

Nr.28/04-3 din 28.04.2026

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către: Acționarii Societății C.A. “ASTERRA GRUP” S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare specializate individuale

Opinia

Am auditat Situațiile financiare specializate individuale ale C.A. “ASTERRA GRUP” S.A. la data de 31 decembrie 2025, care cuprind *Bilanțul contabil, Contul de profit și pierdere* (inclusiv contul tehnic pe categorii de asigurări și contul non-tehnic), *Situația fluxurilor de numerar, Capitalul propriu, Investiții*, aferente exercițiului încheiat la această dată și *Notele la situațiile financiare specializate individuale*.

În opinia noastră, situațiile financiare specializate individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a C.A. “ASTERRA GRUP” S.A. la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de numerar și investițiile pentru exercițiul încheiat la data respectivă, în conformitate cu Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau reasigurare, aprobat prin hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 30/13 din 13.06.2023 și Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare și modificarea unor acte normative (indicatorii prudențiali/de stabilitate financiară în domeniul asigurărilor), aprobat prin hotărârea BNM nr. 328 din 19.12.2024.

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul în conformitate cu *Standardele Internaționale de Audit (ISA)* și *Regulamentul cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare*, aprobat prin hotărârea BNM nr. 71 din 29.02.2024. Responsabilitățile noastre în baza acestor

standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare specializate individuale* din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și am îndeplinit alte responsabilități etice în conformitate cu acest cod. Considerăm că probele de audit obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte

Situațiile financiare specializate individuale sunt întocmite pentru a asista Compania în îndeplinirea dispozițiilor stabilite de către autoritatea de supraveghere. În consecință, este posibil ca situațiile financiare specializate individuale să nu fie adecvate în alt scop. Opinia noastră nu este modificată ca urmare a acestui aspect.

Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în efectuarea auditului situațiilor financiare specializate individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare specializate individuale în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare specializate individuale și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Cu excepția aspectului descris în secțiunea *Baza pentru opinie*, nu există aspecte-cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

Alte aspecte

Compania a întocmit un set separat de situații financiare individuale aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2025, în conformitate cu *Standardele Internaționale de Raportare Financiară*, pe baza cărora am emis un raport al auditorului separat către acționarii Companiei.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare specializate individuale

Conducerea C.A. "ASTERRA GRUP" S.A. este responsabilă de întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare specializate individuale în conformitate cu *Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau reasigurare*, aprobat prin hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 30/13 din 13.06.2023, *Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise*

pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare și modificarea unor acte normative (indicatorii prudențiali/de stabilitate financiară în domeniul asigurărilor), aprobat prin hotărârea BNM nr. 328 din 19.12.2024, pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare specializate individuale, care sunt lipsite de denaturări semnificative.

La întocmirea situațiilor financiare specializate individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității societății de a-și continua activitatea, pentru dezvăluirea de informații adecvate cu privire la continuitatea activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze entitatea, să înceteze activitățile sale sau în cazul în care nu are nici o altă alternativă reală, decât lichidarea sau încetarea activității.

Persoanele responsabile de guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare specializate individuale

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare specializate 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 grad ridicat de încredere, dar nu este o garanție a faptului că auditul efectuat în conformitate cu *Standardele Internaționale de Audit*, identifică întotdeauna denaturări semnificative, dacă acestea există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă sau de eroare și sunt considerate semnificative, dacă se poate presupune în mod rezonabil că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor luate în baza acestor situații financiare.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.

- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității în conformitate cu principiul 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 auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute înainte de data raportului de audit. Pe baza probelor obținute, considerăm că nu există incertitudini semnificative în ceea ce privește capacitatea societății de a desfășura activitatea în mod continuu. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina ca entitatea să nu-și mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații și în măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație care arată că ne-am conformat cu dispozițiile de etică 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 și, după caz, măsurile de protecție aferente.

În numele,

Societății de Audit “PrimAudit Company” S.R.L.

Înregistrată în Registrul Entităților de Audit cu nr. 1902004

Partener de misiune Cătălina Clășevici _____

Director, Auditor (Certificat AG nr.000272, Certificat APFN nr. 0000065)

Înregistrată în Registrul public al auditorilor cu nr. 1012030

Republica Moldova

m. Chișinău str. București 96/1

Data întocmirii raportului de audit 28.04.2026

