

**CA "GARANȚIE" SA**  
**RAPOARTE FINANCIARE PENTRU EXERCITIUL**  
**ÎNCHEIAT LA 31.12.2018**

Str. Mateevici 84/1,  
MD-2012, Chișinău, Moldova  
Tel (+3732) 23-25-50 / 23-25-51,  
Fax (+3732) 23-25-54  
E-mail: [office@moldauditing.md](mailto:office@moldauditing.md)  
[www.moldauditing.md](http://www.moldauditing.md)

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

### CĂTRE CONDUCEREA CA „GARANȚIE” SA

10.04.2019

#### OPINIE CU REZERVE

În opinia noastră, cu excepția efectelor aspectului descris în secțiunea *Baza pentru opinia cu rezerve* din raportul nostru, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a CA „GARANȚIE” SA la data de 31.12.2018 și performanța sa financiară, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de numerar pentru exercițiul încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF);

Noi am auditat situațiile financiare ale CA „GARANȚIE” SA (în continuare Companie) care cuprind situația poziției financiare, situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de numerar, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

#### BAZĂ PENTRU OPINIA CU REZERVE

1. La situația din 31.12.2018 în componența creanțelor curente aferente asigurărilor directe se regăsesc creanțe cu termenul expirat în sumă de **12,8 mln. MDL**. Aceste creanțe au fost înregistrate în urma semnării contractelor de asigurare, pentru care polița de asigurare a expirat până la 01.01.2016. Conform clauzelor contractuale aferente acestor creanțe, contractele intră în vigoare doar în cazul achitării poliței de asigurare. Aceste creanțe denotă indicatori de nerecuperabilitate și niciun provizion nu a fost recunoscut în legătură cu deprecierea soldurilor acestor creanțe.
2. La situația din 31 decembrie 2018 la bilanțul Companiei în componența împrumuturilor acordate este reflectată suma de **7,1 mln MDL**. Compania nu a întocmit documente suficiente privind transferarea mijloacelor bănești de la Companie către împrumutat. Astfel, noi nu am obținut probe suficiente și adecvate privind veridicitatea acestuia, precum și privind estimarea sumelor incerte sau care nu vor fi recuperate din acest împrumut.
3. La situația din 31.12.2018 la bilanțul Companiei reflectă proprietate investițională în sumă de **32,4 mln MDL**. Noi nu am putut obține dovezi suficiente și adecvate privind valoarea justă a acestor active.

4. Sistemul de control intern al Companiei nu a permis conducerii Companiei să identifice și să contabilizeze toate tranzacțiile și soldurile cu părțile afiliate în conformitate cu SIC 24 "Părți afiliate". Astfel, nu am putut determina dacă nota 28 "Tranzacții cu Părțile Afiliate" prezintă informație exhaustivă și dacă sunt necesare dezvăluiri adiționale privind părțile afiliate.
5. La 31 decembrie 2018 Compania a înregistrat deficit de active admise să acopere și să reprezinte rezervele tehnice de asigurare și marja de solvabilitate minimă a asigurătorului de cca **8.7 mln MDL**. Această sumă depășește cu 3,1 mln MDL deficitul de active în fondul asiguraților dezvăluit în raportul CA „GARANȚIE” SA, care, conform notei 30 "Gestionarea riscurilor" Plasarea rezervelor constituie 5,6 mln MDL.

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilității auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de CA „GARANȚIE” SA, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru efectuarea auditului situațiilor financiare din Republica Moldova, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

#### **EVIDENȚIEREA UNOR ASPECTE**

Fără a califica opinia, atragem atenția asupra următoarelor Note:

- Nota 13 „Proprietate investițională” care expune dezvăluiri privind aplicarea sechestrului pe cota parte 1/5 din bunul imobil din str. Pușkin, 47/1, mun. Chișinău.

#### **ALTE ASPECTE**

Conform contractului de audit, noi am emis și o Scrisoare către conducere.

#### **DELIMITAREA RĂSPÂNDIRII RAPORTULUI DE AUDIT**

Acest raport, inclusiv opinia de audit, a fost emis exclusiv pentru Conducerea CA „GARANȚIE” SA și nu ar trebui să fie utilizat pentru alte scopuri decât cele destinate unui raport de audit financiar.

În măsura permisă de lege, noi nu acceptăm sau nu ne asumăm responsabilitatea pentru utilizarea acestui raport în orice alte scopuri sau față de orice altă parte terță, altele decât cele menționate, la cunoștința căreia ar putea ajunge acest raport.

#### **RESPONSABILITĂȚILE CONDUCERII ȘI ALE PERSOANELOR RESPONSABILE CU GUVERNANȚA PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE**

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare..

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității CA „GARANȚIE” SA de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspecte referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității

activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze CA „GARANȚIE” SA sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu governanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al CA „GARANȚIE” SA.

## **RESPONSABILITĂȚILE AUDITORULUI ÎNTR-UN AUDIT AL SITUAȚIILOR FINANCIARE**

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea un raport al auditorului care include opinia noastră.

Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (SIA) va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu SIA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al CA „GARANȚIE” SA.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea CA „GARANȚIE” SA de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina CA „GARANȚIE” SA să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

**DIRECTOR GENERAL**  
**„MOLDAUDITING” S.R.L.,**

AUDITOR CERTIFICAT  
ÎNREGISTRAT LA MINISTERUL FINANTELOR  
REPUBLICII MOLDOVA  
CU NUMĂRUL # 000006



**PAVEL BODAREV**

**AUDITOR**  
AUDITOR CERTIFICAT  
ÎNREGISTRAT LA COMISIA NAȚIONALĂ  
A PIEȚEI FINANCIARE  
CU NUMĂRUL # 0000091

**DANIELA PLUGARU**