



Nr. 06/07-1 din 06.07.2020

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

**Către Conducerea Companiei de Asigurări „INTACT Asigurări Generale” S.A.**

### Opinia cu rezerve

Am exercitat auditul situațiilor financiare individuale ale Companiei de Asigurări „INTACT Asigurări Generale” S.A. la data de 31 decembrie 2019, care cuprind: Bilanțul, Situația de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de numerar un sumar al politicilor contabile semnificative, alte informații explicative.

În opinia auditorului, cu excepția efectelor aspectelor descrise în paragraful Bazei pentru opinia cu rezerve, situațiile financiare individuale ale Companiei de Asigurări „INTACT Asigurări Generale” S.A., oferă o imagine corectă și fidelă cu privire la poziția financiară, performanța financiară, fluxurile de numerar și situația modificărilor capitalului propriu, aferente exercitiului încheiat la 31 decembrie 2019, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

### Baza pentru opinia cu rezerve

Am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA). Responsabilitățile noastre conform acestor standarde sunt ulterior descrise în secțiunea *Responsabilitatea auditorului pentru auditul situațiilor financiare*. Suntem independenți față de Societate conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili și am îndeplinit alte responsabilități etice în conformitate cu acest cod.

Considerăm că probele de audit obținute sunt suficiente și adecvate pentru expunerea opiniei de audit cu rezerve.

În rezultatul examinării activității de asigurare conform principiilor fundamentale și generale ale calculului actuarial bazate pe raportările la 31 decembrie 2019 actuarul, membru al echipei de audit a constatat următoarele:

1. Este necesar ca asiguratorul sa-si ajusteze rezervele tehnice, conducandu-se de principii mai prudente. Asiguratorul ar trebui sa tina cont de recomandările indicate în raportul actuarului.
2. Asigurator la limita solvabilității. Recomand de a monitoriza atent activele și datoriile pentru a evita riscul de scădere a solvabilității sub limita admisă.
3. Asigurator lichid, ținând cont de cerințele legale în vigoare.
4. Excedent de active admise în fondurile asiguraților, ținând cont de cerințele de diversificare.

### **Aspecte cheie de audit**

Aspecte cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în auditul situațiilor financiare. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra situațiilor financiare și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. În plus, față de aspectul descris în secțiunea Baza pentru opinie cu rezerve, am determinat că aspectele descrise mai jos reprezintă aspecte cheie de audit ce trebuie comunicate în raportul nostru.

În notele aferente situațiilor financiare individuale, lipsește dezvăluirea informației cu privire la tranzacțiile cu părțile afiliate.

Noi am fost numiți în calitate de auditori ai Entității ulterior datei de 31 decembrie 2019 și prin urmare, nu am asistat la inventarierea activelor imobilizate, stocurilor și numerarului de la sfârșit de an.

Testele alternative efectuate ne-au permis să concluzionăm că conținutul acestor indicatori nu este afectat de denaturări semnificative și nu afectează veridicitatea situațiilor financiare.

### **Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare**

Conducerea este responsabilă de întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare, care sunt lipsite de denaturări semnificative.

La întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității întreprinderii de a 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 însărcinate cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de întocmire a situațiilor financiare.

## Responsabilitatea auditorului

Obiectivele auditorului constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare 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 este 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 cumulativ, 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 întreprinderii 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 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.

### **Alte aspecte**

Acest raport este întocmit și destinat acționarilor și conducerii Companiei de Asigurări „INTACT Asigurări Generale” S.A. Auditul 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 decât față de Societate și de acționarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

**Director al Societății de Audit “PrimAudit Company” S.R.L.  
Auditor Licențiat (Certificat AG nr.000272)**

**Cătălina Clășevici**

Republica Moldova

m. Chișinău str. București 96/1 of. 27

**Data întocmirii raportului de audit 06.07.2020**

