

Nr.29/04-1 din 29.04.2022

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către: Acționarii Societății C.A. "MOLDASIG" S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare individuale

Opinia

Am auditat Situațiile financiare individuale ale C.A. "MOLDASIG" S.A. la data de 31 decembrie 2021, care cuprind Situația poziției financiare, Situația rezultatului global, Situația modificărilor capitalurilor proprii, Situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, și notele la situațiile financiare individuale, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a C.A. "MOLDASIG" S.A. la data de 31 decembrie 2021 și performanța sa financiară, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la data respectivă, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017 și Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale* din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și am îndeplinit alte responsabilități etice în conformitate cu acest cod. Considerăm că probele de audit obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în efectuarea auditului situațiilor financiare individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare individuale în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. În plus, față de aspectul descris în secțiunea *Baza pentru opinie*, am determinat că aspectele descrise mai jos reprezintă aspecte cheie de audit ce trebuie comunicate în raportul nostru.

În rezultatul examinării activității de asigurare conform principiilor fundamentale și generale ale calculului actuarial bazate pe raportările la 31 decembrie 2021 actuarul, membru al echipei de audit, a constatat următoarele:

1. Evaluările realizate demonstrează că valoarea rezervelor de daune neavizate formate și menținute de Asigurător la 31.12.2021 sunt suficiente și adecvate.
2. Se constată că variațiile ne semnificative a ratei daunelor atribuite de Asigurător pentru metoda BF și metoda Ratei Daunei pentru clasele RCA intern, Carte Verde și Casco auto nu denotă necesitatea revizurii RDN.
3. Prin prisma evaluărilor selective, nu au fost observate abateri esențiale în calculul RPN brut și reasigurare, care ar determina necesitatea revizurii RPN la 31.12.2021 (abateri infime).
4. Evaluările realizate nu denotă sub aspect semnificativ, necesitatea constituirii unui RRN suplimentar, iar RRN format și menținut la 31.12.2021 este reprezentativ și adecvat.
5. În baza testelor de adecvare run-off pentru rezervele de daune nesoluționate, se constată că rezervele de daune supuse testului sunt suficiente și, în baza datelor obținute, nu au fost identificate indicii care ar impune crearea unor rezerve de daune nesoluționate adiționale.
6. În contextul concluziilor menționate mai sus și evaluărilor calculelor cu impact semnificativ asupra marjelor de solvabilitate, nu a fost identificat un impact al rezervelor tehnice și altor aspecte care ar impune revizuirea marjelor de solvabilitate, respectiv a ratei solvabilității și coeficientului de lichiditate.

Alte informații

Alte informații cuprind informațiile incluse în *Situațiile financiare specializate individuale și Raportul conducerii*, dar nu includ raportul financiar individual și raportul nostru cu privire la acestea. Conducerea C.A. "MOLDASIG" S.A este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă și alte informații și nu vom exprima nici o opinie asupra acestora. În legătură cu auditul situațiilor financiare, potrivit ISA 720, responsabilitatea noastră este de a citi și analiza alte informații (financiare și nefinanciare) decât situațiile financiare cu scop general, în scopul identificării posibilelor inconsecvențe sau denaturări semnificative.

Am constatat că Situațiile financiare specializate individuale ale C.A. "MOLDASIG" S.A. nu conțin inconsecvențe sau denaturări semnificative și sunt întocmite în conformitate cu prevederile Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.15/1 din 7 aprilie 2020.

În rezultatul reconcilierii informațiilor financiare din situațiile financiare individuale cu scop general și cele specializate am constatat că a fost prezentată diferit informația aferentă "Contului de profit și pierdere" și a "Capitalului propriu".

În baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul conducerii C.A. "MOLDASIG" S.A..

Raportul conducerii C.A. "MOLDASIG" S.A., corespunde prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017.

Datele din raportul conducerii și cele din situațiile financiare individuale pentru perioada de gestiune 2021 corespund. În Raportul conducerii nu am identificat informații care să nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale la data de 31.12.2021.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare individuale

Conducerea C.A. "MOLDASIG" S.A. este responsabilă de întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare, care sunt lipsite de denaturări semnificative.

La întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității întreprinderii de a-și continua activitatea, pentru dezvăluirea de informații adecvate cu privire la continuitatea activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze entitatea, să înceteze activitățile sale sau în cazul în care nu are nici o altă alternativă reală, decât lichidarea sau încetarea activității.

Persoanele responsabile de guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

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 unui raport al auditorului care include opinia noastră.

Asigurarea rezonabilă reprezintă un grad ridicat de încredere, dar nu este o garanție a faptului că auditul efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, identifică întotdeauna denaturări semnificative, dacă acestea există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă sau de eroare și sunt considerate semnificative, dacă se poate presupune 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 ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate 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 a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare 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 Societății.
- 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 în conformitate cu principiul 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 îndoieli semnificative privind capacitatea societății 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 înainte de data raportului de audit.
Pe baza probelor obținute, considerăm că nu există incertitudini semnificative în ceea ce privește capacitatea întreprinderii de a desfășura activitatea în mod continuu. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina ca entitatea să nu-și mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații și în măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, 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.

Alte aspecte

Situațiile financiare individuale ale C.A. "MOLDASIG" S.A. pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 au fost auditate de către o altă companie de audit și a fost emisă opinia cu rezerve.

**Director al Societății de Audit "PrimAudit Company" S.R.L.
Auditor Licențiat (Certificat AG nr.000272)**

Clășevici Cătălina
Republica Moldova
mun. Chișinău, str. București 96/1

29 aprilie 2022

