



RAPORTUL
AUDITORULUI INDEPENDENT
NR.AA 1/17

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

*Compania de Asigurări
„Garanție” S.A.*

- Licența Seria A MMII nr.051494, emisă de Camera de Licențiere a Republicii Moldova, valabilă până la 13 martie 2020
- Certificatul de calificare a auditorului Seria AG Nr.000119 eliberat în baza deciziei Comisiei de certificare din 30 iunie 2006

CHIȘINĂU 2017



R. Moldova, mun.Chișinău, str. M.Kogălniceanu, 61 of.7
tel: 21-34-52, fax: 60-58-72
E-mail: office@fai.md; sergiu.soimu@fai.md
<http://www.fai.md/>
Cod fiscal / TVA 1003600060677 / 0207022

Compania de Asigurări „Garantie” SA
str. Alexei Mateevici, 75, mun. Chișinău, MD-2009

În conformitate cu auditul situațiilor financiare a Companiei de Asigurări „Garanție” S.A. („Societatea”) pentru exercițiul finanțiar încheiat la 31 decembrie 2016, remitem în adresa Dvs Raportul Auditorului Independent și Scrisoarea către Conducere.

1. Domeniul de aplicare a auditului

Auditul a fost efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri) emise de către Federația Internațională a Contabililor (IFAC). Raportul Auditorului Independent va fi întocmit în conformitate cu ISA 700 „Formarea unei opinii și raportarea cu privire la situațiile financiare”, dar și ISA 240 „Responsabilitățile auditorului privind frauda în cadrul unui audit al situațiilor financiare”. Auditul a fost efectuat, de asemenea, în conformitate cu Legea cu privire la activitatea de audit a Republicii Moldova, nr.61 din 16.03.2007 cu modificările și completările ulterioare.

Domeniul de aplicare a auditului nostru ne permite să emitem o Scrisoare către Conducere cu anexe privind Situațiile Financiare ale Companiei de Asigurări „Garanție” S.A. la data de 31.12.2016.

2. Raportul Auditorului Independent (în conformitate cu ISA 700)

Am auditat situațiile financiare însotitoare ale Companiei de Asigurări „Garanție” S.A., IDNO 1003600087070, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2016, situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente perioadei de gestiune menționate, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

Responsabilitățile conducerii pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă de întocmirea acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare pe baza auditului nostru. Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Aceste Standarde prevăd conformitatea cu cerințele etice și planificarea și desfășurarea auditului în vederea obținerii asigurării rezonabile cu privire la măsura în care situațiile financiare sunt lipsite de denaturări semnificative.



Un audit implică desfăşurarea de proceduri în vederea obținerii de probe de audit cu privire la valorile și prezentările din situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare. În efectuarea acestor evaluări ale riscului, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea de către Societate a situațiilor financiare în vederea conceperii de proceduri de audit care să fie adecvate circumstanțelor, dar nu cu scopul exprimării unei opinii cu privire la eficiența controlului intern al Societății. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare.

Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit.

Baza pentru opinie cu rezerve

1. Nu am fost numiți în calitate de auditor ai Entității decât ulterior datei de 31 decembrie 2016 și, prin urmare, nu am asistat la inventarierea stocurilor și numerarului de la început și sfârșit de an, astfel încât nu ne putem exprima certitudinea cu privire la cantitățile stocurilor și soldurile sumelor de numerar deținute la situația din 31.12.2016.
2. Din totalul creanțelor din asigurări, 25,448,745 lei sau 96% constituie creanțe cu termen expirat și reprezintă risc sporit de nerecupерare. 17,110,984 lei din valoarea creanțelor din asigurări sau 65% au trecut deja în categoria creanțelor pe termen lung (a expirat un an de zile și mai mult din data formării lor).
3. 3,472,021 lei sau 19% din totalul altor creanțe constituie creanțe cu termen expirat, care prezintă un risc sporit de nerecupерabilitate.
Nu am obținut probe de audit concluziente cu privire la faptul dacă Entitatea a fost antrenată în calitate de fidejusor/garant, sau dacă au fost gajate activele Entității în folosul unor terți.
4. Entitatea nu a calculat și înregistrat provizioane suficiente atât pentru creanțele din asigurări, alte creanțe și împrumuturi cu risc de nerecupерabilitate, precum și pentru conchediile neutilizate ale angajaților.
5. Considerăm că nu a fost calculată corect cota reasigurătorului la rezerva de prime necăștigate în baza unui tratat de reasigurare pe asigurările CARGO, CMR, RC Generală, RC profesională și CASCO.



R. Moldova, mun. Chișinău, str. M.Kogălniceanu, 61 of.7

tel: 21-34-52, fax: 60-58-72

E-mail: office@fai.md; sergiu.soimu@fai.md

<http://www.fai.md/>

Cod fiscal / TVA 1003600060677 / 0207022

6. Entitatea a înregistrat o rezervă a daunei declarate dar nesoluționate în sumă totală de 10,077,400 lei (rezerva totală pe contractul de asigurare) în baza unui contract de Răspundere Generală, prima de asigurare pentru care ar fi fost încasată de un intermediat nerezident și nu a ajuns în conturile Entității.
7. Actuarul angajat de către noi a constatat riscuri de credit aferente contractelor de împrumut și avansurilor acordate persoanelor afiliate ale Entității.
8. Activele lichide ale Entității nu corespund cerințelor de dispersare și plasare a activelor admise să participe și să acopere rezervele tehnice de asigurare și marja de solvabilitate minimă, fiind înregistrat deficit de active în sumă de 8,481,098 lei.
9. Actuarul contractat de noi consideră că, Entitatea, prin prisma reglementărilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare, este la limita solvabilității și lichidității.

Opinie cu rezerve

În opinia noastră, cu excepția efectelor posibile ale aspectelor descrise în paragraful Bazei pentru opinia cu rezerve, situațiile financiare prezintă fidel din toate punctele de vedere semnificative poziția financiară a Companiei de Asigurări „Garanție” SA la 31 decembrie 2016, performanța financiară și fluxurile de trezorerie pentru anul încheiat în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Alte aspecte

Acest raport este întocmit și destinat acționarilor și conducerii Companiei de Asigurări „Garanție” S.A., precum și terțelor părți, cu acordul organelor de conducere a Societății.

Director general

„First Audit International” S.A.,

Auditator licențiat

17 august 2017



Sergiu Soimu

Întreprinderea Mixtă Moldo-Engleză
„First Audit International” S.A.
str. Mihai Kogălniceanu, 61, of. 7,
mun. Chișinău, Republica Moldova