

Str. Mateevici, 84/1
1605 Chișinău, Moldova
Tel: +373 23 25 50
Fax: +373 23 25 54
E-mail: info@moldauditing.md
www.moldauditing.md

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

CĂTRE CONducerea CA "GARANȚIE" SA

29.04.2021

Opinie cu rezerve

Noi am auditat starea financiară individuală ale CA "GARANȚIE" SA (în continuare Societate) la data de 31.12.2021. CA "GARANȚIE" SA (în continuare Societate) prezintă o situație financiară individuală satisfăcătoare la data de 31.12.2021 și performanțe satisfăcătoare pe parcursul perioadei raportate. Situația financiară individuală a Societății este satisfăcătoare la data de 31.12.2021 și performanțele pe parcursul perioadei raportate sunt satisfăcătoare. Situația financiară individuală a Societății este satisfăcătoare la data de 31.12.2021 și performanțele pe parcursul perioadei raportate sunt satisfăcătoare. Situația financiară individuală a Societății este satisfăcătoare la data de 31.12.2021 și performanțele pe parcursul perioadei raportate sunt satisfăcătoare.

În opinia noastră, pe baza informațiilor descrise în secțiunea Raportului nostru, nu există motive să credem că informațiile financiare individuale ale Societății prezintă o imagine fidelă, nu sunt afectate semnificativ de erori și sunt în conformanță cu CA "GARANȚIE" SA la data de 31.12.2021 și performanțele pe parcursul perioadei raportate. Situația financiară individuală a Societății este satisfăcătoare la data de 31.12.2021 și performanțele pe parcursul perioadei raportate sunt satisfăcătoare. Situația financiară individuală a Societății este satisfăcătoare la data de 31.12.2021 și performanțele pe parcursul perioadei raportate sunt satisfăcătoare.

Baza noastră de lucru

1. La data de 31.12.2021, activul este reflectat corect, având în vedere că activul este reflectat corect în bilanțul Societății și în bilanțul consolidat. Activul este reflectat corect în bilanțul Societății și în bilanțul consolidat. Activul este reflectat corect în bilanțul Societății și în bilanțul consolidat. Activul este reflectat corect în bilanțul Societății și în bilanțul consolidat.
2. Societatea de control intern și Sistemul de control intern al Societății sunt în conformanță cu cerințele Sistemului de control intern al Societății și în conformanță cu cerințele Sistemului de control intern al Societății. Societatea de control intern și Sistemul de control intern al Societății sunt în conformanță cu cerințele Sistemului de control intern al Societății și în conformanță cu cerințele Sistemului de control intern al Societății.
3. La data de 31.12.2021, Societatea este în conformanță cu Sistemul de control intern al Societății și în conformanță cu cerințele Sistemului de control intern al Societății. Societatea este în conformanță cu Sistemul de control intern al Societății și în conformanță cu cerințele Sistemului de control intern al Societății.

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
www.moldauditing.md

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

CĂTRE CONDUCEREA CA „GARANȚIE” SA

29.04.2022

OPINIE CU REZERVE

Noi am auditat situațiile financiare individuale ale CA „GARANȚIE” SA (în continuare Societate) la data de 31.12.2021, care cuprind situația individuală a poziției financiare, situația individuală a profitului global, situația individuală a modificărilor capitalului propriu, situația individuală a fluxurilor de numerar, și notele la situațiile financiare individuale, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, cu excepția efectelor aspectelor descrise în secțiunea *Baza pentru opinia cu rezerve* din raportul nostru, situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a CA „GARANȚIE” SA la data de 31.12.2021 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);

BAZĂ PENTRU OPINIA CU REZERVE

1. La situația din 31.12.2021 în componența activelor sunt reflectate creanțe, avansuri și împrumuturi acordate cu termene de scadență expirate mai mari de 365 zile în valoare de 33,8 mln. MDL și niciun provizion nu a fost recunoscut în legătură cu deprecierea soldurilor acestora. Noi nu am obținut probe suficiente și adecvate în vederea asigurării asupra recuperabilității acestor sume și asupra impactului corespunzător în contul de profit și pierdere. Opinia de audit asupra situațiilor financiare individuale la 31.12.2020 conține de asemenea o rezervă în același sens.
2. Sistemul de control intern al Societății nu a permis conducerii Societății 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. Opinia de audit asupra situațiilor financiare individuale la 31.12.2020 conține de asemenea o rezervă în același sens.
3. La situația din 31.12.2021 Societatea se află în litigiu cu BC Moldindconbank SA în calitate de pârât pentru achitarea datoriei aferente unui credit bancar, pentru care Societatea a semnat în calitate de fidejutor. Conform Hotărârii Judecătorei Chișinău,

sediul Buiucani, din 13 decembrie 2019, s-a decis încasarea în mod solidar din contul a 5 persoane, inclusiv CA "GARANȚIE" SA, datoria ce reiese din contractul de credit, în suma de 7,6 mln. EUR. Această Hotărâre a fost atacată la Curtea de Apel, fiind solicitată numirea unui expert care să se expună vizavi de suma aferentă acestui litigiu, precum și fiind solicitată nulitatea contractului de fidejusiune încheiat între CA "GARANȚIE" SA și BC Moldindconbank SA. Prin Încheierea Colegiului civil, comercial și de contencios administrativ al Curții de Apel Chișinău din 19 octombrie 2021 s-a decis numirea unei expertize judiciare contabile în acest sens. La momentul emiterii acestui raport nu ne sunt cunoscute rezultatele acestei expertize. Conform Hotărârii CNPF din 21 mai 2021, Societatea a fost atenționată de necesitatea creării provizionului în mărime de 30,2 mln. MDL. Societatea nu a creat provizionul respectiv, dar a dezvăluit informația aferentă litigiului în Nota 29 "Active și datorii contingente". Din cauza incertitudinilor referitoare la deciziile instanțelor de judecată și a valorii acestui litigiu, noi nu am fost în măsură să determinăm acele ajustări ce ar fi putut fi necesare pentru a raporta integral efectele potențiale ale acestui litigiu la 31.12.2021. Opinia de audit asupra situațiilor financiare individuale la 31.12.2020 conține de asemenea o rezervă în același sens.

Incertitudine semnificativă privind continuitatea activității

După cum este menționat în Nota 3.1 "Prezentarea situațiilor financiare", care face parte din situațiile financiare individuale anexate, acestea au fost întocmite pe baza principiului continuității activității. Conform Hotărârii CNPF Nr. 15/1 din 26 aprilie 2022, a fost instituită administrarea specială în cadrul CA "GARANȚIE" SA, conform căreia se prescrie administratorului special la data de 30.06.2022 crearea provizionului aferent litigiului descris la punctul 3 din secțiunea *Bază pentru opinia cu rezerve* al acestui raport, precum și deprecierea creanțelor, avansurilor și împrumuturilor acordate cu termene de scadență expirate mai mari de 365 zile, descrise la p.1 din aceeași secțiune. De asemenea, la 7 aprilie 2022 a fost aprobat în lectura a doua Proiectul de lege privind activitatea de asigurare și reasigurare, conform căruia Societatea va avea nevoie de aporturi bănești semnificative pentru a se conforma noilor cerințe. Aceste evenimente și condiții indică existența unei incertitudini semnificative, care ar putea pune în mod semnificativ la îndoială capacitatea Societății de a-și continua activitatea fără suportul acționarului. Potrivit declarațiilor conducerii, Societatea își va desfășura operațiunile pe baza principiului continuității activității. Aceasta își fundamentează opinia pe declarațiile fondatorului de a efectua aporturi suplimentare suficiente pentru a asigura continuitatea Societății. Aceste aspecte sunt descrise în Nota 30 "Gestionarea riscurilor" la situațiile financiare individuale anexate. Opinia noastră nu este modificată în acest sens.

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilități auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale* 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 30 "Gestionarea riscurilor", care descrie faptul că la situația din 31 decembrie 2021 Societatea a înregistrat un deficit de active în fondul asiguraților în mărime de 12,5 mln. MDL. Prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare din 16 decembrie 2019 pentru Companie s-a aprobat un Plan de redresare financiară.

ASPECTE CHEIE

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale în perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Pentru fiecare aspect de mai jos am prezentat o descrierea a modului în care a fost abordat auditul nostru, în acel context.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale din raportul nostru, inclusiv în legătură cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor gândite să răspundă evaluării noastre privind riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare individuale. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale.

Aspecte cheie ale auditului**Modul de abordare în cadrul misiunii de audit****Rezerva de daune**

Societatea constituie și înregistrează rezerve pentru daunele declarate dar nesoluționate (RDDN) și pentru daunele întâmplare dar neavizate (RDN) așa cum este prezentat în Nota 17 "Rezerve tehnice brute și rezerve tehnice cedate în reasigurare".

Având în vedere ponderea semnificativă a rezervelor de daune în totalul datoriilor Societății, a impactului potențial în rezultatele Societății și a nivelului de judecată profesională necesar în estimarea suficienței acestor rezerve, considerăm că adecvarea rezervelor de daune este un aspect cheie de audit.

Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la adecvarea rezervelor de daune avizate și neavizate pentru asigurările generale au fost următoarele:

- înțelegerea detaliată a modului de calcul a rezervelor de daune și a procesului de rezervare;
- testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor automate și manuale relevante, inclusiv testarea unui eșantion de dosare de daună și verificarea procesului de administrare a daunei, completitudinea dosarului de daună și constituirea rezervei de daune în mod adecvat cu cele mai recente informații și documente primite, precum și efectuarea plății daunei în conformitate cu competențele de aprobare existente;
- inspectarea documentelor justificative relevante și efectuarea de proceduri analitice și de detaliu,
- analiza plăților de daună care au fost efectuate în ianuarie 2022 pentru a putea identifica daunele neînregistrate în perioada de gestiune;

- analiza testelor run off pentru a ne asigura de adecvarea rezervelor de daune (RDDN și RDN);
- analiza informațiilor prezentate la situațiile financiare individuale ale Societății aferente rezervelor de daune.

RAPORTARE ASUPRA UNOR INFORMAȚII, ALTELE DECÂT SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

Raportul conducerii

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea Raportului conducerii în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare Nr.287 din 15.12.2017 și pentru acel control intern pe care administratorii îl considera necesar pentru a permite întocmirea și prezentarea Raportului conducerii care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul conducerii este anexat la prezentul raport și nu face parte din situațiile financiare individuale. Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale nu acoperă Raportul conducerii.

În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim Raportul conducerii și, în acest sens, să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între Raportul conducerii și situațiile financiare individuale, dacă Raportul conducerii include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare Nr.287 din 15.12.2017 și, dacă în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale cu privire la Societate și la mediul acesteia, informațiile incluse în Raportul conducerii sunt eronate semnificativ. Ni se solicită să raportăm cu privire la aceste aspecte.

În baza activității desfășurate, raportăm că:

- a) În Raportul conducerii nu am identificat informații care să nu fie în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale anexate;
- b) Raportul conducerii identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare Nr.287 din 15.12.2017. În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul conducerii care să fie eronate semnificativ.

Situații financiare specializate

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea *Situațiilor financiare specializate* în conformitate cu Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.15/1 din 7 aprilie 2020 și pentru acel control intern pe care administratorii îl considera necesar pentru a permite întocmirea și prezentarea *Situațiilor financiare specializate* care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Situațiile financiare specializate sunt anexate la prezentul raport și nu face parte din situațiile financiare individuale. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă *Situațiile financiare specializate* și nu vom exprima nicio formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare individuale, responsabilitatea noastră este a citi *Situațiile financiare specializate*, de a analiza dacă acestea sunt în concordanță, în mod semnificativ cu situațiile financiare individuale și dacă acestea conțin erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la Situațiile specializate, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

RESPONSABILITĂȚILE CONDUCERII ȘI ALE PERSOANELOR RESPONSABILE CU GUVERNANȚA PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE

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

În întocmirea situațiilor financiare individuale, 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 guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al CA „GARANȚIE” SA.

RESPONSABILITĂȚILE AUDITORULUI ÎNTR-UN AUDIT AL SITUAȚIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, 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 cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.

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 individuale, 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 individuale 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.,
DOCTOR ÎN ECONOMIE
AUDITOR CERTIFICAT
ÎNREGISTRAT LA MINISTERUL FINANTELOR
REPUBLICII MOLDOVA
CU NUMĂRUL # 000006

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



[Handwritten signature]

PAVEL BODAREV

[Handwritten signature]

DANIELA PLUGARU