	463,238	3,364,201
Beneficii și riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire :		
Beneficii și daune întâmplare, net :	(146,880,290)	(123,047,947)
Beneficii și daune întâmplare aferente contractelor de asigurare	(149,319,852)	(125,414,814)
Beneficii și daune întâmplare cedate în reasigurare	2,439,562	2,366,867
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări, inclusiv:	(8,845,374)	(7,217,672)

<i>Modificarea rezervelor daunelor din asigurări</i>	(9,546,866)	(6,729,477)
<i>Cota reasigurătorului în modificarea rezervelor</i>	701,492	(488,195)
	(155,725, 664)	(130,265,619)
Modificarea altor rezerve tehnice de asigurări		
Rezerva matematică	(50,761,046)	(70,069,424)
Rezerva beneficiilor viitoare	(5,068,636)	3,402,487
Rezerva riscurilor neexpirate	1,985,717	(717,686)
	(53,843,965)	(67,384,623)
Cheltuieli de asigurare		
Cheltuieli privind comisioane	(76,044,591)	(64,807,795)
Comisioane cedate reasiguratorilor	5,440,163	4,701,115
	(70,604,428)	(60,106,680)
Cheltuieli generale și administrative	(52,994,257)	(47,485,287)
Alte venituri operaționale	710,441	1,343,918
Venituri din investiții	77,193,817	63,234,138
Venituri (pierderi) din activități financiare, net	(562,942)	(428,866)
Profit înainte de impozitare	50,173,280	35,784,595
Venit cu impozitul pe profit	292,407	(88,101)
Profit anului	50,465,687	35,696,494
Rezultatul global total aferent anului	50,465,687	35,696,494

Analiza dinamicii și structura venitului (prejudiciilor) până la impozitare

Tabela 5

	2022	2021	Variații	Variații
	MDL	MDL	+/-	%
Venituri nete din primele de asigurare	305 537 040	273 513 413	32 023 627	11.71
Alte venituri din asigurări	463 238	3 364 201	-2 900 963	-86.23
Venituri din investiții	77 193 817	63 234 138	13 959 679	22.08
Alte venituri operaționale	710 441	1 343 918	-633 477	-47.14
Venit financiar net(cheltuieli)	-562 942	-428 866	-134 076	31.26
Beneficii și riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire	-146 880 290	-123 047 947	-23 832 343	19.37
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări	-8 845 374	-7 217 672	-1 627 702	22.55
Modificarea altor rezerve tehnice de asigurări	-53 843 965	-67 384 623	13 540 658	-20.09
Cheltuieli de asigurare	-70 604 428	-60 106 680	-10 497 748	17.47
Cheltuieli generale și administrative	-52 994 257	-47 485 287	-5 508 970	11.60
Profit înainte de impozitare	50 173 280	35 784 595	14 388 685	40.21
Profitul anului	50 465 687	35 696 494	14 769 193	41.37
Rezultatul global total aferent anului	50 465 687	35 696 494	14 769 193	41.37

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 50,465,687 lei, cu 14,769,193 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 32,023,627 lei a veniturilor nete din primele de asigurare sau cu 11,71 %.

Un factor major este creșterea veniturilor din investiții care a crescut cu 13,959,679 lei sau cu 22.08 %.

Totodată un factor negativ foarte important care a influențat rezultat financiar a fost creșterea negativă a beneficiilor și riscurilor nete din asigurări și cerere de despăgubire care a crescut cu 23,832,343 lei sau cu 19.37 % în comparație cu anul precedent.

Recomandări:

1. Asigurarea monitoring-ului permanent a funcțiilor și controlului tuturor aspectelor de activitate a Companiei.

Președintele Comisiei de Cenzori: Igor Nistor

Membrii Comisiei de Cenzori:

Godea Elena

Evghenia Braghina