

Nicolai ILIEV

ACTUAR Certificat: A 000002

Elaborat pentru „Moldaudenting” SRL

e-mail: nicolai_iliev@yahoo.com GSM:69571529

OPINIA

actuarului în contextul auditului

la examinarea activității de asigurare la data 31 decembrie 2021 a CA ”GARANȚIE” SA
conform principiilor fundamentale și generale ale calculului actuarial

Legea cu privire la asigurări nr. 407-XVI din 21.12.2006 (mai departe Lege) prevede conform art. 40, al. 4, din echipa de auditori, care efectuează auditul extern la companie de asigurări, cel puțin o persoană trebuie să dețină calitate de actuar pentru a examina activitatea de asigurare conform principiilor fundamentale și generale ale calculului actuarial. Totodată art. 41 din Lege prevede expres obligațiile actuarului dintr-o companie de asigurări.

Examinarea activității de asigurare conform principiilor fundamentale și generale ale calculului actuarial la CA „Garanție” a fost efectuată în perioada: 22.03.2022 – 26.04.2022.

Conform art. 41, al. 2¹ lit(b) din Lege și Hotărîrea CNPF nr. 1/5 din 11.01.2011 Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, p.11 și p.12, asigurătorul „Garanție” a format și a raportat la data de 31 decembrie 2021 următoarele rezerve tehnice:

1. Rezerva de prime necîștigate (RPN);
2. Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate (RDDN);
3. Rezerva de daune neavizate (RDN);
4. Rezerva riscurilor neexpirate (RRN).

<i>Rezerve tehnice (lei)</i>	<i>la 31.12.2021</i>
RPN	6 793 242
Cota reasig în RPN	1 491 219
RDDN	2 697 550
Cota reasig în RDDN	9 567
RDN	3 919 239
Cota reasig în RDN	106 346
RRN	1 221 977
Cota reasig în RRN	14 976
Total rezerve tehnice	14 632 008
Total cota reasig în rezerve tehnice	1 622 108

Am analizat selectiv contractele din registrul contractelor de asigurare și formarea rezervei de prime necîștigate. RPN este calculată în conformitate cu cerințele legale în vigoare, folosind metoda „Pro Rata Temporis”. Careva neconformități în calculul acestei rezerve nu au fost depistate.

Nicolai ILIEV

ACTUAR Certificat: A 000002

Elaborat pentru „Moldauditing” SRL

e-mail: nicolai_iliev@yahoo.com GSM:69571529

Rezerva de daune neavizate este formată și calculată folosind tehnici actuare (Metoda Chain Ladder, Bornhuetter Ferguson, Rata Daunei). Asigurătorul a folosit la formarea triunghiurilor de dezvoltare runoff o perioadă anterioară perioadei de raportare cu 20 trimestre care corespunde cerințelor legale în vigoare și practicilor actuariale. Rezerva de daune neavizate este calculată conform metodelor din regulamentul intern cu privire la rezervele tehnice și este suficientă în mărimea în care este estimată.

Rezerva riscurilor neexpire a fost calculată în baza ratei combinate și testată cu testul de adecvanță LAT calculele au arătat că asigurătorul a format RRN pentru doua tipuri de asigurare: asigurarea medicala pentru calatorii în străinătate și RCA, la celelate tipuri de asigurare nu a fost necesar formarea RRN.

Testele de adecvare al rezervelor de daune, nu au identificat careva deficite și necesitate de suplینire acestor rezerve.

Conform art. 41, al. 2¹ lit(c,e) din Lege și Hotărîrea CNPF nr. 2/1 din 21.01.2011 Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorului (reasigurătorului) la data de 31 decembrie 2021 CA „Garanție” a raportat următorii indicatori de solvabilitate:

Nr.	Indicatorii	la 31.12.2021
1	Marja minima de solvabilitate (MSM-G)	15 000 000
2	Marja de solvabilitate disponibilă (MSD)	15 807 986
	Valoarea activelor admisă sa participe și să reprezinte rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă	25 379 537
3	Valoarea admisă a activelor în fondul asiguraților	17 108 901
4	Valoarea neadmisă a activelor în fondul asiguraților	10 731 180
5	Valoarea activelor la valoarea „zero”	36 953 958
6		

Asigurătorul a folosit la acoperirea rezervelor tehnice și marjei de solvabilitate minimă următoarele categorii de active: depozitele și conturile curente în instituțiile financiare din R. Moldova, mijloace bănești în casieria asigurătorului, terenuri și construcții precum și creanțele aferente primelor de asigurare cu o vechime de pîna la 60 zile și cota resiguratorului în rezervele tehnice. Asigurătorul a evaluat activele imobile în aprilie 2019 (în februarie 2022 asigurătorul a reevaluat activele imobile), astfel a îndeplinit cerințele cu privire la evaluarea activelor admise spre acoperirea fondurilor asiguraților din Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorului (reasigurătorului).

Asigurătorul a înregistrat deficit de active sa acopere rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă în mărime 12,5 mln lei. Deficitul de active înregistrat reprezintă 42% din rezervele tehnice brute și marja de solvabilitate minimă. Dispersia activelor , dar și deficitul de active eligibile pentru a acoperi rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă rămâne aproximativ la nivelul anului 2020.

Valoarea activelor lichide este foarte joasă (au scăzut cu 1,1 mln lei) în raport cu obligațiile asigurătorului. A fost înregistrată o reducere a valorii activelor lichide față de anul 2020 cu aproximativ 1,1 mln lei.

A fost identificată situația de risc de credit aferente contractelor de asigurare de împrumut sau avansuri persoanelor afiliate asigurătorului. Alt risc identificat, este valoarea activelor recunoscute la valoarea ”zero” în scop de solvabilitate, care sunt aproximativ 36,9 mln lei. Aceasta constituie 50,6% din

Nicolai ILIEV

ACTUAR Certificat: A 000002

Elaborat pentru „Moldauiding” SRL

e-mail: nicolai_iliev@yahoo.com GSM:69571529

total active deținute de asigurător conform bilanțului contabil. Situația financiară al asigurătorului nu sa îmbunătățit față de anul 2020, au rămas aceleași active necalitative, din punct de vedere al solvabilității, deținând o cotă alarmantă în total active.

Datoriile Companiei de asigurări „Garanție” raportate la data de 31 decembrie 2021 sunt divizate în datorii contractuale (rezerve tehnice) și datorii necontractuale legate de activitatea operațională al asigurătorului.

Nr.	Indicatorii (lei)	la 31.12.2021
1	Datorii contractuale Rezerve tehnice	14 632 008
2	Datorii necontractuale, alte datorii	5 670 723

În baza indicatorilor analizați mai sus stabilim că rata solvabilității al companiei de asigurări „Gatanție” SA este în mărime de 105,4% .

La calculul coeficientului de lichiditate asigurătorul a folosit active lichide sub forma de depozite și conturi curente în instituțiile financiare din R. Moldova, mijloace bănești din casierie la data 31 decembrie 2021.

Nr.	Indicatorii (lei)	la 31.12.2021
1	Mijloace bănești în conturi de decontare	1 101 362
2	Numerar în casierie	136 043
3	Depozite bancare care pot fi retrase necondiționat	2 886 449

Din obligațiile asigurătorul au fost identificate cele scadente la data de 31 decembrie 2021 care sunt următoarele:

Nr.	Indicatorii (lei)	la 31.12.2021
1	Obligații devenite scadente conform contractelor de asigurare (reasigurare)	195 002
2	Obligații devenite scadente rezultate din activitatea operațională	3 381 200
3	Alte obligații devenite scadente	0

Coeficientul de lichiditate raporta la data 31 decembrie 2021 de compania de asigurări „Garanție” este de: 1,15.

Examinarea activității de asigurare conform principiilor fundamentale și generale ale calculului actuarial bazate pe raportările la 31 decembrie 2021 al Companiei de Asigurări „Garanție” prezentate Comisiei Naționale a Pieței Financiare vă comunic următoarele:

1. Rezervele sunt calculate în conformitate cu cerințele legale.
2. Asigurător solvabil în conformitate cu cerințele legale.

Nicolai ILIEV

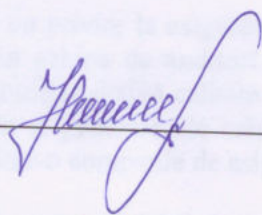
ACTUAR Certificat: A 000002

Elaborat pentru „Moldauditing” SRL

e-mail: nicolai_iliev@yahoo.com GSM:69571529

3. Asigurător lichid în conformitate cu cerințele legale.
4. Deficit de active admise în fondurile asiguraților și nerespectarea parțială a cerințelor de dispersare și plasare al activelor admise să acopere rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă.
5. Exces de active necalitative, din punct de vedere al solvabilității, care reprezintă 50,6% din totalul activelor conform bilanțului contabil. Risc de insolvabilitate pe viitor!
6. Reducerea businessului față de anii 2020, 2019, poate duce la incapacitatea de plata a obligațiilor viitoare.

Actuarul



Nicolai Iliev

Data întocmirii 26.04.2022