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) 21-20-90
E-mail: auditconcret@yahoo.com
Web: http://audit-concret.md

c/f 1003600096960
IBAN: MD58MO2224ASV88262797100
BC „OTP Bank" SA, Chişinău
BIC: MOBBMD22

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

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

Raport cu privire la auditul situaţiilor financiare individuale

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 individuală a poziţiei financiare* la data de 31 decembrie 2022, *situaţia individuală a profitului sau pierderii şi a altor altor elemente ale rezultatului global, situaţia individuală a modificărilor capitalurilor proprii şi situaţia individuală a fluxurilor de trezorerie,* aferente exerciţiului încheiat la 31 decembrie 2022, precum şi Notele explicative la situaţiile financiare individuale, inclusiv un rezumat al politicilor contabile semnificative.

2. În opinia noastră, situaţiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziţia financiară a Societăţii la 31 decembrie 2022, precum şi performanţa sa financiară şi fluxurile sale de numerar pentru exerciţiul încheiat la 31 decembrie 2022, în conformitate cu Legea contabilităţii şi raportării financiare nr. 287/2017 şi Standardele Internaţionale de Raportare Financiară (IFRS-uri).

Baza opiniei

3. Am desfăşurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaţionale de Audit (ISA-uri) şi Legea privind auditul situaţiilor financiare nr. 271/2017 cu modificările ulterioare (în continuare „Legea 271/2017"). Responsabilităţile noastre sunt descrise detaliat în secţiunea „Responsabilităţile auditorului într-un audit al situaţiilor financiare individuale" din raportul nostru. Suntem independenţi faţă de Societate, conform *Codului Etic Internaţional pentru Profesioniştii Contabili (inclusiv Standardele internaţionale privind independenţa) (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaţionale de Etică pentru Contabili şi cerinţelor de etică profesională conform Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situaţiilor financiare individuale din Republica Moldova. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilităţi de etică profesională, conform Codului IESBA şi cerinţelor de etică ale Legii 271/2017.
Considerăm că, probele de audit pe care le-am obţinut sînt suficiente şi adecvate pentru a furniza o bază a opiniei noastre.

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

Aspecte-cheie de audit

4. Aspectele-cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în auditul nostru asupra situațiilor financiare individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost tratate în contextul auditului nostru asupra situațiilor financiare individuale ca întreg și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu furnizăm 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 metodologiei de stabilire a rezervelor de daună aplicată de Societate; - 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 plăților de daună efectuate de Societate în ianuarie 2023 conform extraselor bancare și registrelor de casă în vederea identificării daunelor neînregistrate în perioada de gestiune; - 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 metodologiei de recunoaștere a primelor brute subscrise aplicată de Societate; - analiza bazei de date aferente contractelor de asigurare pentru perioada 01.01.2022-31.12.2022; - analiza unui eșantion de contracte 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

5. 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.

Raportare privind alte informații

6. 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.

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

8. 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.

9. 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.

10. 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 2022 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 guvernanța pentru situațiile financiare individuale

11. 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 unor situații financiare individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

12. În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității societății de a-și continua activitatea, prezentînd, dacă este cazul, aspecte legate de continuitatea activității și utilizînd principiul continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze societatea sau să înceteze operațiunile, ori nu are nicio alternativă realistă în afară de acestea.

13. Persoanele responsabile cu guvernanța sunt răspunzătoare pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

- **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale**

14. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale ca întreg sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu garantează faptul că un audit efectuat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă atunci cînd ea există. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza în mod rezonabil că acestea vor influiența, individual sau colectiv, deciziile economice luate de utilizatori pe baza acestor situații financiare individuale.

15. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

a. Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, elaborăm și efectuăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate, care să asigure o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decît a uneia cauzate de eroare, dat fiind faptul că frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, interpretări eronate sau eludarea controlului intern.

b. Obținem o înțelegere a controlului intern relevantă pentru audit, cu scopul de a elabora proceduri de audit adecvate în circumstanțele date, însă nu pentru a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Societății.

c. Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de conducere.

d. Emitem o concluzie cu privire la gradul de adecvare al modului în care conducerea a utilizat principiul continuității activității, iar pe baza probelor de audit obținute, la măsura în care există o incertitudine semnificativă referitoare la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații 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 auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare ar putea determina încetarea activității Societății.

e. Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare individuale la nivel general, inclusiv al prezentărilor informațiilor, precum și măsura în care situațiile financiare individuale oferă o prezentare fidelă a tranzacțiilor și evenimentelor respective.

16. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanța despre, printre altele, aria de aplicare planificată și plasarea în timp ale auditului, precum și despre constatările importante ale auditului, inclusiv despre orice deficiență semnificativă în controlul intern pe care o identificăm pe parcursul auditului.

17. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanța o declarație care arată că ne-am conformat cerințelor etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune în mod rezonabil că ne-ar putea afecta independența precum și, după caz, acțiunile întreprinse pentru eliminarea amenințărilor, sau măsurile de protecție aplicate.

18. Dintre aspectele despre care s-a comunicat cu persoanele responsabile cu guvernanța, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte-cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a informațiilor referitoare la un aspect, sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, stabilim că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că o astfel de comunicare ar avea consecințe negative care depășesc beneficiile pentru interesul public.

02 mai 2023

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

Digitally signed by Litr Ana
Date: 2023.05.02 14:55:46 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

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

Digitally signed by Slobodeanu Svetlana
Date: 2023.05.02 15:08:25 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova