



Firmă de audit



MD-2012, mun. Chișinău, str. M. Kogălniceanu, 34

IDNO 1003600129277, cod TVA 0204648

cod IBAN

MD30ML000000002224709532 (MDL)

cod bancar MOLDMD2X309

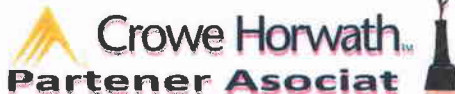
licența de activitate

A MMII nr. 051402 din 28.03.07

tel./fax (+37322) 279729, 541940, 272672

Nr. 12/14 din "20" 04 2018,

la nr. 130/16 din " " 2011



Partener Asociat

Raportul auditorului independent

Către: Acționarii CA "Moldasig" SA

Opinie

În conformitate cu prevederile contractului nr. 40 din 16.10.2017 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 a exercitat auditul situațiilor financiare ale CA "Moldasig" SA (în continuare "Entitatea" sau "Societatea") pentru perioada anului 2017.

Am auditat situațiile financiare ale CA "Moldasig" SA, care cuprind situația poziției financiare la 31 decembrie 2017, situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la această dată, și 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 2017, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

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.

Evidențierea unor aspecte

Conform Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr.60/2 din 06.12.2016 *cu privire la unele măsuri față de acționarii Societății pe acțiuni "Moldasig"*, grupul de acționari care a acționat în mod concertat și care deține drepturi aferente unui pachet de acțiuni de 65.03% din acțiunile cu drept de vot ale Societății (majorat până la 75.0059%, prin Hotărârea CNPF nr.62/2 din 14.12.2016, majorat până la 79.99%, prin Hotărârea CNPF nr.17/3 din 21.04.2017), dobândite fără avizul prealabil al autorității de supraveghere este suspendat în exercitarea dreptului de vot, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni pe ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comisiei de cenzori și a dreptului de a primi dividende.

În temeiul hotărârii CNPF nr. 9/1 din 02.03.2017 cu privire la etapele, termenele, modul și procedurile de anulare a acțiunilor și de emisie a unor noi acțiuni ale Societății, au fost anulate 480,000 (patru sute optzeci mii) acțiuni ale acționarilor care acționau concertat în raport cu Societatea și emise acțiuni noi. În prezent, se parcurg etapele de expunere a acțiunilor nou emise pe piața reglementată prin intermediul Bursei de Valori din Moldova.

Acest fapt indică existența unor incertitudini ce ar putea avea impact asupra activității Societății în cazul în care acționarii noi și membrii Consiliului înaintați de acești acționari nu vor continua politicile financiare și operaționale existente ale Societății. Impactul aspectelor menționate nu poate fi estimat la data aprobării situațiilor financiare și nu a fost reflectat în aceste situații financiare. Opinia noastră nu este calificată în legătură cu acest aspect.

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.

Aspect semnificativ

Cum am abordat acest aspect în cursul auditului

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 18.

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 admise să acopere rezervele tehnice calculate și menținute în conformitate cu reglementările legii nr.407 din 21.12.2006 cu privire la asigurări.

Procedurile noastre de audit au inclus printre altele:

Am evaluat metodologiile interne stabilite de Societate.

Am implicat specialiștii actuari independenți pentru a evalua și testa:

- evaluarea conformității 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 organizației de a continua activitatea, pentru dezvăluirea de informații adecvate cu privire la continuitatea activității, 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.

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

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 probele 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 dezvoltare 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

20 aprilie 2018

