

**Raportul Comitetului de Audit
privind activitatea Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.
în anul 2020**

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 2020.

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 S.A.” 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.

“Grant Thornton Audit” SRL a întocmit Raportul cu privire la auditarea situațiilor financiare individuale ale „Grawe Carat Asigurări” care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2020, 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 2020 întocmite în conformitate cu Situațiile Financiare individuale și consolidate, se plasează pe site-ul societății: <https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/>

Situațiile Financiare Individuale și Consolidate ale „Grawe Carat Asigurări” se prezintă Biroului Național de Statistică.

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. 5/1-O din 26 ianuarie 2021 a fost prescris Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule contractarea entității de audit desemnate – cu renume și experiență internațională pentru efectuarea unei evaluări a solvabilității, rezervelor tehnice și activelor asigurătorilor licențiați la situația din 31.12.2020 și în acest sens a fost aprobat Caietul de sarcini.

- Prin Ordonanța CNPF nr. 10/8-O din 23 februarie 2021 a fost revocată parțial Ordonanța CNPF nr. 5/1-O din 26 ianuarie 2021 cu excluderea cuvântului „licențiați” de la pct. 1, sbct.1 și a fost expusă în redacție nouă Anexa la Caietul de sarcini privind evaluarea solvabilității „Societățile de asigurări asupra cărora se va efectua evaluarea solvabilității, rezervelor tehnice și activelor”.

Lista cuprinde șapte companii de asigurare, inclusiv „Grawe Carat Asigurări”.

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.

Prin Hotărârea Adunării Generale Ordinare prin corespondență a acționarilor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. din 15 mai 2020 a fost confirmată societatea de audit „Grant Thornton Audit” S.R.L. pentru efectuarea auditului în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anul 2019.

Ca urmare a confirmării respective „Grant Thornton Audit” S.R.L. a demarat misiunea de audit, efectuată în conformitate cu Standardul Internațional privind Serviciile Conexe aplicabil misiunilor pe bază de proceduri convenite. Procedurile au fost efectuate exclusiv pentru a asista Societatea în evaluarea adecvării și implementării politicilor și procedurilor interne ale Societății în domeniul PCSB/FT pentru perioada 01.01.2019 – 31.12.2019.

Procedurile au vizat următoarele:

- A. Responsabilități de guvernanză corporativă;
- B. Structura programelor implementate de Societate;
- C. Procedura cunoașterea clientului;
- D. Colectarea, identificarea și raportarea tranzacțiilor;
- E. Păstrarea datelor;
- F. Controlul intern.

Constatările efective asupra misiunii de audit au fost sintetizate în Raportul „Grant Thornton Audit” S.R.L. din august 2020 asupra constatărilor efective cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului pentru perioada 01.01.2019– 31.12.2019.

Având în vedere constatările din Raportul „Grant Thornton Audit” S.R.L., societatea a solicitat opinia Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Ca răspuns la solicitarea „Grawe Carat Asigurări” din 30 septembrie 2020, autoritatea de supraveghere a răspuns prin scrisoarea nr. 08-2971 din 22 octombrie 2020 și constatările entității de audit au fost doar parțial îndreptățite.

Astfel, ca urmare a analizei opiniei consultative a autorității de supraveghere și a recomandărilor expuse de aceasta, prin Decizia Comitetului de Conducere din 22 decembrie 2020 a fost aprobată modificarea Programului Intern privind măsurile și procedurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în partea ce ține de identificarea clienților la asigurări de viață cu prima de asigurare mai mare de 20.000,00 MDL.

Prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare prin corespondență a acționarilor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. din 04 septembrie 2020 a fost confirmată societatea de audit „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, și pentru anii 2020-2021.

În perioada cuprinsă între 09 martie -26 martie 2021 „Grant Thornton Audit” S.R.L. efectuează misiunea de audit în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anul 2020.

Raportul societății de audit se prezintă autorității de supraveghere anual până la data de 31 aprilie.

IV. Auditul intern.

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 cate 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.

Planul Anual de audit intern pentru anul 2020 conține trei misiuni de audit:

- Organizare & Proceduri de Contabilitate;
- Forța proprie de vânzări;
- Vânzări corporative și intermediari.

Având în vedere faptul că perioada de derulare a misiunii de audit intern s-a suprapus cu perioada supusă restricțiilor generate de pandemia cu CoVid-19, fapt care a restricționat posibilitatea de deplasare la sediul Companiei, testele de detaliu, verificările la fata locului și teste specifice de reperformare a tranzacțiilor nu au putut fi realizate, toate acestea împrejurări au creat impedimente în realizarea misiunilor de audit conform planului și contractului.

Din aceste considerente, la data de 30 noiembrie 2020 „Grawe Carat Asigurări” S.A. a încheiat cu „Seve Financial Consulting” actul adițional la contractul nr. AI-1/04.12.2019 din 4 decembrie 2019 de prestare a serviciilor de audit intern, cu stabilirea datei de 31 decembrie 2021 ca termen-limită pentru prezentarea Raportului anual și prelungirea duratei contractului până la 31 decembrie 2021.

Astfel, misiunile de audit referitoare la Forța proprie de vânzări și Vânzări corporative și intermediari au fost transferate pentru anul 2021.

„Seve Financial Consulting” a elaborat Raportul Intermediar de Audit Intern nr. MLD-001-20 din 11 februarie 2021 pe marginea primei misiuni de audit din Planul Anual de audit intern pentru anul 2020 “Organizare & Proceduri de Contabilitate”.

Opinia rezumativă expusă în Raportul nr. MLD-001-20 din 11 februarie 2021 este că activitatea departamentului a fost evaluată ca desfășurându-se în prezenta unui sistem adecvat de controale interne și proceduri, acoperind majoritatea activităților.

Totodată, în Raport a fost constatată conformitatea parțială și necesitatea îmbunătățirilor în partea ce ține de existența unei proceduri interne privind organizarea și responsabilitățile departamentului financiar-contabil, care să fie aplicabilă în mod general pentru Companie, având ca și posibile modificări specifice fiecărui exercițiu financiar.

În acest sens, în Raport a fost recomandată întocmirea și aprobarea unei proceduri interne specifice procesului financiar-contabil din cadrul Companiei, fiind acordat termen de implementare până la data de 31 octombrie 2021.

V. Concluzii și recomandări

În vederea exercitării atribuțiilor conform art. 45 al Legii nr. 271 din 15.12.2017 privind auditul situațiilor financiare, monitorizând pe parcursul anului 2020 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.

Președintele Comitetului de Audit

MMag. Paul Swoboda _____

Membrul Comitetului de Audit

Mag. Dr. Ederer Othmar _____

Membrul Comitetului de Audit

Mag. Iur. Klaus Scheitegel _____