SOCIETATEA PE ACŢIUNI
«AUDIT-CONCRET»

Republica Moldova, mun. Chişinău, MD-2012
str. Mitropolit G. Bănulescu-Bodoni, 45, bir. 304
Tel.: (INT +37322) 22-74-20, 22-99-65
Tel./fax: (INT + 37322) 21-22-08, 21-20-90
E-mail: auditconcret@yahoo.com
Web: http://audit-concret.md

c/f 1003600096960
IBAN: MD28AG000000022514020663
OTP-Bank SA, Chişinău

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii: **Compania de Asigurări „Asterra Grup" Societate pe Acțiuni**
mun. Chișinău, str. București, 81
MD- 2012, Republica Moldova

Raport cu privire la situațiile financiare individuale

Opinie cu rezerve

1. Am auditat situațiile financiare individuale ale Companiei de Asigurări „Asterra Grup" Societate pe Acțiuni (în continuare *CA „Asterra Grup" SA, iar după caz Societate)* care cuprind *situația individuală a poziției financiare* la data de 31 decembrie 2021, *situația individuală a profitului sau pierderii și a altor altor elemente ale rezultatului global, situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală a fluxurilor de trezorerie,* aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2021, Notele explicative la situațiile financiare individuale, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative.

2. În opinia noastră, cu excepția posibilelor efecte ale aspectelor descrise în secțiunea *Baza pentru opinia cu rezerve,* situațiile financiare individuale anexate prezintă o imagine veridică și completă, sub toate aspectele semnificative, asupra poziției financiare și a rezultatelor operațiunilor Societății, precum și performanța sa și fluxurile sale de numerar aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2021, întocmite în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 și Standardele Internaționale de Raportare Financiară, acceptate prin Ordinele Ministrului Finanțelor nr. 109/2008, nr. 44/2013, nr. 105/2015, nr. 78/2018 și nr. 87/2019.

Baza pentru opinia cu rezerve

3. Am realizat misiunea de audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), emise de IFAC în anul 2018, recepționate de Ministerul Finanțelor la 01.09.2020 și Legii nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare. Responsabilitățile noastre sunt expuse în Capitolul „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale" din prezentul Raport.
Considerăm că, probele de audit pe care le-am obținut sînt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră cu rezerve.

Acest document conține date cu caracter personal, prelucrare în cadrul sistemului de evidență nr. 0003463, înregistrat în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal www.registru.datepersonale.md. Prelucrarea ulterioară a acestor date poate fi efectuată numai în condițiile prevăzute de Legea privind protecția datelor cu caracter personal.

Independența

Suntem independenți față de Societatea auditată conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) în anul 2018, recepționat de Ministerul Finanțelor la 03.02.2020 și cerințelor de etică profesională conform Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare individuale din Republica Moldova. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii 271/2017.

4. Noi am emis o opinie cu rezerve, întrucît noi am fost numiți în calitate de auditori ai Societății ulterior datei de 31 decembrie 2021 și, prin urmare, nu am putut asigura participarea la observarea inventarierii fizice a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare, și nu am putut să obținem, folosind proceduri alternative de audit, probe de audit suficiente și adecvate cu privire la cantitățile și starea imobilizărilor corporale, investițiilor imobiliare la data întocmirii situațiilor financiare individuale. Datorită acestui fapt noi nu am putut stabili dacă sînt necesare modificări asupra valorii soldului conturilor de imobilizări corporale, investiții imobiliare, a rezultatului net pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2021.

Aspectele cheie de audit

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

Pentru aspectele de mai jos am prezentat o descriere a modului în care au fost abordate în auditul nostru, în acel context.

Aspecte cheie de audit	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
Rezerve tehnice	
Am considerat acest aspect ca fiind un aspect cheie de audit datorită semnificației cheltuielilor cu rezervele de daună pentru Societate și impactul pe care acestea îl au în marja de solvabilitate. Societatea constituie rezerva primei necîștigate (RPN), rezerva daunelor declarate dar nesoluționate (RDDN), rezerva de daune neavizate (RDN) și rezerva riscurilor neexpirate (RRN), după cum este prezentat în Nota 18 din situațiile financiare individuale anexate.	Procedurile noastre vizavi de acest aspect au inclus următoarele: - analiza unor dosare de daune în vederea validării rezervelor de daună reflectate în evidența contabilă; - analiza unor dosare de daună în litigiu în vederea validării estimărilor departamentului juridic cu privire la valoarea daunelor înregistrate în evidența contabilă; - analiza rezultatelor testelor de run-off întru asigurarea că procedurile utilizate de Societate pentru evaluarea rezervelor de daună declarate dar nesoluționate sunt adecvate; - analiza prezentării informațiilor în situațiile financiare individuale ale Societății cu privire la rezervele de daună.
Recunoașterea veniturilor din primele de asigurare	
Am considerat acest aspect fiind un aspect cheie de audit datorită semnificației primelor brute subscrise în activitatea de asigurare și impactul acestora în profitabilitatea Societății	Procedurile noastre vizavi de acest aspect au inclus următoarele: - analiza bazei de date aferente contractelor de asigurare pentru perioada 01.01.2021-31.12.2021; - am analizat contractele de asigurare în vederea verificării perioadei în care acestea au fost înregistrate; - analiza portofoliului de vînzări pe clase de asigurări;

	- analiza prezentării informațiilor în situațiile financiare individuale ale Societății cu privire la primele brute subscrise aferente contractelor de asigurare.

Alte aspecte

6. Ulterior datei bilanțului, în 24.02.2022 a început conflictul armat din Ucraina. Acest lucru a generat o creștere a riscurilor geostrategice precum și volatilității semnificative pe piețele financiare internaționale, inclusiv creșterea inflației și a ratelor dobînzilor și a sancțiunilor mondiale impuse Rusiei. Escaladarea conflictului dintre Rusia și Ucraina va avea posbil consecințe economice și financiare importante prin 3 canale principale de transmisie și anume: energie, comerț și sectorul financiar, în funcție de modul în care se vor desfășura sancțiunile actuale și viitoare. Societatea nu a dezvăluit în situațiile financiare individuale impactul consecințelor conflictului dintre Rusia și Ucraina și nu a estimat în acest moment efectele asupra poziției financiare și a rezultatelor obținute de societate în anii financiari viitori.

7. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății 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.

Alte informații

8. Alte informații cuprind *Situațiile financiare specializate individuale* și *Raportul conducerii*, dar nu includ situațiile financiare individuale și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea Societății este responsabilă pentru alte informații.

9. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă alte informații și nu exprimăm nici o formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

10. În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sînt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare individuale sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

11. Am constatat că situațiile financiare specializate individuale ale societății nu conțin inconsecvențe sau denaturări semnificative și sînt întocmite în conformitate cu prevederile Hotărîrii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 15/1 din 07 aprilie 2020.
În rezultatul reconcilierii informațiilor financiare din situațiile financiare individuale cu scop general și cele specializate am constatat că posturile prezentate diferit în situațiile financiare specializate individuale sunt în concordanță cu situațiile financiare individuale cu scop general.

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

    a) În raportul conducerii, nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale anexate.
    b) Raportul conducerii identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997 și Legea privind asigurările nr. 407-XVI /2006, cu ulterioarele modificări.

c) În baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobîndite în cursul auditului situațiilor financiare individuale, pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul conducerii care să fie eronate semnificativ în comparație cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale ale societății.

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

13. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale 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 individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

14. În întocmirea situațiilor financiare individuale, 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.

15. Persoanele responsabile cu guvernanță sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

16. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, 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 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 și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, atît la nivel individual sau luate în ansamblu, vor influiența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.

17. Ca parte a unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe întreg parcursul auditului. De asemenea:
a. identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, cauzate fie de fraudă fie de eroare, stabilim și efectuăm proceduri de audit care să răspundă acestor riscuri și obținem probe de audit suficiente și 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 intenționate, declarații false sau evitarea controlului intern.
b. înțelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficacității controlului intern al Societății.
c. evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și responsabilitatea estimărilor contabile și a prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
d. concluzionăm asupra caracterului adecvat al utilizării de către conducere a principiului 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 de

audit, asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute pînă la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina ca Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

e. evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

18. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanță, printre alte aspecte, obiectivele planificate și programarea în timp a auditului, precum și constatările semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului nostru.

19. De asemenea, prezentăm persoanelor responsabile cu guvernanță o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

20. 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 individuale 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.

17 iunie 2022

În numele,
SA „Audit-Concret"
Înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu nr. 1902023

Ana Litr, responsabil de misiune
Auditor licențiat pentru auditul general
Certificat Seria AG nr. 000059 din 08 februarie 2008
Auditor licențiat pentru auditul asiguratorilor
Certificat Seria AA 000002 din 04 martie 2004

Svetlana Slobodeanu
Auditor Licențiat pentru auditul general
Certificat Seria AG nr. 000002 din 23 mai 2013

Victoria Furculița
Auditor Licențiat pentru auditul general
Certificat Seria AG nr. 000178 din 08 februarie 2008