

**Raportul Comitetului de Audit
privind activitatea Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.
în anul 2021**

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 2021.

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.
- **Legea nr. 407-XVI cu privire la asigurări din 21.12.2006** care conține norme derogatorii referitor la membrii comitetului de audit al asigurătorilor și componența sa, precum și prevederi referitoare la auditul extern al situațiilor financiare ale asigurătorului și ale auditului în alte scopuri.
- **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” din 26.04.2019 **Comitetul de audit a fost ales pe termen de 3 ani 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.

La data de 21 ianuarie 2022 a avut loc ședința membrilor Comitetului de Audit cu reprezentanții “Grant Thornton Audit” SRL în cadrul căreia au fost discutate rezultatele auditului preliminar pentru anul 2021. Societatea de audit a informat membrii Comitetului de audit despre conformitatea proceselor și situația poziției financiare a companiei.

“Grant Thornton Audit” S.R.L. 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 2021, 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 2021 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.

➤ La Adunarea Generală ordinară a acționarilor „Grawe Carat Asigurări” urmează a fi confirmată societatea de audit care urmează să efectueze auditul obligatoriu al situațiilor financiare ale Societății.

În urma solicitării ofertelor companiilor de audit, au fost prezentate oferte de către „Grant Thornton Audit” S.R.L., I.C.S. ”KPMG Moldova” S.R.L. și „Moore Stephens KSC” S.R.L. care au propus prestarea serviciilor de audit obligatoriu al situațiilor financiare ale Societății.

Având în vedere faptul că ”Moore Stephens KSC” S.R.L. nu este înregistrată în Lista entităților de audit eligibile să efectueze auditul asigurătorilor (reasigurătorilor) din Republica Moldova conform registrului ținut de autoritatea de supraveghere, iar „Grant Thornton Audit” S.R.L a efectuat auditul în perioadele precedente, a fost propusă selectarea companiei ICS ”KPMG Moldova” S.R.L. pentru efectuarea auditului situațiilor financiare și auditului în scop de supraveghere privind procedurile interne ale asigurătorului în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor pentru anul 2022.

Prin Decizia Comitetului de Conducere „Grawe Carat Asigurări” din 28.02.2022, proces-verbal nr. 09, în vederea asigurării continuității proceselor, plenitudinii și suficienței măsurilor de analiză, control și supraveghere a activității companiei, a fost selectată compania I.C.S. ”KPMG Moldova” S.R.L. pentru efectuarea auditului obligatoriu al situațiilor financiare ale Societății pentru anul 2022.

„Grawe Carat Asigurări” va solicita Comisiei Naționale a Pieței Financiare aprobarea entității de audit și membrilor echipei care vor desfășura auditul obligatoriu al situațiilor financiare ale Societății și auditului în scop de supraveghere.

Confirmarea entității de audit și cuantumului retribuției pentru efectuarea auditului obligatoriu al situațiilor financiare ale Societății este de competența Adunării Generale a acționarilor „Grawe Carat Asigurări”.

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 (BNAA) 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” .

Entitatea de audit desemnată în acest sens a fost „Moore Stephens KSC” S.R.L. care în luna decembrie 2021 a prezentat concluziile în privința „Grawe Carat Asigurări”.

Astfel, „Moore Stephens KSC” S.R.L. a constatat solvabilitatea „Grawe Carat Asigurări” conform Standartelor Internaționale de Raportare Financiară și că „Grawe Carat Asigurări” a trecut cu succes stress testele în acest sens.

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 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 pentru anii 2020-2021.

În perioada martie - aprilie 2022 sunt planificate măsurile pentru efectuarea misiunii de audit în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anul 2021.

„Grant Thornton Audit” S.R.L. va prezenta raportul societății de audit către autoritatea de supraveghere până la data de 31 aprilie.

- Având în vedere expirarea mandatului societății de audit pentru auditul în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, Adunarea Generală ordinară a acționarilor „Grawe Carat Asigurări” urmează a confirma societatea de audit care va efectua auditul în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anul 2022.

În urma solicitării ofertelor companiilor de audit, au fost prezentate oferte de către „Grant Thornton Audit” S.R.L., I.C.S. ”KPMG Moldova” S.R.L. și „Moore Stephens KSC” S.R.L. care au propus prestarea serviciilor de audit în scop de supraveghere și auditul politicilor și procedurilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Prin Decizia Comitetului de Conducere „Grawe Carat Asigurări” din 28.02.2022, proces-verbal nr. 09, în vederea asigurării continuității proceselor, plenitudinii și suficienței măsurilor de analiză, control și supraveghere a activității companiei, a fost selectată compania I.C.S. ”KPMG Moldova” S.R.L. pentru efectuarea auditului anual în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor pentru anii 2022.

„Grawe Carat Asigurări” va solicita Comisiei Naționale a Pieței Financiare aprobarea entității de audit și membrilor echipei care vor desfășura auditul în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și va depune în acest sens actele necesare conform regulamentului.

Confirmarea entității de audit și cuantumului retribuției pentru efectuarea auditului obligatoriu al situațiilor financiare ale Societății este de competența Adunării Generale a acționarilor „Grawe Carat Asigurări”.

IV. Auditul intern.

Prin Decizia Comitetului de Conducere „Grawe Carat Asigurări” din 15 februarie 2021 (proces-verbal nr. 6) a fost aprobată încheierea contractului privind prestarea serviciilor de audit intern pentru anul 2021 cu „Seve Financial Consulting” S.R.L.

La data de 17 februarie 2021 între „Grawe Carat Asigurări” și „Seve Financial Consulting” S.R.L. a fost încheiat Contractul de servicii profesionale nr. AI-2/17.02.2021.

La data de 12 octombrie 2021 între „Grawe Carat Asigurări” și „Seve Financial Consulting” S.R.L. a fost semnat Procesul-Verbal nr. AI-2.1 de recepție a lucrărilor și anume a serviciilor de auditare internă – derularea „on site” a misiunilor de audit:

- „Forța proprie de vânzări”, misiunea de audit nr. 2/2010 conform Planului de Audit Intern pentru anul 2020;
- „Vânzări corporative și intermediari”, misiunea de audit nr. 3/2010, conform Planului de Audit Intern pentru anul 2020;
- „Managementul Riscului și actuariat”, misiunea de audit intern 1/2021 conform Planului de Audit Intern pentru anul 2021;

La fel, pe marginea acestor misiuni au fost întocmite Rapoartele Intermediare de Audit Intern: MLD-002020/24.09.2021; MLD-003-20/23.09.2021 și MLD-001-21/23.09.2021.

La data de 28 octombrie 2021 „Seve Financial Consulting” S.R.L. a elaborat Planul Anual de Audit Intern pentru anul 2022 având ca subiecte următoarele:

1. Investiții financiare;
2. Reasigurare;
3. Investiții imobiliare;
4. Conformitatea cu RGPD (cadrul legal și norme interne).

Prin Procesul-verbal nr. 4/2021 din 03.12.2021 al Comitetului de Audit a fost avizat Planul de Audit Intern pentru anul 2022 și a transmis Consiliului Societății spre aprobare.

Prin Procesul-verbal al Consiliului Societății nr. 87 (6/2021) din 03.12.2021 a fost aprobat Planul de Audit Intern pentru anul 2022.

V. Concluzii și recomandări

1. În temeiul art. 45 alin. 1, lit. f) al Legii nr. 271 din 15.12.2017 privind auditul situațiilor financiare, monitorizând 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 recomandă Adunării Generale a acționarilor societății confirmarea entității I.C.S. ”KPMG Moldova” S.R.L. pentru efectuarea auditului obligatoriu al situațiilor financiare ale Societății pentru anul 2022.
2. În temeiul art. 45 alin. 1, lit. f) al Legii nr. 271 din 15.12.2017, Comitetul de Audit „Grawe Carat Asigurări” S.A., în vederea asigurării plenitudinii și suficienței măsurilor de analiză, control și supraveghere a activității companiei, recomandă Adunării Generale a acționarilor societății confirmarea I.C.S. ”KPMG Moldova” S.R.L. pentru efectuarea auditului anual în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor pentru anul 2022.

Președintele Comitetului de Audit **MMag. Paul Swoboda** _____

Membrul Comitetului de Audit **Mag. Dr. Ederer Othmar** _____

Membrul Comitetului de Audit **Mag. Iur. Klaus Scheitegel** _____