

## **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 (în continuare "Asociația") întocmite în baza Standardelor Naționale de Contabilitate, care cuprind bilanțul la data de 31 Decembrie 2025, situația de venituri și cheltuieli, situația modificărilor surselor de finanțare aferente exercițiului încheiat la data respectivă și notele explicative la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, cu excepția efectelor aspectelor descrise în secțiunea *Baza opiniei cu rezerve* din raportul nostru, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Asociației la data de 31 decembrie 2025 precum și a performanțelor sale financiare ale și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta dată în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC).

### ***Bază pentru opinie cu rezerve***

Pe parcursul exercițiului financiar 2015, Asociația 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, Asociația 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 2025, Asociația nu a mai recuperat nici o sumă. Dacă Asociația s-ar fi conformat cu interpretarea menționată mai sus, finanțările și încasările cu destinație specială pe termen lung la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2025 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”) 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 din raportul nostru. Suntem independenți față de Asociație, conform Codului Etic International 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 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***

După cum este prezentat în Nota 18 Litigii din situațiile financiare, Asociația se află în dispută 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 Asiguratorilor 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 respectivă este în valoare de 14.320.826 MDL. Litigiul poate avea efecte negative asupra fluxurilor viitoare de numerar ale Asociației, însă valoarea acestui litigiu nu este finală și urmează să fie stabilită în urma procesului. La moment procesul de judecată este suspendat 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 2024 și la 31 decembrie 2025 după cum este prezentat și în situațiile financiare. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

### ***Strategia de audit***

#### ***Prezentare generală***

Prag de semnificație	4,700 mii MDL
Scopul Auditului	Am planificat și realizat auditul astfel încât să se asigure efectuarea procedurilor de audit suficiente pentru a ne permite să exprimăm o opinie asupra situațiilor financiare în ansamblu, ținând cont de procesele contabile, controalele interne și industria în care Asociația operează.
Aspecte cheie	Rezerve de daună

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecați subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

#### ***Pragul de semnificație***

Sfera de aplicare a auditului nostru, a fost influențat de pragul de semnificație. Un audit este proiectat pentru a obține o asigurare rezonabilă dacă situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative. Denaturările semnificative pot apărea din cauza fraudei sau erorii. O denaturare este considerată

semnificativă, în cazul în care individual sau în agregat, ar putea în mod rezonabil să influențeze deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza situațiilor financiare.

Bazat pe judecata noastră profesională, am stabilit anumite praguri cantitative pentru pragul de semnificație, cum ar fi:

Prag de semnificație	4,700 mii MDL
Cum a fost determinat	1.5 % din Total active
Raționamentul pentru pragul de referință selectat	Am considerat "Total active" ca bază pentru pragul de semnificație, având în vedere interesul membrilor în situațiile financiare.

### **Aspecte cheie de audit**

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

<b>Aspect cheie de audit</b>	<b>Modul de abordare în desfășurarea auditului</b>
------------------------------	--

#### **Evaluarea rezervelor de daună**

La situația din 31 decembrie 2025, Asociația avea înregistrate rezerve de daună în sumă totală de 27.500.921 MDL. Am considerat acest aspect ca fiind semnificativ datorită nivelului de judecată profesională și estimare solicitat din partea managementului pentru evaluarea acestor rezerve precum și datorită ponderii semnificative a acestora în datoriile Asociației.

Asociația constituie rezerva de daună 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 Asociație: Fondul de Protecție a Victimelor Străzii și Fondul de Compensare.

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 h) din Nota „Politici contabile semnificative” și Nota 12 ”Alte datorii curente” din situații financiare anexate.

Am analizat metodologia de stabilire a rezervelor de daună aplicată de Asociație 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 evaluare daunelor declarate dar nesoluționate.
- Analiza unui eșantion de dosare de daună în vederea validării valorilor rezervelor de daună introduse în sistemul operațional și contabil.
- Analiza daunelor în litigiu raportate de avocații externi cu care Asociația 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 2025.
- Analiza rezultatelor testelor de „run-off” pentru a ne asigura că procedurile folosite

**Evaluarea rezervelor de daună**

de Asociație pentru evaluarea RDDN și a RDNA sunt adecvate.

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

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

**Alte informații**

Acest raport, inclusiv opinia de audit, a fost emis și este adresat exclusiv pentru informarea și uzul Asociației. În măsura maximă permisă de lege, angajamentul nostru de audit s-a desfășurat cu obiectivul de a raporta acele elemente care sunt destinate unui raport de audit financiar și nu altor scopuri. Prin emiterea acestei opinii, noi nu acceptăm sau nu ne asumăm responsabilitatea pentru utilizarea acestui raport în orice alte scopuri sau față de orice altă persoană la cunoștința căreia acest raport ar putea ajunge.

**Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu governanța pentru situațiile financiare individuale**

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate aplicabile 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, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Asociației 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 Asociația sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o alternativă realistă în afara acestora. Persoanele responsabile cu governanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Asociației.

**Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale**

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, exercitam 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 Asociației.
- 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 Asociației 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 Asociația să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm în ansamblu 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.

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

**Elena Panainte**

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

30 martie 2026

Chișinău, Republica Moldova