

# RAPORT

MOLDAUDITING SRL

- Competență
- Obiectivitate
- Profesionalism



**CA "MOLDASIG" SA  
SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL  
ÎNCHEIAT LA 31.12.2020**

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

## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

### **CĂTRE CONDUCEREA CA „MOLDASIG” SA**

**30 septembrie 2021**

#### **OPINIE CU REZERVE**

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

În opinia noastră, cu excepția efectelor aspectului descris în secțiunea *Baza pentru opinia cu rezerve* din raportul nostru, situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a CA „MOLDASIG” SA la data de 31.12.2020 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. În conformitate cu IAS 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate”, Societatea trebuie să dezvăluie toate tranzacțiile și soldurile existente cu părțile afiliate. Deși Societatea a dezvăluit în situațiile financiare consolidate această informație, precum și a prezentat documentele și declarațiile necesare, noi nu am putut determina dacă Nota 22 „Tranzacții cu părțile afiliate” prezintă informație exhaustivă și dacă sunt necesare dezvăluiri adiționale.

2. Situațiile financiare consolidate ale CA „MOLDASIG” SA pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 au fost auditate în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit pentru prima dată, auditorul declarând imposibilitatea exprimării unei opinii. Astfel, noi nu am putut să ne asigurăm dacă sunt necesare ajustări pentru rezultatele operațiunilor și rezultatul reportat la începutul anului 2020 și nu am reușit să obținem suficiente dovezi de audit cu privire la informațiile comparative incluse în situațiile financiare consolidate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020. Drept rezultat, opinia noastră cu privire la situațiile financiare consolidate pentru perioada curentă este modificată, ca urmare a posibilelor efecte asupra gradului de comparabilitate a informațiilor financiare din perioada curentă cu cifrele aferente perioadei anterioare.



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 consolidate* din raportul nostru. Suntem independenți față de CA „MOLDASIG” 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 Notei 16.1 ”Capital social emis”, care constată că prin Încheierea judecătoreiei Chişinău, sediul Râşcani nr. 3-2211/2020 din 06 noiembrie 2020, Compania de Audit „Confidențial – Audit” S.R.L. a fost desemnată în calitate de administrator special provizoriu, cu exercitarea atribuțiilor organului executiv unipersonal al Societății, iar atribuțiile Consiliului Societății prevăzute de Statut și legislația în vigoare au fost delegate Companiei de Audit „Altimeea” S.R.L.

La data de 16.07.2021 prin Decizia Completului specializat pentru examinarea acțiunilor în contencios administrativ al Colegiului civil, comercial și de contencios administrativ al Curții de Apel Chişinău s-a dispus anularea Încheierii Judecătoreiei Chişinău (sediul Rîşcani) din 06 noiembrie 2020.

În același timp, Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare nu a operat modificări în registrul valorilor mobiliare ale "MOLDASIG" S.A. cu privire la excluderea societății "ALTIMEEA" S.R.L. din registrul acționarilor, din cauza existenței altor restricții impuse de CNPF.

#### **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 consolidate în perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate 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 consolidate 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 consolidate. 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 consolidate.



## Aspecte cheie ale auditului

### Venituri din primele de asigurare

Aşa cum este prezentat în Nota 4.1. "Venituri nete din primele de asigurare" la situațiile financiare consolidate anexate, Societatea înregistrează venituri din prime brute subscrise. Valoarea totală a acestor venituri este semnificativă în totalul veniturilor înregistrate de Societate la această dată.

Datorită semnificației și complexității acestor venituri, considerăm că acesta este un aspect cheie 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".

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.

## Modul de abordare în cadrul misiunii de audit

Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la recunoașterea veniturilor au fost următoarele:

- înțelegerea detaliată a procesului de subscriere și reînnoire a polițelor de asigurare;
- testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor automate și manuale relevante, inclusiv testarea unui eșantion de polițe și verificarea procesului de subscriere, a detaliilor de pe poliță cu cele din bazele de date operaționale și contabile, inclusiv valoarea primelor de asigurare încasate;
- inspectarea documentelor justificative relevante și efectuarea de proceduri analitice și de detaliu;
- reconcilierea și examinarea bazei de date aferentă contractelor de asigurare;
- analiza tranzacțiilor și estimărilor înregistrate de Societate la finalul exercițiului financiar auditat pentru a reflecta veniturile în perioada la care ele se referă;
- analiza informațiilor prezentate în situațiile financiare consolidate ale Societății aferente primelor brute subscrise.

Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la adecvarea rezervelor de daune avizate și neavizate 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 2021 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 consolidate ale Societății aferente



rezervelor de daune.

**RAPORTARE ASUPRA UNOR INFORMAȚII, ALTELE DECÂT SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea Raportului consolidat al 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 consolidat al conducerii care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, responsabilitatea noastră este să citim Raportul consolidat al conducerii și, în acest sens, să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între Raportul consolidat al conducerii și situațiile financiare consolidate, dacă Raportul consolidat al conducerii include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare Nr.287 din 15.12.2017 și, dacă în baza cunostințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare consolidate cu privire la Societate și la mediul acesteia, informațiile incluse în Raportul consolidat al conducerii sunt eronate semnificativ. Ni se solicită să raportăm cu privire la aceste aspecte.

În baza activității desfășurate, raportăm că:

- a) În Raportul consolidat al 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 consolidat al conducerii include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare Nr.287 din 15.12.2017. În plus, în baza cunostințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2020 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul consolidat al conducerii care să fie eronate semnificativ.

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

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

În întocmirea situațiilor financiare consolidate, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității CA „MOLDASIG” 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 „MOLDASIG” SA sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

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



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

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

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 „MOLDASIG” 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 îndoieli semnificative privind capacitatea CA „MOLDASIG” 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 consolidate 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 „MOLDASIG” 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.



**ALTE ASPECTE**

Situațiile financiare consolidate ale CA „MOLDASIG” SA pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 au fost auditate de către o altă companie de audit, auditorul declarând imposibilitatea exprimării unei opinii

**DIRECTOR GENERAL**  
**„MOLDAUDITING” S.R.L.,**  
**DOCTOR ÎN ECONOMIE**  
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  
MEMBRU ACCA

**DANIELA PLUGARU**