SOCIETATEA PE ACŢIUNI
«AUDIT-CONCRET»

Pepublica Moldova, mun. Chişinău,
str. Mitropolit G. Bănulescu-Bodoni, 45
Tel.: (INT +37322) 22-74-20, 21-20-90, 22-99-65
Tel./fax: (INT + 37322) 21-22-08
E-mail: auditconcret@yahoo.com
Web: http://audit-concret.md

c/f 1003600096960
IBAN MD58MO2224ASV88262797100
BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale" SA
c/b: MOBBMD22

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acţionarii: **Compania de Asigurări „Asterra Grup" Societate pe Acţiuni**
mun. Chişinău, str. Bucureşti, 81
MD- 2012, Republica Moldova

Opinie

1. Am auditat Situaţiile Financiare individuale ale Companiei de Asigurări „Asterra Grup" Societate pe Acţiuni (în continuare *CA „Asterra Grup" SA, iar după caz Societate)* care cuprind *Situaţia Poziţiei Financiare* la data de 31 decembrie 2019, *Situaţia de Profit şi Pierdere, Situaţia Modificărilor Capitalului Propriu şi Situaţia Fluxurilor de Trezorerie,* aferente exerciţiului încheiat la 31 decembrie 2019, Notele explicative la Situaţiile Financiare şi Raportul Conducerii, precum şi un sumar al politicilor contabile semnificative şi alte informaţii explicative.

2. În opinia noastră, Situaţiile Financiare individuale anexate prezintă o imagine veridică şi completă, sub toate aspectele semnificative, asupra poziţiei financiare şi a rezultatelor operaţiunilor Societăţii, precum si performanţa sa şi fluxurile sale de trezorerie aferente exerciţiului încheiat la 31 decembrie 2019, întocmite în conformitate cu Legea Contabilităţii şi Raportării Financiare nr. 287/2017 şi Standardele Internaţionale de Raportare Financiară, aprobate prin Ordinul Ministrului Finanţelor nr. 109/2008 cu ajustările ulterioare aprobate conform ordinelor Ministerului Finanţelor, nr. 44/2013, nr 105/2015, nr. 78/2018 şi nr. 87/2019.

Baza pentru opinie

3. Am realizat misiunea de audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), emise de IFAC în anul 2015 și Legii nr. 271/2017 privind auditul Situațiilor Financiare. Responsabilitățile noastre sunt expuse în Capitolul „Responsabilitatea auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din prezentul Raport. Suntem independenți față de Societatea auditată și am respectat responsabilitățile de etică conform cerințelor Codului etic al profesioniștilor contabili, emis de IFAC în anul 2015. Considerăm că, probele de audit pe care le-am obținut sînt suficiente și adecvate pentru a constitui o bază a opiniei noastre de audit.

Aspectele cheie de audit

4. Aspecte cheie de audit sunt acele aspect care, în baza raționamentului nostru profesional, au cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Considerăm că nu există aspecte cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanță pentru situațiile financiare

5. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu reglementările menționate mai sus și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

6. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității societății de a-și continua activitatea, prezentînd, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizînd contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici alte alternative realiste în afara acestora.

7. Persoanele responsabile cu guvernanță sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al societății.

Responsabilitățile auditorului intr-un audit al situațiilor financiare

8. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există.

Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare şi sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, atît la nivel individual sau luate în ansamblu, vor influenţa deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situaţii financiare.

9. Ca parte a unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exercităm raţionamentul profesional şi ne menţinem scepticismul profesional pe întreg parcursul auditului. De asemenea:

a. identificăm şi evaluăm riscurile de denaturare semnificativa a situaţiilor financiare, cauzate fie de frauda fie de eroare, stabilim şi efectuam proceduri de audit care să răspundă acestor riscuri şi obţinem probe de audit suficiente şi adecvate pentru a constitui o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decît cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate include complicitate, falsuri, omisiuni intenţionate, declaraţii false sau evitarea controlului intern.

b. înţelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate în circumstanţele date, dar nu şi în scopul exprimării unei opinii asupra eficacităţii controlului intern al Societăţii.

c. evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate şi responsabilitatea estimărilor contabile şi a prezentărilor aferente de informaţii realizate de către conducere.

d. concluzionăm asupra caracterului adecvat al utilizării de către conducere a principiului continuităţii activităţii, şi determinăm, pe baza probelor de audit obţinute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiţii care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societăţii de a-şi continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenţia, în raportul de audit, asupra prezentărilor aferente din situaţiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obţinute pînă la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau condiţii viitoare pot determina ca Societatea să nu îşi mai desfăşoare activitatea în baza principiului continuităţii activităţii.

e. evaluăm în ansamblu prezentarea, structura şi conţinutul general al situaţiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informaţii, şi măsura în care situaţiile financiare reflectă tranzacţiile şi evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

10. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanţă, printre alte aspecte, obiectivele planificate şi programarea în timp a auditului, precum şi constatările semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului nostru.

11. De asemenea, prezentăm persoanelor responsabile cu guvernanţă o declaraţie cu privire la conformitatea noastră cu cerinţele etice privind independenţa şi le comunicăm toate relaţiile şi alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil,

că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

12. Dintre aspectele pe care le comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanță, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că efectele negative ale acestei comunicări depășesc beneficiile interesului public al comunicării respectivului aspect.

Raport asupra altor cerințe legale și de reglementare

Raportare asupra unor informații, altele decît situațiile financiare și raportul nostru de audit asupra acestora.

13. Alte informații includ Raportul administratorului, dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

14. Opinia noastră de audit asupra Situațiilor Financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm nici o formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

15. În legătură cu auditul efectuat de noi asupra Situațiilor Financiare individuale, responsabilitatea noastră este de a citi aceste alte informații și, făcînd acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă acestea par să includă erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la aceste alte informații, noi trebuie să raportăm acest lucru.

16. Pe lîngă responsabilitățile noastre de raportare conform standardelor ISA, noi am citit raportul administratorului și raportăm următoarele:

17. În raportul administratorului, nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale anexate.

18. Raportul administratorului identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea Contabilității nr.287/2017, Standardele Internaționale de Raportare Financiară și Legea privind asigurările nr.407-XVI /2006, cu ulterioarele modificări.

19. În baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale, pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie

2019 cu privire la Societate şi la mediul acesteia, nu am identificat informaţii incluse în Raportul Administratorului care să fie eronate semnificativ.

Evidenţierea unor aspecte

20. Atragem atenţia asupra faptului, că întrucît noi am fost angajaţi ca auditori ai Societăţii, ulterior datei efectuării procedurii de inventariere faptică anuală pentru anul 2019, noi nu am asistat la inventarierea patrimoniului la data în care a fost efectuată inventarierea în cadrul CA „Asterra Grup" SA.
Societatea contrar prevederilor SIRF şi politicilor contabile aprobate, nu a efectuat testarea de depreciere a mijloacelor fixe. Astfel, există un efect posibil de impactare a profitului net al perioadei de gestiune.
Prin urmare, este necesară includerea modificărilor în procedurile interne de desfăşurare a inventarierei anuale, cu luarea în consideraţie a procedurii de efectuare a testului de depreciere a mijloacelor fixe, întru evitarea posibilelor denaturări ale informaţiei privind imobilizările prezentate în situaţiile financiare.

În afară de aspectele enumerate anterior, există aspecte care urmează a fi comunicate şi aduse la cunoştinţă, şi anume faptul că, în rezultatul efectuării testelor de adecvare a rezervelor tehnice (testul run-off) pentru rezervele de daune declarate, dar nesoluţionate, se demonstrează deficitul la unele clase de asigurare, pe care compania le-a compesat prin rezerva de daune neavizate.

La fel, Societatea nu dispune de active suficiente dispersate conform plafoanelor stabilite de actele normative şi admise să acopere rezervele tehnice de asigurare şi o doime din marja minimă de solvabilitate.
Astfel, dificitul de active admise în fondurile asiguraţilor ţinînd cont de cerinţele de diversificare, la situaţia din 31 decembrie 2019, constituie suma de minus 395265 lei.

Menţiune privind continuitatea activităţii

21. Principiul continuităţii presupune că Societatea îşi poate continua în mod normal funcţionarea fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activităţii.
Pe parcursul misiunii de audit nu au fost constatate elemente semnificative de nesiguranţă legate de evenimente care pot duce la incapacitatea de a-şi continua activitatea cu excepţia existenţei unor aspecte nesemnificative descrise în secţiunea Evidenţierea unor aspecte.

Alte aspecte

22. Menţionăm faptul că, contractul nostru a fost limitat exclusiv la realizarea auditului în legătură cu Situaţiile Financiare individuale ale Societăţii, întocmite la data de 31 decembrie 2019, nefiind numiţi pentru realizarea auditului Situaţiilor Financiare Consolidate, în cazul în care acestea s-ar impune.

23. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarilor Societății și Organului de Supraveghere a activității asiguratorilor, Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare CNPF). Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății și Organului de Supraveghere CNPF acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decît față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

12 iunie 2020

În numele,

SA „Audit-Concret"
Înregistrată în Registrul de stat al societăţilor de audit,
în baza Licenţei Seria A MMII nr. 054613 de la 30 martie 2017

Aliona Mantaluța

Auditor licențiat pentru auditul general
Certificat Seria AG nr. 000163 08.02.2008
Auditor licențiat pentru auditul asiguratorilor
Certificat Seria APFN 0000008 29.04.2010

Ruslan Dumbravă

Auditor Licenţiat pentru auditul general
Certificat Seria AG nr. 000020 de la 12 mai 2014

Victoria Furculița

Auditor Licenţiat pentru auditul general
Certificat Seria AG nr. 000178 de la 08 februarie 2008