

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A.

Opinie cu rezerve

Am auditat situațiile financiare individuale ale Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A. (în continuare “Societatea”), care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, situația individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiunea încheiată la această dată, și note, cuprinzând politicile contabile semnificative și alte note explicative.

Situațiile financiare individuale la data de și pentru perioade de gestiune încheiată la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:

▪ Total capitaluri proprii/ Active nete:	154 938 372 lei
▪ Profit aferent exercițiului financiar:	66 561 695 lei

În opinia noastră, cu excepția efectelor posibile ale aspectelor descrise în paragraful *Baza opiniei cu rezerve* din raportul nostru, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare neconsolidate a Societății la data de 31 decembrie 2023, precum și a performanței sale financiare neconsolidate și a fluxurilor sale de trezorerie neconsolidate pentru perioada de gestiunea încheiată la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (“IFRS”) acceptate pentru aplicare în Republica Moldova.

Baza opiniei cu rezerve

Solduri inițiale aferente activelor cu drept de utilizare

Activele cu drept de utilizare ale Societății sunt înregistrate în situația poziției financiare individuale la data de 31 decembrie 2023 la valoarea de 7,277,044 MDL, în baza IFRS 16 „Contracte de leasing”. Deși, IFRS 16 „Contracte de leasing”, este aplicabil din 01 ianuarie 2019, Conducerea nu a aplicat IFRS 16 „Contracte de leasing” anterior perioadei de gestiune, încheiată la data de 31 decembrie 2023 și a ales aplicarea și raportarea acestora, începând cu 01 ianuarie 2023. Societatea nu a evaluat soldurile inițiale aferente activelor cu drept de utilizare și nu a ajustat Situațiile Financiare Individuale anterioare perioadei de gestiune încheiate la data de 31 decembrie 2023. Totodată, pentru soldurile inițiale aferente activelor cu drept de utilizare ce trebuiau a fi recunoscute, noi nu am reușit să obținem suficiente probe și evidențe de audit și nici să realizăm alte proceduri alternative. În consecință, având în vedere cele menționate mai sus, noi nu am fost în măsură să obținem probe suficiente și adecvate de audit în vederea asigurării asupra existenței și valorii soldurilor inițiale aferente activelor cu drept de utilizare și asupra impactului acestora în contul de profit și pierdere.

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA") și Legea privind auditul situațiilor financiare nr.271 din 15.12.2017 (în continuare "Legea 271/2017"). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde și reglementări sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al Situațiilor financiare individuale* din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform *Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili ("codul IESBA")* și conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare individuale din Republica Moldova, inclusiv Legea 271/2017, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform acestor cerințe și conform codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază a opiniei noastre cu rezerve.

Evidențierea unor aspecte

Reglementări cu impact asupra situațiilor financiare individuale

Atragem atenția asupra Notei 2.b) „Bazele raportării” la situațiile financiare individuale, care descrie că la data aprobării situațiilor financiare individuale anexate Societatea nu are pregătite și emise situațiile financiare consolidate pentru anul financiar 2023. Societatea va pregăti și va emite situațiile financiare consolidate pentru anul financiar 2023, conform Legii nr. 287/2017, art. 33, în termen de 180 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune. Opinia noastră nu este modificată ca urmare a acestui aspect.

Capital de rezervă

Atragem atenția asupra Notei 17 „Capital de rezervă” la situațiile financiare individuale, care descrie că din considerentul ca Societatea nu a repartizat profitul anilor precedenți, la situația din 31 decembrie 2023, Societatea nu are constituit capital de rezervă în conformitate cu art.44, alin1. și 2 al Legii privind Societățile pe Acțiuni, nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997. Concomitent, Societatea intenționează să constituie capital de rezervă pe parcursul anului 2024. Opinia noastră nu este modificată ca urmare a acestui aspect.

Alte informații - Avizul asupra raportului conducerii

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul conducerii emis în conformitate cu art.23 din Legea contabilității și raportării financiare Nr. 287 din 15.12.2017 (în continuare "Legea 287/2017") și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea și prezentarea Raportului conducerii care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul conducerii este anexat și nu face parte din situațiile financiare individuale. În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastră este să citim Raportul conducerii și în acest sens să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între Raportul conducerii și situațiile financiare, dacă Raportul conducerii include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de art.23 din Legea Nr. 287/2017 și dacă în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare cu privire la Societate și la mediul acesteia, informațiile incluse în Raportul conducerii sunt eronate semnificativ. Ni se solicita să raportăm cu privire la aceste aspecte.

În baza activității desfășurate, raportăm că:

- în Raportul conducerii nu am identificat informații care să nu fie în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- Raportul conducerii identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de art.23 din Legea Nr. 287/2017.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023 cu privire la Societate și la mediul acesteia, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte aspecte – Aria de aplicabilitate a auditului

Situațiile financiare individuale ale Societății la data de 31 decembrie 2022 și pentru perioada de gestiune încheiată la aceasta data au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare individuale în data de 31 mai 2023.

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

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară acceptate pentru aplicare în Republica Moldova 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.

În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o alternativă realistă în afara acestora.

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

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, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile 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 cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, 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 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 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 îndoeli 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 individuale 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 Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale 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.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Consiliului Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Societatea auditată.
- Nu am prestat concomitent cu efectuarea auditului situațiilor financiare individuale pentru Societate servicii prevăzute de alin. (7) art. 21 din Legea nr. 271 din 15.12.2017 privind auditul situațiilor financiare.

Pentru și în numele **Crowe Audit FPA SRL**

Elena Panainte, FCCA

Nr. Certificatului de calificare al auditorului Seria AG nr. 000278 din 15 aprilie 2011

Nr. Certificatului de calificare al auditorului Seria AIF nr. 0016 din 24.08.2012

30 aprilie 2024

Chișinău, Republica Moldova