

Raportul auditorului independent asupra elementelor relevante din Raportul privind Solvabilitatea si Situatiua Financiara

Către: Acționarii societății ABC Insurance SA

Opinie

Am auditat următoarele machete incluse în Raportul privind solvabilitatea și situația financiară, prevăzută la art. 304 alin.(1) lit.a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35, întocmite conform prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2015/ 2452 al Comisiei din 02.12.2015 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește procedurile, formatele și machetele raportului privind solvabilitatea și situația financiară, în conformitate cu Directiva nr. 2009 / 138 / CE a Parlamentului European și a Consiliului (denumit în continuare “**Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 2015 / 2452**”) și Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau reasigurare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare “**Norma ASF nr.21/2016**”) de **ABC Insurance SA («Societatea»)**, cu sediul în București Str. Gara Herastrau 4B, etajul 10, sector 2, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/3129/1997, cod de înregistrare fiscală: 9438013, înregistrată la Registrul Asiguratorilor sub nr.RA-035-10.04.2003 la data de **31 decembrie 2023**:

- S.02.01.02 – Bilant, prevăzută la art. 4 lit. a) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;
 - S.23.01.01 – Fonduri proprii, prevăzută la art. 4 lit. h) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;
 - S.25.01.21 – Cerința de capital de solvabilitate – pentru societățile care aplică formula standard, prevăzută la art. 4 lit. i) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;
 - S.28.01.01 – Cerința de capital minim – numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viață sau numai activitatea de asigurare sau reasigurare generală, prevăzută la art. 4 lit. l) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;
- denumite în continuare “**Elemente relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară**”.

Nu avem obligația de a audita, nici nu am auditat, și în consecință nu exprimăm o opinie asupra “Altora informații” care cuprind :

- Activitatea și performanța
- Sistemul de performanță
- Profilul de risc
- Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității
- Gestionarea capitalului.

În opinia noastră, informațiile supuse auditului cuprinse în “Elemente relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară” pentru data de referință 31 decembrie 2023, sunt întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2452 și cu cerințele de raportare financiară prevăzute în Legea nr. 237 / 2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și în Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21 / 2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și / sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare.

3B EXPERT AUDIT
J40/6669/1998
RO10767770

CECCAR 158/2000
CAFR 073/2001
UNPRL 2032/2000
ASF IT 184/2016
ASF 220/2016

Aurel Vlaicu nr. 114
Sector 2 București
020098 Romania

T: +4 021 211 74 59
F: +4 021 211 74 69

3bexpert@auditor.ro
auditor.ro
russellbedford.com

Bază pentru opinie

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 Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA), conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditul elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară din România și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform acestor cerințe și cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și / sau reasigurare, cu modificările și completările ulterioare (denumită “Norma ASF 21/2016”). Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte – Bazele întocmirii

Fără a modifica opinia noastră în acest sens, atragem atenția asupra secțiunii „D.5. Aspecte importante și evenimente ulterioare datei bilanțului ; D.5.a. Aspecte importante; 1. Insolvența Hidroconstrucția SA” din cadrul „Raportului privind solvabilitatea și situația financiară” care descrie tratamentul valorii juste aferente creanței de recuperat de la Hidroconstrucția SA:

„La data de 19.01.2022 Hidroconstrucția S.A. a intrat în insolvență conform cererii sale de deschidere a procedurii insolvenței cu menținerea dreptului de administrare. Hidroconstrucția S.A. este acționarul majoritar al ABC INSURANCE S.A. și în același timp client tradițional cu care Societatea lucrează de peste 23 ani derulând diverse forme de asigurări la peste 14.700 contracte, din care peste 2.000 de contracte pe clasa de asigurare de garanții. Respectând procesul permanent de cunoaștere a expunerii Hidroconstrucția S.A., Societatea analizează și monitorizează principalele riscuri ale clientului Hidroconstrucția S.A., monitorizează procesul de reorganizare al societății Hidroconstrucția S.A. prin rapoarte juridice interne și urmărirea BPI-urilor. Din perspectiva recuperării creanțelor, ca urmare a executării Poliței de Asigurare de Garanții Contractuale pentru buna plată Seria AV nr. 001175/08.02.2021, pentru recuperarea sumei de 21.112.218 lei, Societatea a obținut înscrierea în tabelul preliminar de creanțe cu suma de 21.112.218 lei ca și creanță garantată până la limita valorii garanțiilor reale (imobiliare și mobiliare), iar eventuala diferență în categoria creanțelor bugetare conform dispozițiilor art. 5 alin. 1 pct. 14, art. 159 alin. (2) și art. 161 pct. 5 din Legea nr. 85/2014.

Societatea are șanse de recuperare a creanței, însă, din rațiuni prudentiale își asumă un grad de recuperare de 55%. În calculul ajustării de depreciere creanțe (polița ANAF) de 45% în valoare de 9.289.376 lei dintr-o creanță în valoare de 20.690.574 lei (creanță brută) s-a ținut cont de elemente cantitative, valorile aferente ipotecilor deținute de ABC pentru polița ANAF (contractul de ipotecă imobiliară și contractul de ipotecă mobilă), estimarea de recuperare, ipoteze luate în calcul pentru a proiecta încasările viitoare. Informațiile deținute de Societate, toate elementele pe care Societatea le urmărește și analizează în procesul insolvenței Hidroconstrucția SA sunt menite să demonstreze că se controlează bine riscul, că există elemente de mitigare a riscului (garanție în solidar, expunere medie pe poliță mică, etc.) și Hidroconstrucția SA are șanse reale de aprobare a unui plan de reorganizare care să îi permită ieșirea din starea de insolvență, respectiv să achite toate datoriile curente și istorice.”

La data acestui raport, cu toate ca estimările și judecățile semnificative utilizate în determinarea valorii juste aferente creanței de recuperat de la Hidroconstrucția SA sunt fundamentate, există incertitudinea inerentă legată de starea curentă și evoluția viitoare a situației financiare a societății Hidroconstrucția SA care impun societății o analiză permanentă a valorii juste a acestei creanțe.

Atragem atenția asupra secțiunilor “Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității” și “Gestionarea capitalului” din cadrul Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, care descriu bazele întocmirii. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară este întocmit în conformitate cu cerințele de raportare financiară prevăzute în Legea nr. 237 / 2015 și în Norma ASF nr. 21 / 2016, și, prin urmare, în conformitate cu un cadru de raportare financiară cu scop special. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară trebuie publicat, iar utilizatorii vizati includ, dar nu se limitează la Autoritatea de Supraveghere Financiară. În consecință, este posibil ca Raportul privind solvabilitatea și situația financiară să nu fie adecvat în alt scop. Opinia noastră nu este modificată cu privire la aceste aspecte.

Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru „Alte informații”. Opinia noastră cu privire la elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară nu acoperă și acele alte informații și nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea. În legătură cu auditul “Elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară”, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară sau cunoștințele pe care noi le-am obținut în decursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ. În cazul în care, pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, ni se solicită să raportăm acest fapt. În această privință, nu avem nimic de raportat.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara

Conducerea este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a datelor din “Elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara”, în conformitate cu prevederile Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2015 / 2452 și în conformitate cu cerintele de raportare financiara prevazute in Legea nr. 237 / 2015 si in Norma ASF nr. 21 / 2016, si pentru acel control intern pe care Societatea il considera necesar pentru a permite intocmirea Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara lipsita de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

In intocmirea Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Societatii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.

Persoanele insarcinate cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara a Societatii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al Elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara

Este responsabilitatea noastra sa formulam o opinie independenta cu privire la intocmirea, in toate aspectele semnificative, a “Elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara”, conform cerințelor Articolului 3¹ din Norma A.S.F. nr. 21/2016 si Normei ASF nr. 13 /2019 privind cadrul unitar de desfasurare a auditului statutar la entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de catre ASF.

Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care “Elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara”, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor “Elemente relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara”.

Ca parte a unui audit in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a “Elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara”, cauzate fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.
- Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacitatii controlului intern al Societatii.
- Evaluam gradul de adecvare si rezonabilitate al “Elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara” si al prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoiele semnificative privind capacitatea Societatii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor aferente “Elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara” sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probe de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Societatea sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.

Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

Alte aspecte

Raportul cu privire la auditul elementelor relevante din "Raportul privind solvabilitatea și situația financiară", aferent anului 2022 a fost întocmit de către un alt auditor, care a exprimat o opinie cu rezerve cu privire la acestea, în data de 07 aprilie 2023, iar "Baza pentru opinia cu rezerve" a fost:

„La 31.12.2022, Societatea a inclus la poziția "R0380 - Creanțe (comerciale, nelegate de asigurări)" din macheta S.02.01.02 – Bilanț, o sumă de 11.822.843 lei (creanță brută de 21.112.218 lei și o ajustare negativă de valoare justă de 9.289.375 lei), reprezentând valoarea justă aferentă creanței de recuperat de la Hidroconstrucția SA, acționarul majoritar al Societății. Societatea Hidroconstrucția SA a intrat în insolvență în data de 19.01.2022, conform cererii sale de deschidere a procedurii insolvenței cu menținerea dreptului de administrare. Printre polițele de asigurări din portofoliul Societății, în valabilitate era și o poliță de garanție de bună plată emisă în anul 2021 în favoarea ANAF pentru eșalonarea la plată a obligațiilor fiscale ale clientului Hidroconstrucția S.A. La data de 11.02.2022 ANAF a solicitat executarea poliței de garanție de bună plată în valoare de 21.112.218 lei. Această daună a fost recunoscută de Societate și plătită pe 21.03.2022. Concomitent cu achitarea daunei către ANAF, Societatea a transmis administratorului judiciar numit în cadrul procedurii de insolvență o cerere de plată pentru suma de 21.112.218 lei iar la data de 31.12.2022 această creanță este înscrisă în Tabelul Preliminar al Creditorilor Hidroconstrucția S.A. drept creanță acceptată în categoria Creanțe beneficiare a unei cauze de preferință, cu titlu provizoriu până la identificarea, inventarierea și întocmirea Raportului de verificare asupra bunurilor ce constituie obiectul dreptului de preferință. Valoarea justă a creanței, în sumă de 11.822.843 lei, a fost determinată în baza unor estimări ale conducerii Societății privind valoarea posibil de a fi recuperată ținând cont de garanțiile obținute de la Hidroconstrucția SA și luând în considerare estimările privind desfășurarea activității operaționale a acesteia în viitor. La data acestui raport, în contextul incertitudinii inerente legate de starea curentă și evoluția viitoare a situației financiare a societății Hidroconstrucția SA, estimările și judecățile semnificative utilizate în determinarea valorii juste nu sunt fundamentate suficient și, în consecință, noi nu am fost în măsură să determinăm posibilele ajustări de valoare necesare asupra valorii juste a acestei creanțe la 31.12.2022.”

Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarilor Societății, în ansamblu. Auditul nostru 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 de cât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Badiu Anisoara Adriana



Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul 77 / 2000

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Badiu Anisoara Adriana
Registrul Public Electronic: AF77

Pentru și în numele 3B Expert Audit S.R.L.:



Russell Bedford
taking you further



3B Expert

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul 73 / 2001

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: 3B Expert Audit S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA73

București, România

08 Aprilie 2024