

**Отчет Аудиторского Комитета о деятельности СК «Grawe Carat Asigurări» A.O.
в 2019 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» A.O. от 26 апреля 2019, Аудиторский Комитет «Grawe Carat Asigurări» A.O. представляет отчет о деятельности за 2019 год.

Аудиторский Комитет заявляет, что аудит в «Grawe Carat Asigurări» A.O. 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, утвержденный решением Очередного Годового Общего Собрания Акционеров СК «Grawe Carat Asigurări» A.O. от 26 апреля 2019, в котором оговаривается порядок создания, организации деятельности, полномочия и обязанности Аудиторского Комитета.**

II. Аудиторский Комитет СК «Grawe Carat Asigurări» A.O.

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

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

5 марта 2020 года компания «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 2019 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 2019 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/>

24 марта 2020 года были представлены Национальному бюро статистики индивидуальная и консолидированная финансовая отчетность «Grawe Carat Asigurări» АО.

- Постановлением НКФР но. 16/4 от 14 апреля 2020, путем отступления от положений Регламента об аудите страховщиков, с учетом объявления 17 марта 2020 года Парламентом Республики Молдова чрезвычайного положения, были продлены следующие сроки:
- до 29 мая 2020 года - крайний срок представления и публикации Отчета о проверке финансовой отчетности за 2019 год и Отчета/заключения актуария, который входил в состав группы аудита.
 - до 5 месяцев после окончания финансового года - крайний срок публикации на официальном сайте страховщика полной аудированной индивидуальной и/или консолидированной финансовой отчетности и соответствующего аудиторского Заключения.

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 no. 52/2-О от 04.11.2019 было предписано страховщикам, имеющим лицензию на внешнее автомобильное страхование гражданской ответственности "Зеленая карта":

- *Проведение надзорного аудита с целью контроля активов и пассивов к ситуации на 30.09.2019 в соответствии с указанными спецификациями;*

- *Заключение договора с аудиторскими организациями в сроке до 20.11.2019 г. согласно перечню, указанному в приложениях.*

Постановлением НКФР no. 60/8-О от 16.12.2019 было решено изменить пункты 1-2 из Постановления no.52/2-О от 04.11.2019, предписывается страховым компаниям, имеющим лицензию на обязательное страхование внешней самостоятельности «Зеленая карта», проведение аудита с целью надзора *по состоянию на 31.12.2019* аудиторскими организациями с которыми был заключен договор, с представлением соответствующего Отчета *в феврале 2020 года* и была утверждена Спецификация аудита с целью надзора *по состоянию на 31.12.2019*.

Постановлением НКФР no. 4/10-О от 03.02.2020 было решено изменить Постановление НКФР no. 52/2-О от 04.11.2019 будучи установлен другой срок для представления Отчета – 30 мая 2020.

Постановлением НКФР no. 14/2-О от 27 марта 2020 было отменено Постановление НКФР no. 52/2-О от 04.11.2019 об аудите в надзорных целях.

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. Процедура заключается в анализе и проверке адекватности и реализации внутренних политик и процедур страховщика в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма и борьбы с ними, а также анализ проведения транзакций.

В результате запроса предложений аудиторских компаний, предложение аудиторской компании “Grant Thornton Audit” ООО от 9 июля 2019 года, в котором предлагалось предоставление аудиторских услуг для целей надзора и аудита политики и процедур в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

Решением Комитета Правления „Grawe Carat Asigurări” от 17.02.2020, протокол no. 6, была выбрана компания “Grant Thornton Audit” ООО для проведения аудита в надзорных целях в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма и борьбы с ними, а также анализ проведения транзакций за 2019 год.

14 апреля 2020 „Grawe Carat Asigurări” запросила одобрение Национальной Комиссии по Финансовому Рынку на назначение аудиторской организации и членов команды, которые будут проводить аудит в целях надзора в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма и борьбы с ним, и были представлены соответствующие документы согласно регламенту.

Подтверждение “Grant Thornton Audit” ООО и размер вознаграждения за проведение аудита в целях надзора в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма и борьбы с ним является компетенцией Общего Собрания Акционеров "Grawe Carat Asigurări" которое созвана на 15 мая 2020 года, и этот вопрос включен в повестку дня.

➤ Постановлением НКФР no. 16/4 от 14 апреля 2020, путем отступления от положений Регламента об аудите страховщиков, с учетом объявления 17 марта 2020 года Парламентом Республики Молдова чрезвычайного положения, был продлен до 01.09.2020 срок представления Отчета о фактических результатах надзорного аудита за 2019 год относительно адекватности и реализации внутренних политик и процедур страховщика в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма и борьбы с ним, а также анализ исполнения транзакций.

IV. Внутренний аудит.

В результате запроса предложений аудиторских компаний, в адрес страховщика поступило только предложение „Seve Financial Consulting” ООО от 26 сентября 2019 о предоставлении услуг внутреннего аудита по операциям компании.

4 декабря 2019 „Grawe Carat Asigurări” АО заключило контракт no. 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, которые были представлены на утверждение Совета Общества.

V. Выводы и рекомендации

1. На основании ст. 45 абзац no. 1, (f) al Закона no. 271 от 15.12.2017 об аудите финансовых отчетов, Аудиторского Комитета „Grawe Carat Asigurări” АО, в целях обеспечения полноты и достаточности мер анализа, контроля и надзора за деятельностью компании, рекомендует Общему собранию акционеров общества подтвердить “Grant Thornton Audit” ООО для проведения ежегодного аудита с целью осуществления надзора в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма и борьбы с ним, а также анализа исполнения транзакций за 2019 год.

2. Для осуществления полномочий согласно ст. 45 Закона но. 271 от 15.12.2017 об аудите финансовых отчетов, мониторируя на протяжении 2019 года процесс финансовой отчётности, 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.