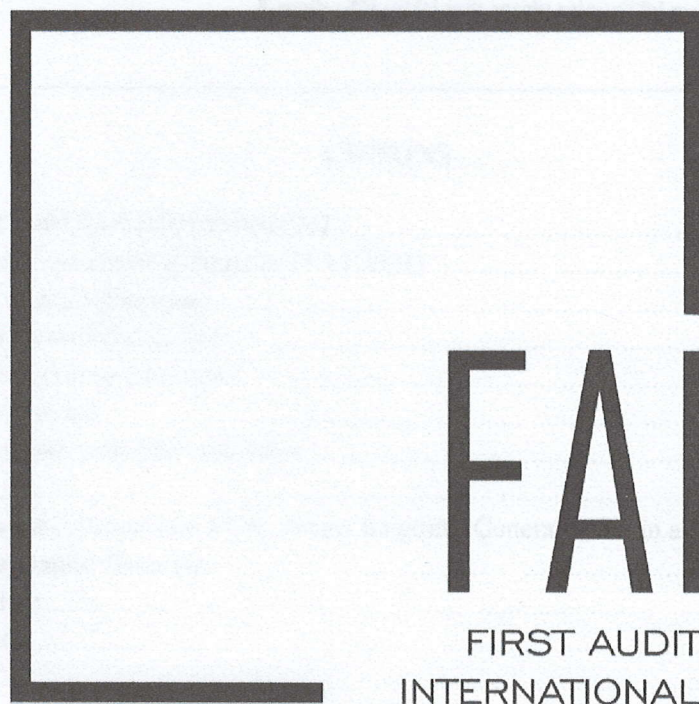




Membru al
INTEGRA[®] INTERNATIONAL[®]
YOUR GLOBAL ADVANTAGE

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Seria AG nr. 33/22

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

- *Certificatul de calificare a auditorului Seria AG Nr.000119 din 08.02.2008, eliberat în baza deciziei Comisiei de certificare din 30 iunie 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 2022

1. RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii Companiei de Asigurări „Intact Asigurări Generale” S.A.

Raport cu privire la auditul Situațiilor Financiare

Opinie

Am auditat situațiile financiare a Companiei de Asigurări „Intact Asigurări Generale” S.A. („Entitatea”), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2021 și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare a Companiei de Asigurări „Intact Asigurări Generale” S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, prezintă fidel, din toate punctele de vedere semnificative, performanța financiară, fluxurile de numerar și situația modificărilor capitalurilor proprii, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitatea auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Entitate, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare 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.

În conformitate cu auditul situațiilor financiare a Companiei de Asigurări „Intact Asigurări Generale” S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, remitem în adresa Dvs Raportul de Auditorului Independent.

Aspectele cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul Situațiilor Financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Am determinat că aspectele descrise mai jos reprezintă aspecte cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

Atenție!

Documentul conține date cu caracter personal, prelucrate în cadrul sistemului de evidență nr. 0002770 - 003, înregistrat în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal www.registru.datepersonale.md. Prelucrarea ulterioară a acestor date poate fi efectuată numai în condițiile prevăzute de Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

- **Rezevele tehnice de asigurare și indicatorii de solvabilitate ale Entității.**

În conformitate cu Hotărârea CNPF nr. 1/5 din 11.01.2011 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind rezervele tehnice de asigurare” Entitatea creează și menține rezerve tehnice de asigurare.

Rezervele tehnice de asigurare a Entității sunt calculate în scopul întocmirii situațiilor financiare prin metode complexe de către specialiști în domeniul calculului actuarial. Aceste rezerve nu pot fi evaluate cu precizie, ci doar estimate în baza celor mai recente informații credibile deținute, conform raționamentului actuarului.

Rata solvabilității la situația din 31.12.2021 constituie 126,08%, iar coeficientul de lichiditate – 4,01%, ambii indicatori fiind în mărime suficientă, în conformitate cu prevederile normative în vigoare, pentru a asigura continuitatea activității Entității.

Am considerat acest aspect cheie de audit, dat fiind faptul ponderii semnificative a valorii rezervelor tehnice de asigurare în situațiile financiare ale Entității.

Alte informații

Alte informații includ Situațiile financiare specializate ca parte a unor seturi separate, înainte de data raportului nostru. Conducerea este responsabilă pentru aceste informații.

- Conducerea Entității este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea Situațiilor financiare specializate 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 cu scop general nu acoperă situațiile financiare specializate. În legătură cu auditul situațiilor financiare 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 incosistente cu situațiile financiare 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, cu dezvăluirea reconcilierii informațiilor financiare din situațiile financiare cu scop general și celor specializate, pentru posturile evaluate diferit, în conformitate cu prevederile scrisorii CNPF nr. 04-5/957 din 13.04.2022.

Atenție!

Documentul conține date cu caracter personal, prelucrate în cadrul sistemului de evidență nr. 0002770 - 003, înregistrat în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal www.registru.datepersonale.md. Prelucrarea ulterioară a acestor date poate fi efectuată numai în condițiile prevăzute de Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

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

Situațiile financiare specializate semnate de către Entitate 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 nu sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare cu scop general.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare 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 Entitate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare 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 cu scop general și celor specializate, pentru posturile prezentate sau evaluate diferit. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

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

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Entității de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspecte referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Entitatea 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 Entității.

Atenție!

Documentul conține date cu caracter personal, prelucrate în cadrul sistemului de evidență nr. 0002770 - 003, înregistrat în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal www.registru.datepersonale.md. Prelucrarea ulterioară a acestor date poate fi efectuată numai în condițiile prevăzute de Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

Responsabilitatea auditorului

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, 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.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, 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 Entității.
- 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 Entității 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 până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții

Atenție!

Documentul conține date cu caracter personal, prelucrate în cadrul sistemului de evidență nr. 0002770 - 003, înregistrat în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal www.registru.datepersonale.md. Prelucrarea ulterioară a acestor date poate fi efectuată numai în condițiile prevăzute de Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

viitoare pot determina Entitatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea 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.

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 corespunzătoare.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare 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.

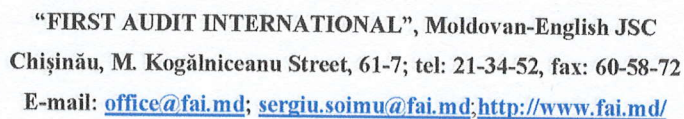
Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Conducerea este responsabilă de întocmirea Raportului conducerii în conformitate cu prevederile art. 23 din Legea contabilității nr. 287 din 15.12.2017.

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 conducerii, fapt care îl descriem mai jos:

- ***Informația inclusă în Raportul conducerii este coerentă cu situațiile financiare pentru exercițiul încheiat la 31.12.2021.***

În conformitate cu prevederile Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr. 57/14 din 28 decembrie 2018 „Cu privire la aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor)



1. Raport specializat privind activitatea de bază a asiguratorului – trimestrial.
2. Raport 1-Asigurare, încasări de prime de asigurare și plăți a despăgubirilor și sumelor asigurate – trimestrial.
3. Indicatori de bază ai companiilor de asigurări din Republica Moldova – trimestrial.
4. Raportul cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă (RCA) – lunar.

**În numele Întreprinderii Mixte Moldo-Engleze
„First Audit International” S.A.,
Director General, Auditor certificat**

Certificat de calificare a auditorului seria AG nr. 000119 din 30.06.2006
 Certificat de calificare a auditorului seria AA Nr. 000015 din 19.12.2007
 Diploma in International Financial Reporting nr. 1816719 din 2013

Chişinău, str. M. Kogălniceanu, 61-7
06.06.2022

8

Atenție!

Documentul conține date cu caracter personal, prelucrate în cadrul sistemului de evidență nr. 0002770 - 003, înregistrat în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal www.registru.datepersonale.md. Prelucrarea ulterioară a acestor date poate fi efectuată numai în condițiile prevăzute de Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.