

Отчет Аудиторского Комитета о деятельности СК «Grawe Carat Asigurări» А.О. в 2020 году

В соответствии с положениями Закона no. 271 от 15.12.2017 об аудите финансовых отчетов и Регламента об аудите страховщиков, утвержденный Постановлением Национальной Комиссии по Финансовому рынку (НКФР) no. 19/3 от 13.05.2019, ввиду исполнения пункта 3.1 (g) Регламента Аудиторского Комитета, утвержденного решением Очередного Годового Общего Собрания Акционеров СК «Grawe Carat Asigurări» А.О. от 26 апреля 2019, Аудиторский Комитет «Grawe Carat Asigurări» А.О. представляет отчет о деятельности за 2020 год.

Аудиторский Комитет заявляет, что аудит в «Grawe Carat Asigurări» А.О. был проведен с соблюдением требования независимости согласно ст. 21 и ст. 45, абзац 1, (g) Закона no. 271 от 15.12.2017 об аудите финансовых отчетов.

I. Нормативно-правовая база об Аудиторском Комитете и аудиторской деятельности:

- **Закон no. 271 от 15.12.2017 об аудите финансовых отчетов** который предусматривает организацию аудита субъектами аудита, регламентирует осуществление аудиторской деятельности, аудиторский надзор, а также конкретные требования аудита субъектов общественного интереса.
- **Регламент об аудите страховщиков, утвержденный Постановлением Национальной Комиссии по Финансовому рынку (НКФР) no. 19/3 от 13.05.2019, в силе с 31.05.2019.** Положение устанавливает требования к аудиторской организации, внешнему аудиту страховщиков, включая аудит финансовой отчетности и аудит в целях надзора, документацию и взаимодействие между аудиторской организацией, страховщиком и надзорным органом, а также требования к аудиторским отчетам.
- **Регламент Аудиторского Комитета, утвержденного решением Очередного Годового Общего Собрания Акционеров СК «Grawe Carat Asigurări» А.О. от 26 апреля 2019,** в котором оговаривается порядок создания, организации деятельности, полномочия и обязанности Аудиторского Комитета.

II. Аудиторский Комитет СК «Grawe Carat Asigurări» А.О.

Решением Очередного Годового Общего Собрания Акционеров СК «Grawe Carat Asigurări» А.О. от 26 апреля 2019 **был избран Аудиторский Комитет в следующем составе:**

MMag. Swoboda Paul – председатель комитета;
Dr. Ederer Othmar – член комитета;
Mag. iur. Scheitgel Klaus – член комитета.

III. Согласно нормативно-правовой базе, изложенной в главе I, аудит страховщиков включает в себя:

1. Обязательный аудит финансовой отчетности.

Аудит финансовой отчетности заключается в независимой проверке отдельной годовой финансовой отчетности страховщика и консолидированной, а также информации, связанной с этими отчетами.

Решением Очередного Годового Общего Собрания Акционеров СК «Grawe Carat Asigurări» А.О. от 26 апреля 2019 было подтверждено аудиторское общество «Grant Thornton Audit» ООО для проведения обязательного аудита финансовой отчетности за 2019-2021 гг.

«Grant Thornton Audit» ООО издала Отчет о проверке отдельных финансовых отчетов «Grawe Carat Asigurări», который включает отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты и движение денежных средств за год закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Годовые отчеты «Grawe Carat Asigurări» за 2020 год, подготовленные в соответствии с индивидуальной и консолидированной финансовой отчетностью, размещены на веб-сайте компании: <https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/>

Национальному бюро статистики представляется индивидуальная и консолидированная финансовая отчетность «Grawe Carat Asigurări» АО.

2. Аудит в надзорных целях..

Аудит проводится надзорным органом в следующих случаях:

- Несоблюдение страховщиком правовых норм, касающихся страховой деятельности, ставящих под угрозу выполнение принятых на себя обязательств перед страхователем;
- Снижение показателей эффективности в течение трех кварталов подряд;
- Нарушение собственного регламента о закупочных расходах;
- Несоблюдение правил установления и поддержания классов активов, а также их оценка по объективной стоимости;
- Проведение сделок, приобретение, увеличение или уменьшение доли в уставном капитале при отсутствии одобрения надзорного органа.

➤ Постановлением НКФР № 5/1-О от 26 января 2021 г. Национальному бюро автостраховщиков было предписано заключить договор с назначенной аудиторской организацией - с международной репутацией и опытом для проведения оценки платежеспособности, технических резервов и активов лицензированных страховщиков по состоянию на 31.12.2020 г. и с этой целью были утверждены Технические условия..

➤ Постановлением НКФР № 10/8-О от 23 февраля 2021 г., было частично отозвано Постановление НКФР № 5/1-О от 26 января 2021 г. с исключением слова «лицензированные» из пункта 1, подпункт 1 и Приложения к Техническому заданию относительно оценки платежеспособности «*Страховые компании, в отношении которых будет проводиться оценка платежеспособности, технических резервов и активов*».

В список вошли семь страховых компаний, в том числе „Grawe Carat Asigurări”.

3. Аудит в надзорных целях в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма и борьбы с ним.

В соответствии с Положением об аудите страховщиков от 31.05.2019, аудит с целью надзора в области предотвращения и пресечения отмывания денег и финансирования терроризма проводится ежегодно аудиторским органом, утвержденным надзорным органом.

Решением Общего Годового Собрания акционеров „Grawe Carat Asigurări” проводимом в заочной форме 15 мая 2020 было утвержден „Grant Thornton Audit” ООО для осуществления аудита в надзорных целях в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма и борьбы с ним на 2019 год.

После данного подтверждения «Grant Thornton Audit» ООО начал аудиторскую миссию, проводимую в соответствии с Международным стандартом сопутствующих услуг, применимым к миссиям на основе согласованных процедур. Процедуры проводились исключительно с целью помочь Компании в оценке адекватности и реализации внутренних политик и процедур Компании в области PCSB / FT за период 01.01.2019 - 31.12.2019.

Процедуры касались следующего:

- А. Ответственность за корпоративное управление;
- Б. Структура программ, реализуемых Компанией;
- В. Порядок ознакомления с клиентом;
- Д. Сбор, идентификация и отчетность по транзакциям;
- Е. Хранение данных;
- Ф. Внутренний контроль.

Фактические результаты аудита были обобщены в аудиторском отчете «Grant Thornton» ООО с августа 2020 года о заключениях по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма за период 01.01.2019– 31.12.2019.

Учитывая выводы отчета «Grant Thornton Audit» ООО, компания запросила заключение Национальной Комиссии по Финансовому Рынку.

На запрос «Grawe Carat Asigurări» от 30 сентября 2020 года надзорный орган ответил письмом №. 08-2971 от 22 октября 2020 года и выводы аудиторской организации были подтверждены лишь частично.

Таким образом, после анализа надзорного заключения надзорного органа и его рекомендаций Решением Комитета Правления от 22 декабря 2020 года была утверждена поправка к Внутренней Программе о мерах и процедурах по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в отношении идентификации клиентов по страхованию жизни со страховой премией выше 20 000,00 леев.

Решением Общего Внеочередного Собрания акционеров „Grawe Carat Asigurări” проводимом в заочной форме 04 сентября 2020 было утвержден „Grant Thornton Audit” ООО для осуществления аудита в надзорных целях в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма и борьбы с ним на 2020-2021 год.

В период с 9 по 26 марта 2021 г. компания «Grant Thornton Audit» ООО выполняет аудиторскую миссию по надзору в сфере предотвращения и противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на 2020 год.

Отчет аудиторской фирмы должен представляться в надзорный орган ежегодно до 31 апреля.

4. Внутренний аудит.

4 декабря 2019 „Grawe Carat Asigurări” АО заключило контракт но. AI-1/04.12.2019 с „Seve Financial Consulting” ООО о предоставлении услуг внутреннего аудита, который включает в себя:

- *Предварительный анализ и планирование внутреннего аудита, включая подготовку Перечня Видов Аудита аудита и Годового плана внутреннего аудита на 2020 год;*
- *Проведение периодических миссий внутреннего аудита в соответствии с планом;*
- *Представление отчета о внутреннем аудите в конце каждой миссии;*
- *Представление Годового Отчета, который включает всю деятельность внутреннего аудита за текущий год.*

12 февраля 2020 „Seve Financial Consulting” ООО разработал Годовой План внутреннего аудита на 2020 год и Перечень Видов Аудита на основе рисков.

Годовой план внутреннего аудита на 2020 год содержит три аудиторские задачи:

- Организация и бухгалтерские процедуры;
- Собственный персонал по продажам;
- Корпоративные и посреднические продажи.

Учитывая, что период миссии внутреннего аудита совпал с периодом, на который распространялись ограничения, вызванные пандемией CoVid-19, которая ограничивала возможность поездки в штаб-квартиру компании, подробные тесты, проверки на местах и специальные тесты Реформы сделки не могли быть выполнены, все эти обстоятельства создавали препятствия для выполнения аудиторских задач в соответствии с планом и контрактом.

По этим причинам 30 ноября 2020 года "Grawe Carat Asigurări" S.A. заключили с „Seve Financial Consulting” ООО дополнение к договору № AI-1 / 04.12.2019 от 4 декабря 2019 года на оказание услуг внутреннего аудита, с датой 31 декабря 2021 года как крайним сроком представления годового отчета и продлением контракта до 31 декабря 2021 года.

Таким образом, аудиторские миссии по собственному персоналу по продажам, корпоративным и посредническим продажам были перенесены на 2021 год.

Компания „Seve Financial Consulting” ООО подготовила Промежуточный отчет внутреннего аудита №. MLD-001-20 от 11 февраля 2021 года о первой аудиторской миссии Годового плана внутреннего аудита на 2020 год «Организация и бухгалтерские процедуры».

Сводное мнение, изложенное в Отчете № MLD-001-20 от 11 февраля 2021 года заключается в том, что деятельность отдела оценивалась как осуществляемая при наличии адекватной системы внутреннего контроля и процедур, охватывающих большую часть деятельности.

В то же время Отчет обнаружил частичное соответствие и необходимость улучшения существования внутренней процедуры по организации и ответственности финансового отдела, которая в целом применима к Компании, с возможными изменениями, характерными для каждого финансового года.

В связи с этим, в Отчете рекомендуется разработать и утвердить внутреннюю процедуру, относящуюся к процессу финансового учета в Компании, с указанием срока реализации до 31 октября 2021 года.

V. Выводы и рекомендации

Для осуществления полномочий согласно ст. 45 Закона no. 271 от 15.12.2017 об аудите финансовых отчетов, мониторируя на протяжении 2020 года процесс финансовой отчетности, эффективность внутреннего контроля, управление рисками, аудит индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности, независимость аудиторских организаций, которые их проверяли, процедура избирания аудиторской организации, Комитет по аудиту отмечает эффективность и соответствие процессов и систем "Grawe Carat Asigurări" с афферентной нормативно-правовой базой, упомянутой в главе I этого отчета.

Председатель Аудиторского Комитета

MMag. Paul Swoboda _____

Член Аудиторского Комитета

Mag. Dr. Ederer Othmar _____

Председатель Аудиторского Комитета

Mag. Iur. Klaus Scheitegel _____