

FAI

FIRST AUDIT  
INTERNATIONAL

Membru al  
**INTEGRA**  **INTERNATIONAL**<sup>®</sup>  
YOUR GLOBAL ADVANTAGE

**RAPORTUL  
AUDITORULUI INDEPENDENT**  
Seria AG nr. 33/22  
*pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021*

**Compania de Asigurări  
„Intact Asigurări Generale” S.A.**

CHIȘINĂU 2022



## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

*Către acționarii Companiei de Asigurări „Intact Asigurări Generale” S.A.  
Str. Maria Cebotari, 55, mun. Chișinău, Republica Moldova*

### Raport cu privire la situațiile financiare consolidate

#### Opinie

Am auditat situațiile financiare consolidate anexate ale Companiei de Asigurări ”Intact Asigurări Generale” S.A. („Grupul”), care cuprinde Situația consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2021, situația consolidată de profit sau pierdere și a altor elemente a rezultatului global, situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată a fluxurilor de numerar aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

Situațiile financiare consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021 se identifică astfel:

Activ net/Total capital propriu:	46.547.965 lei
Rezultatul global aferent exercițiului financiar:	12.826.090 lei

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2021, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de numerar consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

#### Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri) și Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271 din 15.12.2017. Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde și reglementări sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitatea auditorului pentru auditul situațiilor financiare consolidate” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili și conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare consolidate din Republica Moldova, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.



## Alte informații

Alte informații includ Situațiile financiare specializate consolidate, dar nu includ aceste situații financiare consolidate și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Am obținut Situațiile financiare specializate consolidate, ca parte a unor seturi separate, înainte de data raportului nostru. Conducerea este responsabilă pentru aceste informații.

- Conducerea Grupului este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea Situațiilor financiare specializate consolidate în conformitate cu Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr. 15/1 din 07.04.2020, implicit cu aplicarea prevederilor Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) și ale Standardelor Internaționale de Contabilitate (IAS). Opinia noastră cu privire la situațiile financiare consolidate cu scop general nu acoperă situațiile financiare specializate consolidate. În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate cu scop general pentru exercițiul încheiat la 31.12.2021, responsabilitatea noastră a fost să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ incosecvente cu situațiile financiare consolidate cu scop general, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

Concomitent, responsabilitatea noastră este ca să prezentăm în această secțiune (Alte informații) rezultatul verificării informațiilor din situațiile financiare specializate consolidate, cu dezvăluirea reconcilierii informațiilor financiare din situațiile financiare consolidate cu scop general și celor specializate consolidate, pentru posturile evaluate diferit, în conformitate cu prevederile scrisorii CNPF nr. 04-5/957 din 13.04.2022.

- Referitor la rezultatele verificării informațiilor din situațiile financiare specializate consolidate întocmite de către Grup, menționăm următoarele:

Situațiile financiare specializate consolidate semnate de către Grup la 29.04.2022 au fost întocmite în corespundere cu prevederile Regulamentului privind situațiile financiare specializate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare aprobat prin hotărârea CNPF 15/1 din 07.04.2020, implicit cu aplicarea prevederilor IFRS și IAS.

Informațiile financiare incluse în situațiile financiare specializate consolidate nu sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare consolidate cu scop general.





Opinia noastră cu privire la situațiile financiare consolidate cu scop general nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare consolidate cu scop general pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să prezentăm (conform prevederilor scrisorii CNPF nr. 04-5/957 din 13.04.2022) dacă am identificat reconcilierii ale informațiilor financiare din situațiile financiare consolidate cu scop general și celor specializate consolidate, pentru posturile prezentate sau evaluate diferit. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

### **Responsabilitățile conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare consolidate**

Conducerea Grupului este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15 decembrie 2017 și Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului de a-și continua activitatea, pentru prezentare, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

### **Responsabilitatea auditorului**

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care, situațiile financiare consolidate, 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, dar 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, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate.





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 consolidate, cauzată 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 nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat 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 Grupului.
- 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 pe baza 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 Grupului 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 consolidate sau, în cazul în care, aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare consolidate, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care, situațiile financiare consolidate reflectă tranzacțiile care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, 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 guvernanta o declarație că am respectat cerințele 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 afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare consolidate din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru, deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile de interes public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

În baza contractului de prestări de servicii de audit ne-am asumat obligația să audităm situațiile financiare consolidate ale Companiei de Asigurări „Intact Asigurări Generale” S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Confirmăm că, în afara serviciilor de audit extern și alte servicii asociate serviciilor de audit, așa cum sunt prezentate în notele la situațiile financiare consolidate, nu am mai furnizat Entității și entităților controlate de aceasta alte servicii.

### **Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare**

Conducerea este responsabilă de întocmirea Raportului consolidat al conducerii în conformitate cu prevederile art. 23 din Legea contabilității nr. 287 din 15.12.2017. Opinia noastră cu privire la situațiile financiare consolidate nu acoperă Raportul consolidat al conducerii și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acesta.

Responsabilitatea noastră, în conformitate cu art. 28 alin. a) din Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271 din 15.12.2017, constă în a ne expune asupra Raportului consolidat al conducerii, fapt care îl descriem mai jos:

- Informațiile prezentate în Raportul consolidat al Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare consolidate;
- Raportul consolidat al Conducerii a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15 decembrie 2017.





“FIRST AUDIT INTERNATIONAL”, Moldovan-English JSC  
Chișinău, M. Kogălniceanu Street, 61-7; tel: 21-34-52, fax: 60-58-72  
E-mail: [office@fai.md](mailto:office@fai.md); [sergiu.soimu@fai.md](mailto:sergiu.soimu@fai.md); <http://www.fai.md/>

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, obținute în cursul auditului, precum și în conformitate cu Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271 din 15 decembrie 2017, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul consolidat al Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

#### Alte aspecte

Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarilor Grupului, în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Grupului acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și în alte scopuri, în măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Grup și de acționarii acestuia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul cu privire la auditul situațiilor financiare consolidate sau pentru opinia formată.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este *Sergiu Șoimu, auditor certificat*.

**Pentru și în numele ÎM „First Audit International” S.A.:**  
**Sergiu Șoimu**

Auditor certificat,

Certificat de calificare a auditorului seria AG nr. 000119 din 08.02.2008,

eliberat în baza deciziei Comisiei de certificare din 30.06.2006

Certificat de calificare a auditorului seria AA Nr. 000015, eliberat în baza deciziei Comisiei de Certificare din 19 decembrie 2007

Diploma in International Financial Reporting nr. 1816719, eliberată de către ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), 2013

**Chișinău, str. M. Kogălniceanu, 61-7**

20 iunie 2022



Prezentul raport financiar consolidat are fost autorizat de către Conducerea Companiei de Auditare „First Audit International” S.A. la data de 20 aprilie 2022 și semnat în numele Grupului de către

Director general  
Cristina Delighi

Contabil-șef  
Eugen Măceș