



Compania de Asigurări „Garanție” S.A.

Capital social 19 800 000 lei

str. Alexei Mateevici 75, MD 2009, mun. Chișinău, Republica Moldova

IDNO: 1003600087070

BC „Victoriabank” S.A., Filiala nr. 17 Chișinău

cont curent: MD57VI000002224717887MDL, BIC: VICBMD2X457

tel: (+373 22) 85 13 00

www.garantie.md | mail@garantie.md

Parte a Grupului ASCOM

Raportul anual al conducerii Companiei de Asigurări „GARANȚIE” SA pentru anul 2022

Compania de Asigurări „Garanție” S.A., IDNO 1003600087070, cu sediul în Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Mateevici, nr.75 a fost înregistrată în Registrul de Stat al persoanelor juridice la data de 19.06.2001 și a deținut Licența de activitate Nr. 000784 din 10.09.2007.

Prezentul Raport anual al conducerii CA „GARANȚIE” SA pentru anul 2022 cuprinde rezultatele Companiei pentru perioada 01.01.2022-31.12.2022, este întocmit în conformitate cu prevederile stipulate în art. 23 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 și se bazează pe prevederile legislației în vigoare.

Pentru anul de gestiune 2022 auditul situațiilor financiare și auditul în scop de supraveghere este efectuat de către MOLDAUDITING SRL cu sediul: MD-2009, mun. Chișinău, str. Mateevici, nr. 84/1.

În 2022 Compania de Asigurări „GARANȚIE” SA s-a axat pe consolidarea calității serviciilor prestate, gestionarea prudentă a riscurilor preluate în asigurare și îmbunătățirea sistemului de control intern în corespundere cu reglementările autorității de supraveghere și a cadrului legal în vigoare.

Conform Hotărârii CNPF nr. 15/1 din 26 aprilie 2022 a fost instituită de către autoritatea de supraveghere administrarea specială în cadrul CA „GARANȚIE” SA.

Prin Hotărârea CNPF nr. 43/2 din 1 septembrie 2022 a fost decisă menținerea administrării speciale și s-a decis suspendarea drepturilor „ASCOM-GRUP” SA ce rezultă din calitatea sa de acționar (art. 29¹ alin. (5) din Legea nr. 407/2006), fiind prescris înstrăinarea pe piața reglementată, în termen de 3 luni din data intrării în vigoare a prezentei Hotărâri, acțiunile aferente participației calificate deținute, notificând, în prealabil, asigurătorul și CNPF despre înstrăinarea acestor acțiuni (art. 29 alin. (6) din Legea nr. 407/2006).

Potrivit Hotărârii CNPF nr. 62/1 din 28 noiembrie 2022, s-a decis menținerea administrării speciale și suspendarea până la data de 10 martie 2023, a licenței CA „GARANȚIE” SA, fiind prescris administratorului special prezentarea la CNPF, în termen de până la 28.02.2023, a Raportului administratorului special.

Conform Hotărârii CNPF nr. 11/1 din 9 martie 2023 s-a decis retragerea licenței CA „GARANȚIE” SA nr. 000784, eliberată în data de 10.09.2007, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale), precum și înaintarea în instanța de insolabilitate a cererii introductive privind intentarea față de CA „GARANȚIE” SA a procedurii de insolabilitate.

În data de 10 aprilie prin Încheierea Judecătorei Chișinău, sediul Central (dosarul nr. 2i-202/2023), s-a dispus admiterea cererii introductive depusă de Comisia Națională a Pieței Financiare privind intentarea procesului de insolabilitate în privința debitorului CA „GARANȚIE” SA, cu instituirea perioadei de observație asupra debitorului și numirea dnei Ina Barcari în calitate de administrator provizoriu a CA „GARANȚIE” SA.

Indicatorii financiari de performanță ai Companiei „GARANȚIE” S.A. pentru anul 2022

La situația din 31.12.2022 CA „GARANȚIE” SA a înregistrat polițele în vigoare în număr de 11 590 unități (dintre care 10 577 contracte de asigurare RCAI). Altfel, se relevă o creștere semnificativă (115,8 la sută) comparativ cu perioada similară a anului precedent.

Polițe în vigoare, pe clase de asigurare la situația din 31.12.2022

Nr.	Clasa de asigurare	Numărul de polițe active la situația din 31.12.2022
1	Asigurarea de accidente	33
2	Asigurări de sănătate, cu valabilitate în RM	291
3	Asigurări de sănătate, cu valabilitate în afara RM	139
4	Asigurări CASCO	73
5	Asigurări de bunuri, inclusiv construcții, animale și alte bunuri	384
6	Asigurări de răspundere civilă auto (RCA)	10 616
7	CMR	13
8	Transportatori față de călători	1
9	Asigurări de răspundere civilă generală	39
10	Asigurări de pierderi financiare	1
Total		11 590

Se precizează că din momentul administrării speciale, în exercitarea atribuțiilor și drepturilor sale, administratorul special desemnat de către Autoritatea de supraveghere a acordat importanță prioritară intereselor și drepturilor asiguraților și beneficiarii asigurării, astfel cum este prevăzut în art. 42² din Legea nr. 407/2006 și art. 82 din Legea nr. 92/2022.

CA „GARANȚIE” SA, pentru anul 2022, a subscris prime brute în valoare de 20 585,2mii lei, înregistrând o majorare de 35,5 la sută față de perioada similară a anului precedent. De notat faptul că, majorarea primelor brute subscrise are un impact direct asupra riscului asociat despăgubirilor de asigurare, ca rezultat al asumării noilor angajamente prin încheierea contractelor de asigurare, care urmează a fi achitate în cazul survenirii cazului asigurat.

Primele subscrise și despăgubirile de asigurare achitate în anul 2022, mii lei

Denumirea indicatorului	Anul 2021	Anul 2022	Modificare, +/-
PBS	15.252,2	20.585,2	5.333,0
<i>inclusiv: RCA</i>	5.236,7	15.058,9	9.822,3
Despăgubiri de asigurare plătite	5.247,4	5.933,7	686,2
<i>inclusiv: RCA</i>	2.686,7	3.985,4	1.298,7
Pondere prime RCA în total PBS, %	34,33	73,15	38,82
Ponderea despăgubirilor achitate în total prime brute subscrise, %	34,40	28,82	-5,58
Ponderea despăgubirilor achitate în total prime brute subscrise RCA, %	51,31	26,47	-24,84
Ponderea RCA în total PBS	34,33%	73,15%	38,82%

Portofoliul primelor brute subscrise în anul 2022 este concentrat pe asigurările de răspundere civilă auto (RCA) – 15 058,9 mii lei (73,5 la sută), fiind urmată de asigurările de răspundere civilă generală – 1 960,9 mii lei (9,5 la sută), asigurări de sănătate – 1 232,3 mii lei (5,9 la sută), asigurări de bunuri – 1 200,3 mii lei (5,8 la sută) și asigurări de vehicule terestre (CASCO) – 828,9 mii lei (4,0 la sută).

Valoarea despăgubirilor de asigurare achitate de asigurător în anul 2022, per total portofoliu constituie 5 933,7 mii lei, înregistrând o majorare de 13,5 la sută față de perioada aferentă anului precedent.

De notat că, despăgubirile de asigurare achitate aferent asigurărilor RCA reprezintă 67,2 la sută din total, acestea înregistrând valoarea de 3 985,4 mii lei, iar despăgubirile achitate aferent asigurărilor CASCO constituie 31,7 la sută din total (sau 3 883,6 mii lei).

Indicatorii prudențiali ai CA „GARANȚIE” SA pentru anul 2022

În cadrul procesului de supraveghere a activității CA „GARANȚIE” SA în perioada anului 2022, și anume urmare analizei indicatorilor de performanță financiară și evaluare a solvabilității la situația din 31.12.2022 se constată o evoluție defavorabilă a principalilor indicatori prudențiali.

Evoluția indicatorilor prudențiali ai CA „GARANȚIE” SA

Indicatori	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	Modificarea, +/-
Rata de solvabilitate, (%)	105,4	111,2	109,7	64,4	-235,0	-340,4
CL	1,2	1,2	1,5	1,0	1,2	0,0
Active Nete (Capitalul propriu)	52,7	56,0	56,1	53,8	-26,2	-78,9
Total Active	73,1	75,4	76,5	77,9	25,5	-47,6
inclusiv active admise în fondul asiguraților	25,4	23,1	24,2	33,0	13,2	-12,2
Total Obligații (Datorii totale)	20,3	19,1	20,4	24,1	51,7	31,4
inclusiv rezervele tehnice	14,6	13,6	15,6	19,5	17,6	3,0
Ponderele activelor admise în rezerve tehnice, (%)	1,7	1,7	1,6	1,7	0,8	-1,0
Deficit de active eligibile	-12,5	-12,6	-12,9	-14,5	-19,4	-6,9
PBS	15,2	4,4	9,9	17,0	20,6	5,4
Polite în vigoare, (unități)	5.338	6.738	8.834	11.529	11.590	6 252
Despăgubiri achitate	5,2	0,4	1,9	3,9	5,9	0,7
Gradul de îndatorare	0,28	0,25	0,27	0,31	2,03	1,7

Obiectivele pentru anul 2022

Compania urma să realizeze obiectivele strategice stabilite pentru anul 2022 prin utilizarea eficientă a resurselor umane, materiale și financiare disponibile și diminuarea expunerii la riscuri și incertitudini.

O atenție prioritară va fi acordată conformării la normele prudențiale stabilite de CNPF, mai cu seamă în partea ce ține de lichidarea deficitului de active admis în fondul asiguraților,

diversificării activelor eligibile să acopere rezervele tehnice, onorarea obligațiilor asumate prin contractele de asigurare încheiate, precum și gestionarea în continuare a polițelor de asigurare în vigoare.

Răscumpărarea părților sociale și a acțiunilor proprii

Pe parcursul anului 2022 nu au fost înregistrate tranzacții privind răscumpărarea, achiziționarea și înstrăinarea acțiunilor proprii sau de convertire, fracționare sau consolidare a valorilor mobiliare din emisiunile anterioare.

Prezentarea rețelei și a canalelor de distribuție a produselor de asigurare practicate:

Pe parcursul anului 2022, produsele noastre erau accesibile atât prin intermediul sediului central din Chișinău, cât și prin Reprezentanța Edineț deschisă în 2020.

Începând cu 15 martie 2023, având în vedere retragerea licenței de activitate, gestionarea în continuare a polițelor de asigurare active va fi realizată doar prin intermediul sediului central din Chișinău, amplasat pe str. Mateevici 75.

Principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă CA „GARANȚIE” SA:

Companiile de asigurări, pe durata activității sunt expuse la o serie de riscuri atât specifice domeniului asigurărilor, cât și riscuri de natură generală, specifice tuturor sferelor de afaceri, dar care afectează și piața asigurărilor. Competența de bază a managementului Companiei este aceea de a administra profesionist riscurile. Principala activitate a Companiei constă în preluarea riscurilor clienților săi prin diverse produse și pachete de asigurare pe care le oferă. Activitatea de asigurare înseamnă asumarea deliberată a riscurilor și administrarea profitabilă, dar în același timp, cu prudență a acestora. Una dintre principalele responsabilități ale managementului riscurilor este de a asigura ca obligațiile asumate de Companie prin polițele de asigurare și alte contracte să poată fi onorate la orice moment. În acest sens, pentru anul 2022 a fost elaborat un Program de reasigurare bine punctat și stabilite relații de parteneriat cu reasiguratori cu renume internațional, Compania minimizându-și la maxim riscurile la care poate fi expusă.

Pe lângă riscurile aferente activității de asigurare, Compania este expusă și altor tipuri de riscuri, printre care se numără: riscul operațional, riscul reputational și riscul financiar, care la rândul său cuprinde: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul ratei dobânzii, riscul de rată a inflației, riscul valutar.

Riscurile aferente activității de asigurare

Riscul generat de un contract de asigurare reprezintă posibilitatea ca evenimentul asigurat să se întâmple și trebuie cuantificat prin prisma incertitudinii în ceea ce privește cererea de despăgubire estimată. La nivel general, pentru un portofoliu de contracte de asigurare riscul companiei de asigurare este acela ca despăgubirile pe care trebuie să le plătească să depășească valoarea obligațiilor asumate estimate actuarial. Desigur, riscul de subscriere poate apărea simultan din mai multe surse: riscurile acoperite de produsele de asigurare vândute, concentrarea pe produse, concentrarea pe regiuni, concentrarea pe clienți, tarifarea produselor

de asigurare, frecvența și severitatea daunelor, managementul daunelor, insuficiența rezervelor, comisionarea, costuri de achiziții, costuri de administrare, comportamentul asiguraților, moneda de subscriere, volatilitatea ratelor de schimb, inflația, elementele externe.

În vederea unui management adecvat al riscului de subscriere precum și al managementului portofoliului de asigurări, Compania depune eforturi pentru a estima daunele viitoare — relativ la frecvența și severitatea lor. Pe de altă parte este imposibil de estimat momentul exact al apariției unei daune individuale sau mărimea acesteia. Din acest motiv analiza se face la nivel de portofoliu presupunând aceleași tipuri de riscuri care pot apărea și că fiecare daună reprezintă un eveniment separat.

Compania folosește metode și modele statistice pentru estimarea daunelor viitoare pornind de la istoricul existent. Deși modelele probabilistice pot fi aplicate cu acuratețe, vor exista întotdeauna diferențe între predicție și realitate — ceea ce conduce la riscul actuarial. Existența acestui risc este unul din motivele pentru care reasigurarea este esențială și necesară. În plus, un portofoliu diversificat va fi mai puțin afectat de modificările subportofoliilor componente. Compania, prin strategia de subscriere corelată cu strategia de afaceri, are în vedere diversificarea riscurilor asigurate, concentrarea pe clasa de asigurări auto fiind mai degrabă o particularitate a pieței de asigurări din Republica Moldova.

Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul înregistrării sau al nerealizării profiturilor estimate, care este determinat de factori interni (derularea neadecvată a unor activități interne, existența unui personal sau a unor sisteme necorespunzătoare) sau de factori externi (condiții economice, schimbările sociale, inflația, pandemie, etc).

Riscul juridic și legislativ

Riscul legislativ este riscul asociat impactului modificărilor legilor și nomelor asupra indicatorilor de bază ai companiei. Astfel, companiile de asigurări trebuie să înțeleagă care sunt efectele modificărilor legislative și să se conformeze acestora.

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate ca urmare a deteriorării imaginii Companiei, care conduce la lipsa încrederii publicului în integritatea Companiei. Riscul reputațional poate apărea simultan din mai multe surse: incapacitatea Companiei de a-și îndeplini obligațiile față de clienți; non-conformitatea cu cerințele legale; documentație necorespunzătoare a contractelor de asigurare; schimbări în atitudinea clienților; publicitate negativă din partea mass mediei. Acțiunile denigratoare ale concurenților, inducerea în eroare despre careva evenimente de către persoane cu funcții de răspundere. Uneori reputația Companiei poate fi afectată nu atât de mult de publicitatea din jurul unui eveniment grav care implică practicile de afaceri ale companiei, ci de modul în care Compania gestionează situația; acțiunile și comportamentul Companiei sau ale personalului acesteia (constituie risc direct); acțiunile și comportamentul părților externe (constituie risc indirect); lipsa încrederii în domeniul asigurărilor.

Riscul financiar

Compania este expusă unei serii de riscuri financiare la nivelul tuturor activelor sale financiare, al datoriilor financiare, al activelor de reasigurare și al datoriilor asociate contractelor de asigurare. Principalul risc financiar este acela că pe termen lung câștigurile din investiții nu vor fi suficiente pentru a onora obligațiile care vor decurge din contractele sale de asigurare și din investiții. Cele mai importante componente ale riscului financiar sunt riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul valutar și riscul de credit.

Riscul ratei dobânzii apare o dată cu modificările neprevăzute ale ratei dobânzilor care influențează în mod direct veniturile și cheltuielile aferente activelor financiare generatoare de dobânzi.

Riscul de lichiditate este unul din riscurile de bază ale Companiei și poate apărea datorită la mai mulți factori: plăți neprevăzute, scăderea primelor de asigurare, creșterea plăților pe despăgubiri, creșterea primelor de reasigurare, durată de încasare a primelor de la clienți, intermediari, valoarea de lichidare a activelor mai mică decât cea preconizată, lichiditate scăzută în piață, etc. Riscul de lichiditate este riscul ca compania să nu-și poată onora obligațiile de plată la scadență. Societatea face lunar analiza cashflow-ului cu calcularea preventivă a lichidităților pentru perioada ulterioară.

Conform Regulamentului privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor, Asigurătorul este obligat să garanteze lichiditatea prin menținere în permanentă a unor active negrevate de sarcini și lichide și să mențină lichiditatea permanentă asigurând executarea în termen a datoriilor sale contractuale, precum și a celorlalte datorii și acoperirea cheltuielilor sale operaționale. Asigurătorul este obligat să mențină în permanentă un coeficient de lichiditate de cel puțin 1,0.

Riscul valutar este riscul de a înregistra pierderi ca urmare a diferențelor de curs valutar. Principalele tranzacții ale Asigurătorului sunt operate în lei moldovenești, expunerea la risc apărând o dată cu încheierea tranzacțiilor în EURO și USD.

Riscul de credit reprezintă o eventuală pierdere care poate rezulta din neîndeplinirea obligațiilor contractuale de către partenerii investiționali și reasuratori. În acest sens, compania evaluează potențialii contractanți întru minimizarea pierderilor ce ar putea rezulta. De asemenea, plasarea în reasigurare se face după anumite criterii la care trebuie să corespundă reasurătorii (rating, reputație, stabilitate financiară). Compania adaptează anual Programele de reasigurare și le prezintă spre aprobare autorității de supraveghere.

Protecția mediului și oportunitățile profesionale ale angajaților:

Cât privește protecția mediului înconjurător, aceasta este o prerogativă la nivel de țară care influențează direct condițiile de viață și sănătate ale populației și efectele acestora pentru viitor. Printre valorile pe care le promovează societatea, protecția mediului și a sănătății angajaților constituie prioritate, angajatorul asumând-și responsabilitatea de a crea condiții de muncă corespunzătoare și oportunități de creștere profesională a angajaților. Societatea conchide că situația actuală a pieței de asigurări este una critică, care se datorează în mare parte acțiunilor și practicilor de concurență neloială, iar pentru a face față acestor provocări, Compania

întreprinde acțiuni de creștere a calității și nivelului profesional al angajaților, adaptarea produselor de asigurare la noile cerințe ale pieței.

Politicile adoptate și procedurile aplicate, rezultatele obținute

Compania are aprobate o serie de Politici care reglementează activitatea sa:

- Politica privind confidențialitatea și protecția datelor cu caracter personal

Conform datelor din Sistemul informațional „Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal”, CA „GARANȚIE” SA se regăsește în lista entităților înregistrate în calitate de operator de date cu caracter personal, cu numărul atribuit 0001370-001.

În această ordine de idei, Compania realizează importanța necesității asigurării regimului de confidențialitate și securitate a prelucrării datelor cu caracter personal stipulat în Legea cu privire la protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011.

De asemenea, a fost aprobat Regulamentul privind prelucrarea informațiilor ce conțin date cu caracter personal în sistemul de evidență a contractelor de asigurare/reasigurare al CA „GARANȚIE” SA.

Până în prezent nu au fost înregistrate careva incidente de securitate a sistemelor informaționale de date cu caracter personal aflate la gestiunea societății.

- Politica managementului riscurilor

Scopul acestei Politici este de a asigura cadrul general de realizare al managementului riscului în cadrul CA „GARANȚIE” SA urmărindu-se pe de o parte riscurile care pot pune în pericol atingerea obiectivelor strategice ale companiei și pe de altă parte — evaluarea riscurilor (identificarea, descrierea, măsurarea), modalitățile de raportare, tratare și monitorizare, precum și instrumentele care pot fi aplicate la nivelul întregii companii indiferent de tipul de risc sau de proces pentru care vor fi utilizate.

Politica privind Managementul riscurilor promovează conștientizarea și administrarea riscurilor în scopul de a asigura activitatea de afaceri continuă.

Politicile contabile

Politicile contabile ale CA „GARANȚIE” SA prezintă principiile, bazele, convențiile, regulile și practicile specifice aplicate de Companie la întocmirea și prezentarea situațiilor financiare.

Politicile contabile au fost elaborate în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 287 din 15.12.2017 și Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), aprobate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB).

Scopul Politicilor de contabilitate este de a pune la dispoziție date fidele despre poziția financiară, performanța financiară și fluxurile de trezorerie ale Companiei. De asemenea, utilizatorii situațiilor financiare sunt asigurați cu informații relevante, credibile și comparabile privind:

Activele;

Datoriile;

Capitalurile proprii;

Veniturile și cheltuielile, inclusiv câștigurile și pierderile;

Contribuțiile la și distribuirile către acționari în calitatea lor de proprietari;

Fluxurile de mijloace bănești.

Politicile contabile se elaborează pentru fiecare an gestionar.

Administrator special CA „GARANȚIE” SA

Viorica COCARCEA

