



Firmă de audit



MD-2012, mun. Chișinău, str. M. Kogălniceanu, 34,
IDNO 1003600129277, cod TVA 0204648,

cod IBAN

MD30ML000000002224709532 (MDL),
cod bancar MOLDMD2X309.

licența de activitate

A MMII nr. 051402 din 28.03.07.

tel./fax (+37322) 279729, 541940, 272673

Nr. 02-349/ din "26" 09 2019,

la nr. 236 din " " 201



Partener Asociat



Raportul auditorului independent privind rezultatele auditului Situațiilor Financiare ale CA "Moldasig" SA pentru perioada 01 ianuarie-31 decembrie 2018

Opinie

În conformitate cu prevederile contractului nr.23 din 09.08.2018 privind exercitarea auditului, Firma de Audit „Ecofin-Audit-Service” S.R.L., licența seria A MMII Nr. 051402, eliberată de către Camera de Licențiere la data de 28.03.2007, valabilă până la 28.03.2022, a exercitat auditul situațiilor financiare individuale ale CA "Moldasig" SA (în continuare "Entitate" sau "Societate") pentru perioada anului 2018.

Am auditat situațiile financiare individuale ale CA "Moldasig" SA, care cuprind situațiile: poziției financiare la 31 decembrie 2018, rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii, fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la această dată, un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

În opinia noastră, situațiile financiare prezintă fidel, din toate punctele de vedere semnificative poziția financiară a CA "Moldasig" SA la data de 31 decembrie 2018, performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).

Baza opiniei

Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (SIA). Responsabilitatea noastră în conformitate cu aceste standarde este descrisă mai jos în secțiunea "Responsabilitatea auditorului pentru auditarea situațiilor financiare" din acest Raport.

Suntem independenți în raport cu entitatea auditată, în conformitate cu *Codul Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* publicat de Consiliul Contabililor pentru

Standardele Internaționale de Etică și relevant pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova, și am îndeplinit și alte atribuții etice în conformitate cu *Codul IESBA*.

Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit.

Aspecte cheie de audit

Aspecte cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în efectuarea auditului situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare. Nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Calculul rezervelor tehnice

Am considerat acest aspect cheie datorită ponderii semnificative a valorii rezervelor tehnice în bilanțul Societății, așa cum este descris în Nota explicativă la Situațiile Financiare.

Rezervele nu pot fi evaluate cu precizie, ci doar estimate având în vedere raționamente bazate pe cele mai recente informații credibile avute la dispoziție.

Societatea creează și menține rezerve tehnice în conformitate cu Hotărârea CNPF 1/5 din 11.01.2011 cu privire la aprobarea Regulamentului privind rezervele tehnice de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare și Registrul special al activelor financiare admise să acopere rezervele tehnice calculate și menținute în conformitate cu reglementările Legii nr.407 din 21.12.2006 cu privire la asigurări.

Concomitent, au fost efectuate proceduri aferente evaluării metodologiei interne stabilite de Societate.

Au fost implicați specialiștii actuari independenți pentru a evalua și testa:

- Conformitatea metodologiei de estimare utilizată pentru determinarea valorii rezervelor tehnice;
- Reconcilierea bazelor de date ce conțin detalii referitoare la determinarea rezervei de daune declarate dar nesoluționate și a rezervei de daune neavizate cu datele din evidența contabilă a Societății.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

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

La întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a continua activitatea, în baza informației adecvate, aferente continuității activității acesteia, precum și raportarea pe baza principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze entitatea, să

înceteze activitățile sale sau în cazul în care nu are nicio altă alternativă reală, alta decât lichidarea sau încetarea activității.

Persoanele însărcinate cu guvernarea corporativă sunt responsabile pentru supravegherea procesului de întocmire a situațiilor financiare ale Societății.

Responsabilitatea auditorului pentru auditarea situațiilor financiare

Scopul nostru este de a obține o asigurare rezonabilă că situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și de a emite un raport de audit ce conține Opinia noastră.

Asigurarea rezonabilă este un grad ridicat de încredere, dar nu este o garanție că auditul efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, identifică întotdeauna denaturări semnificative, dacă este cazul.

Denaturările pot rezulta ca urmare a unei fraude sau a unei erori, și sunt considerate semnificative, în cazul în care se poate presupune în mod rezonabil că, în mod individual sau în ansamblu, acestea ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza situațiilor financiare.

Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, noi aplicăm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. În plus, noi efectuăm următoarele:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare; stabilim și efectuăm procedurile de audit ca răspuns la aceste riscuri; obținem probelor de audit suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare decât riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă care rezultă din eroare, pentru că acțiunile frauduloase pot include înțelegeri secrete, fals, omisiuni deliberate, prezentare distorsionată a informațiilor sau acțiuni pentru a ocoli sistemul de control intern;

- Obținem o înțelegere a sistemului de control intern relevant pentru audit, în vederea elaborării procedurilor de audit corespunzătoare în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței sistemului de control intern al Societății;

- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și al estimărilor contabile și dezvoltarea corespunzătoare a informațiilor întocmite de conducere;

- Facem concluzia privind măsura în care se justifică aplicarea principiului continuității activității, precum și pe baza probelor de audit obținute – o concluzie dacă există incertitudini semnificative în ceea ce privește evenimentele sau condițiile care pot genera incertitudini considerabile asupra capacității organizației de a desfășura activitatea în mod continuu. În cazul în care am ajuns la concluzia că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul nostru la prezentările de informații corespunzătoare în situațiile financiare, sau în cazul în care o astfel de

dezvăluire este inadecvată, să modificăm opinia noastră. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute înainte de data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimentele sau condițiile viitoare pot duce la faptul că entitatea își va pierde capacitatea de a continua să funcționeze în mod continuu;

Noi asigurăm o interacțiune informațională cu cei responsabili pentru guvernarea corporativă, aducând în atenția lor, printre altele, informații cu privire la volumul și termenele planificate ale misiunii de audit, precum și denaturări semnificative identificate în rezultatul auditului, inclusiv deficiențe semnificative ale sistemului de control intern, pe care le identificăm în timpul auditului.

Ion Prisăcaru,

Director "Ecofin-Audit-Service" SRL

Certificat de auditor AG 000037 din 08.02.2008

Chișinău, str. Mhail Kogălniceanu 34, Republica Moldova

26 aprilie 2019