
BIROUL NAȚIONAL AL ASIGURĂTORILOR DE AUTOVEHICULE

Situații Financiare

**Întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate ale Republicii
Moldova**

La data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

Raportul Auditorului Independent

Către membrii Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule

Opinie cu rezerve

Am auditat situațiile financiare anexate ale Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule ("Entitatea") care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2023, situația de venituri și cheltuieli, situația modificărilor surselor de finanțare pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

În opinia noastră, cu excepția efectelor posibile ale aspectelor descrise în paragraful Baza pentru opinie cu rezerve din raportul nostru, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Entității la data de 31 decembrie 2023, precum și performanța financiară, și modificările surselor de finanțare, pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (în continuare „SNC”) și cu Indicațiile Metodice privind particularitățile contabilității în organizațiile necomerciale aprobate prin Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 188 din 30 decembrie 2014 ("Indicații metodice”).

Baza pentru opinie cu rezerve

Pe parcursul exercițiului financiar 2015, Entitatea a recunoscut pierderi din diferențe de curs și pierderi din depreciere aferente depozitelor în valoare totală de 9.719.184 MDL. Pierderea de 3.964.017 MDL a fost alocată Fondului de Protecție a Victimelor Străzii și pierderea rămasă de 5.755.167 MDL a fost alocată Fondului de Compensare. În conformitate cu interpretarea primită de la Comisia Națională a Pieței Financiare din Republica Moldova ("CNPF"), pierderile menționate mai sus ar fi trebuit alocate în exclusivitate Fondului de autofinanțare. În cursul anului 2017, Entitatea a recuperat 5.595.000 MDL din pierderile menționate mai sus și a alocat 2.415.247 MDL către Fondul de Protecție a Victimelor Străzii și diferența în valoare de 3.179.753 MDL către Fondul de Compensare, respectând aceeași proporție ca și alocarea inițială a pierderii. Ulterior, până la sfârșitul anului 2023, Entitatea nu a mai recuperat nici o sumă. Dacă Entitatea s-ar fi conformat cu interpretarea menționată mai sus, finanțările și încasăările cu destinație specială pe termen lung la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2023 ar fi fost majorate cu 4.124.184 MDL și 4.124.184 MDL, respectiv, și fondul de autofinanțare ar fi fost micșorat cu aceeași sumă.

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea "Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenți față de Entitate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova, inclusiv legea și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice 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 pentru opinia noastră cu rezerve.

Evidențierea unor aspecte

După cum este prezentat în Nota 18 Litigii din situațiile financiare, Entitatea se afla în disputa cu unul din Membrii săi, Grawe Carat Asigurări SA care a inițiat un proces de recuperare a prejudiciului pe care l-a suferit în urma excluderii abuzive din cadrul Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule în anul 2013 și implicit a suspendării dreptului Grawe Carat Asigurări SA de a emite polițe de asigurare Carte Verde în perioada 10 octombrie 2013 – 18 August 2014. Prejudiciul estimat sub forma venitului ratat de Grawe Carat Asigurări SA în perioada respectiva este în valoare de 14.320.826 MDL. Litigiul poate avea efecte negative asupra fluxurilor viitoare de numerar ale Entității, însă valoarea acestui litigiu nu este finală și urmează să fie stabilită în urma procesului. Procesul se afla într-o fază incipientă și până la data aprobării prezentelor situații financiare, nu se poate estima orizontul de timp până când se va emite o decizie judecătorească finală având titlu executoriu. Entitatea nu a înregistrat provizioane aferente litigiului respectiv, dar a înregistrat o datorie contingentă cu privire la acest litigiu la 31 decembrie 2023 după cum este prezentat și în situațiile financiare. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Aspecte 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 noastre asupra acestora și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Pentru fiecare aspect de mai jos am prezentat o descriere a modului în care a fost abordat în auditul nostru, în acel context.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru, inclusiv în legătură cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor gândite să răspundă evaluării noastre privind riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră cu rezerve asupra situațiilor financiare.

Rezerva de dauna

Am considerat acest aspect ca fiind un aspect cheie de audit datorită semnificației rezervei de daune pentru Entitate și având în vedere specificul și rolul Entității în cadrul pieței de asigurări din Republica Moldova.

Entitatea constituie rezerva de dauna pentru daunele declarate dar nesoluționate (RDDN) și rezerva pentru daunele neavizate (RDNA).

Evaluarea rezervei de daune declarate dar nesoluționate este întocmită de departamentul de daune responsabil aferent celor două fonduri administrate de Entitate: Fondul de Compensare și Fondul de Protecție a Victimelor Strazii. Evaluarea rezervei de daune neavizate se face în baza unor estimări și raționamente semnificative ce includ analize bazate pe date istorice.

A se vedea secțiunea i) din Nota 2.6 „Politici contabile semnificative” și Nota 12 din situațiile financiare anexate.

Am analizat metodologia de stabilire a rezervelor de dauna aplicată de Entitate și am evaluat gradul de conformitate a metodologiei cu prevederile SNC.

Procedurile noastre au inclus următoarele printre altele, vizavi de rezerva de daune declarate dar nesoluționate (RDDN) și rezerva de daune neavizate (RDNA):

Analiza modului prin care conducerea estimează valoarea rezervelor de dauna pentru daunele declarate dar nesoluționate (RDDN). Am evaluat și testat, pe bază de eșantion, proiectarea și eficiența operațională a controalelor interne privind evaluarea daunelor declarate dar nesoluționate.

Analiza unui eșantion de dosare de dauna în vederea validării valorilor rezervelor de dauna introduse în sistemul operațional și contabil.

Analiza daunelor în litigiu raportate de avocații externi cu care Entitatea a colaborat în cursul anului, în vederea validării estimărilor acestora cu privire la valoarea daunelor înregistrate în sistemul operațional și contabil și a identificării daunelor neînregistrate la 31 decembrie 2023.

Analiza plăților de dauna efectuate de Entitate în perioada Ianuarie – Martie 2024 conform extraselor bancare în vederea identificării daunelor neînregistrate la 31 decembrie 2023.

Analiza rezultatelor testelor de „run off” pentru a ne asigura că procedurile folosite de Entitate pentru evaluarea rezervei de daune declarate dar nesoluționate și a rezervei de daune neavizate sunt adecvate.

Analiza modului prin care conducerea determină rezerva de daune neavizate (RDNA) și guvernarea referitoare la exercitarea raționamentelor profesionale cele mai importante.

De asemenea, am analizat caracterul adecvat al informațiilor prezentate în situațiile financiare ale Entității referitoare la rezerva de daune.

Alte aspecte

Auditul nostru a fost efectuat cu scopul de a raporta către membrii Entității acele aspecte ce trebuiesc raportate în cadrul raportului de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de către legislația în vigoare, noi nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea în fața altor persoane decât membrilor Entității pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare

Conducerea Entității este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu SNC 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 evaluarea capacității Entității de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, 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 Entitatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Entității.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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 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, 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 baza 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 viitoare pot determina Entitatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și 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 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.

Grant Thornton Audit S.R.L.
Chișinău, Republica Moldova
Licența nr A MMII nr.047103

22 aprilie 2024



Emilia Popa
Auditor Licențiat
Licența AA 000006