

Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A.

**RAPORT INDEPENDENT DE ASIGURARE
PRIVIND SITUATIILE FINANCIARE SPECIALIZATE INDIVIDUALE**

LA 31 DECEMBRIE 2023

RAPORT INDEPENDENT DE ASIGURARE

PRIVIND VERIDICITATEA ȘI PLENITUDINEA SITUATIILOR FINANCIARE SPECIALIZATE INDIVIDUALE

la situația din 31 decembrie 2023

Către: Consiliul de Administrație al Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A.

Copie: Banca Națională a Moldovei

Introducere

În conformitate cu pct.25 (3) din Regulamentul cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare nr. 71 din 29 februarie 2024 și urmare semnării Contractul Nr. 9 din 23 octombrie 2023, am fost angajați în calitate de auditor pentru auditul în scop de supraveghere al veridicității și plenitudinii situațiilor financiare specializate individuale la situația din 31 decembrie 2023 ale Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A. (în continuare „Companie”).

Angajamentul nostru a fost efectuat în conformitate cu Standardul internațional privind Misiuni de Asigurare (ISAE) 3000, "Misiuni de asigurare, altele decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice", emis de Consiliul pentru Standarde internaționale de audit și asigurare (IAASB). Am revizuit veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate individuale la situația din 31 decembrie 2023 ale Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A., întocmite de conducere, în conformitate cu prevederile Regulamentului privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare și anexelor aferente, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.30/13 din 13.06.2023. Munca noastră a constat în principal în realizarea următoarelor:

- Verificarea corespunderii întocmirii situațiilor financiare specializate individuale la situația din 31 decembrie 2023 ale Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A., cu prevederile Regulamentului privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare și anexelor aferente, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.30/13 din 13.06.2023.
- Proceduri de reconciliere și coroborare a datelor financiare cu documentele justificative, verificând acuratețea înregistrărilor în conturile de venituri, cheltuieli, active și pasive.
- Testarea eficacității controlului intern al Companiei, inclusiv evaluarea procedurilor de control financiar și a celor operative, pentru a identifica riscuri potențiale de eroare sau fraudă.
- Examinarea amănunțită a tranzacțiilor semnificative și a celor neobișnuite pentru a se asigura că sunt înregistrate corect și că reflectă tranzacții reale și conforme.

- Evaluarea politicilor de investiții ale Companiei și verificarea portofoliului de investiții pentru a confirma că acestea sunt gestionate în conformitate cu politicile stabilite și reglementările aplicabile.
- Inspectarea metodelor de calcul al provizioanelor pentru daune și alte angajamente, asigurându-se că sunt conforme cu practicile contabile acceptate și reflectă adecvat obligațiile Companiei.

Constatările detaliate și procedurile de audit efectuate sunt descrise în Anexele acestui Raport (Anexa 1-4).

Responsabilitățile conducerii

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare specializate individuale în conformitate cu prevederile Regulamentului privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare și anexelor aferente, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.30/13 din 13.06.2023, și anume:

- FORMA BC – BILANȚUL CONTABIL
- FORMA PP – CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
- FORMA FN – SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
- FORMA CP – CAPITALUL PROPRIU
- FORMA I – INVESTIȚII

Independența și Calitatea controlului

Suntem independenți în conformitate Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA). Am îndeplinit responsabilitățile noastre de etică în conformitate cu Codul de Etică IESBA. Entitatea de audit aplică Standardul Internațional privind Managementul Calității 1 și menține în consecință un sistem cuprinzător de control al calității inclusiv politicile și procedurile documentate privind respectarea normelor etice, cerințe, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

Responsabilitatea Auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o concluzie și de a oferi o asigurare rezonabilă cu privire la veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate individuale la situația din 31 decembrie 2023 ale Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A.. Ne-am desfășurat misiunea în conformitate cu standardele internaționale privind angajamentele de asigurare 3000 (ISAE 3000) elaborat de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare (IAASB) pentru îndeplinirea angajamentelor de asigurare cu privire la informațiile financiare.

Procesul și standardele de asigurare

Am revizuit veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate individuale la situația din 31 decembrie 2023 ale Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A., întocmite de conducere, în conformitate cu prevederile Regulamentului privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare și anexelor aferente, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.30/13 din 13.06.2023. Procedurile noastre de audit în acest sens, au cuprins următoarele:

- a. Testarea controalelor privind polițele de asigurare: Examinarea și evaluarea controalelor interne legate de aprobarea, analiza obiectului asigurat și calcularea comisionului, pentru a asigura conformitatea cu politicile și reglementările stabilite.

- b. Testarea controalelor privind daunele achitate: Evaluarea controalelor interne care reglementează calculul despăgubirilor, înregistrarea și documentarea cazurilor asigurate pentru a verifica respectarea procedurilor stabilite și a cerințelor de reglementare.
- c. Teste de detalii privind comisioanele intermediarilor: Examinarea detaliată a comisioanelor datorate intermediarilor în asigurări, primele de asigurare încasate de la intermediari, prin documentarea actelor de îndeplinire a serviciilor prestate, și a facturilor aferente.
- d. Teste de detalii privind soldul mijloacelor bănești la băncile comerciale: Validarea mijloacelor bănești deținute la băncile comerciale la sfârșitul perioadei de raportare pentru a confirma acuratețea soldurilor înregistrate și a valida caracterul complet al disponibilităților de numerar.
- e. Proceduri analitice privind cotele de reasigurare: Aplicarea de proceduri analitice pentru a evalua nivelul de risc asumat de companie și că sunt în concordanță cu obiectivele strategice și normele legale, pentru a evita expunerea excesivă la riscuri și a asigura încrederea investitorilor, clienților și altor părți interesate în capacitatea companiei de a-și gestiona activitatea în mod responsabil și sustenabil.
- f. Proceduri analitice privind investițiile: Revizuirea analitică a investițiilor sub forma imobilizărilor corporale, active financiare păstrate până la scadența, cote de participație în capitalul social în alte companii, pentru a valida valoarea justă reflectată în situațiile financiare specializate.

Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă la Compania „Intact Asigurări Generale” S.A. în conformitate cu Standardul internațional privind misiunile de asigurare (ISAE) 3000. Examinarea noastră a fost concepută pentru a oferi un nivel rezonabil de asigurare cu privire la veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate individuale la situația din 31 decembrie 2023 ale Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A. pe baza informațiilor puse la dispoziția noastră de către Companie.

Este important de remarcat faptul că procedurile noastre de asigurare s-au limitat la scopul misiunii noastre, astfel cum a fost definit în scrisoarea de angajament și în termenii conveniți cu Compania. Prin urmare, ne-am bazat exclusiv pe documentele și informațiile interne furnizate de Companie în mod specific în legătură cu domeniul de aplicare al activității noastre. Nu am extins examinarea noastră asupra altor domenii dincolo de domeniul de aplicare definit și nici nu am evaluat totalitatea controalelor sau proceselor Companiei.

În consecință, raportul nostru de asigurare este supus limitărilor inerente asociate cu natura selectivă a examinării noastre. Nu putem oferi asigurări cu privire la aspecte care au fost în afara misiunii noastre și nu ne exprimăm nicio opinie cu privire la operațiunile Companiei dincolo de subiectul specificat în raportul nostru.

Concluzie

Pe baza procedurilor efectuate și a probelor obținute în scopul revizuirii veridicității și plenitudinii situațiilor financiare specializate individuale la situația din 31 decembrie 2023, nu am luat cunoștință de niciun aspect care să ne determine să credem că Compania nu s-a conformat, sub toate aspectele semnificative, cu prevederile Regulamentului privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare și anexelor aferente, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.30/13 din 13.06.2023

Restricții privind utilizarea raportului nostru

Acest raport este destinat exclusiv informării și utilizării Consiliului de administrație al Companiei „Intact Asigurări Generale” S.A. și Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei (BNM). Prin emiterea acestui raport, noi nu acceptăm sau nu ne asumăm responsabilitatea pentru niciun alt scop sau fata de nicio alta parte în atenția căreia acest raport ar putea ajunge. Angajamentul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta Conducerii Companiei și BNM acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport independent și nu în alte scopuri. În măsura permise de lege nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât fata de Companie și BNM, în ansamblu, pentru angajamentul nostru, pentru acest raport sau pentru concluzia formată. Raportul nostru se referă numai la cele menționate anterior și nu se extinde asupra altor rapoarte ale Companiei. Acest raport nu va fi copiat, menționat sau prezentat, în întregime (exceptând scopurile interne ale Companiei) sau parțial, fără acordul nostru scris prealabil. O copie a acestui raport este furnizată către Consiliul de Administrație al Companiei și către Banca Națională a Moldovei.

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

Digitally signed by Panainte Elena
Date: 2024.04.30 17:03:35 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



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