

Raportul Comitetului de Audit privind activitatea Î.M.C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. în anul 2022

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 2022.

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 (în vigoare până la 1 ianuarie 2023)** 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.
- **Legea privind activitatea de asigurare sau de reasigurare nr. 92 din 07.04.2022 (în vigoare 1 ianuarie 2023)** care la fel prevede obligativitatea înființării și dispunerii de către asigurător a unui comitet de audit, precum și păstrează norme derogatorii referitor la membrii comitetului de audit al asigurătorilor și componența sa.
- **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 29.04.2022 **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 29.04.2022 a fost confirmată societatea de audit Î.C.S. “KPMG Moldova” S.R.L. pentru efectuarea auditului obligatoriu al situațiilor financiare pentru 2022.

La data de 28 februarie 2022 a avut loc ședința membrilor Comitetului de Audit în cadrul căreia a fost discutat planul și strategia de audit pentru anul de gestiune încheiat la 31.12.2022, prezentate de către Î.C.S. “KPMG Moldova” S.R.L. Societatea de audit a informat membrii Comitetului de audit despre conformitatea proceselor și situația poziției financiare a companiei.

Ca rezultat al ședinței din 28 februarie 2023, Comitetul de Audit a luat act de Planul și strategia de audit pentru anul de gestiune încheiat la 31.12.2022.

La data de 09 martie 2023 a avut loc o ședință de lucru la care au participat membrii echipei de audit Î.C.S. “KPMG Moldova” S.R.L. și membrii Comitetului de Audit. În cadrul ședinței a fost discutat rezultatul financiar al anului 2022..

Î.C.S. “KPMG Moldova” S.R.L. a auditat situațiile financiare individuale ale „Grawe Carat Asigurări” care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2022, 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 2022 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.

➤ Adunarea Generală a acționarilor „Grawe Carat Asigurări” urmează a confirma societatea de audit care urmează să efectueze auditul obligatoriu al situațiilor financiare ale Societății pentru următoarele perioade de gestiune.

În urma solicitării ofertelor entităților de audit, până la data de 01.03.2023 au fost prezentate doar 3 oferte de către „Grant Thornton Audit” S.R.L., ICS ”KPMG Moldova” S.R.L. și ”Moore Stephens KSC” S.R.L.

Comitetul de Audit a luat act de faptul că la data de 1 martie 2023 a fost publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 21 din 23 februarie 2023 prin care a fost acceptată aplicarea pe teritoriul Republicii Moldova a *Standardului Internațional de Raportare Financiară IFRS 17 Contracte de asigurare*.

Ordinul intră în vigoare din 01 ianuarie 2024. La data intrării în vigoare a ordinului, se va retrage Standardul Internațional de Raportare Financiară IFRS 4 Contracte de asigurare.

Ca urmare a studierii conținutului ofertelor propuse, în vederea asigurării plenitudinii și suficienței măsurilor de analiză, control și supraveghere a activității companiei, Comitetul de Audit va continua studierea ofertelor de la entitățile de audit, astfel încât până la data de 31 iulie 2023 să fie convocată Adunarea Generală a Acționarilor Societății și confirmată entitatea de audit care va efectua auditul obligatoriu al situațiilor financiare ale Societății.

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 asigurator 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.

Pe parcursul anului 2022 în privința „Grawe Carat Asigurări” nu a fost dispusă efectuarea auditului în scop de supraveghere de către autoritatea de supraveghere.

3. Auditul în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Conform Regulamentului cu privire la auditul asiguratorilor 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 Anuale Ordinare prin corespondență a acționarilor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. din 29 aprilie 2022 a fost confirmată societatea de audit Î.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 pentru anii 2022.

În perioada martie - aprilie 2023 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 2022.

Î.C.S. “KPMG Moldova” S.R.L. va prezenta raportul societății de audit către autoritatea de supraveghere până la data de 30 aprilie 2023.

Având în vedere expirarea mandatului entității de audit pentru auditul în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, Adunarea Generală 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 următoarele perioade de gestiune.

În urma solicitării ofertelor companiilor de audit, au fost prezentate până la data de 01.03.2023 doar 3 oferte de către „Grant Thornton Audit” S.R.L., ICS ”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.

Ca urmare a studierii conținutului ofertelor propuse, Comitetul de Audit va continua studierea ofertelor de la entitățile de audit, astfel încât până la data de 31 iulie 2023 să fie convocată Adunarea Generală a Acționarilor Societății și confirmată entitatea de audit care va efectua auditul în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

4. Auditul intern.

La data de 01.11.2021 „Grawe Carat Asigurări” a încheiat contractul nr. AI-3 din 1.11.2021 cu „Seve Financial Consulting” S.R.L. de prestare a serviciilor de audit intern pentru anul 2022.

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

Planul Anual de audit intern pentru anul 2022 conține trei misiuni de audit efectuate de „Seve Financial Consulting” S.R.L. și o misiune de audit efectuată de către Departamentul de Audit Intern la nivel de grup.

Misiunile de audit efectuate de „Seve Financial Consulting” S.R.L.:

- Investiții Financiare (pct. 4.1-4.2 din Universul de Audit);
- Reasigurare (pct. 6.1-6.2 din Universul de Audit);
- Investiții imobiliare (pct. 17.1-17.2 din Universul de Audit).

Misiunea de audit efectuată de către Departamentul de Audit Intern la nivel de grup:

- Conformitatea cu RGPD (GDPR) – pct. 18.5 din Universul de Audit.

„Seve Financial Consulting” S.R.L. a elaborat Raportul de Audit Intern din 16 februarie 2023 prin care a constatat lipsa deficiențelor majore și respectiv lipsa recomandărilor pentru misiunile de audit ce țin de Investiții financiare, Reasigurare și Conformitatea cu GDPR, precum și a formulat recomandări și măsuri care urmează a fi întreprinse pentru misiunea de audit Investiții imobiliare.

IV. 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 va continua analiza ofertelor de la entitățile de audit, astfel încât până la data de 31 iulie 2023 să fie convocată Adunarea Generală a Acționarilor Societății și confirmată entitatea de audit pentru următoarele perioade de gestiune care va efectua auditul obligatoriu al situațiilor financiare ale Societății.

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, Comitetul de Audit va continua analiza ofertelor de la entitățile de audit, astfel încât până la data de 31 iulie 2023 să fie convocată Adunarea Generală a Acționarilor Societății și confirmată entitatea de audit pentru următoarele perioade de gestiune care va efectua auditul în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și analiza tranzacțiilor.

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



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



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



