

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT ASUPRA ELEMENTELOR RELEVANTE DIN RAPORTUL PRIVIND SOLVABILITATEA SI SITUATIA FINANCIARA

Catre Actionarii Societatii ABC ASIGURARI REASIGURARI S.A.

Sediul social: București, Str Scoala Floreasca, nr. 24, sector 1
Cod unic de inregistrare: 9438013

Opinie

Cu exceptia celor mentionate mai jos, am auditat urmatoarele documente intocmite de Societatea ABC ASIGURARI REASIGURARI S.A. ("Societatea") la data de 31 decembrie 2018:

Machetele Societatii:

- S.02.01.02 - Bilant
- S.23.01.01 - Fonduri proprii
- S.25.01.21- Cerinta de capital de solvabilitate - pentru societatile care aplica formula standard
- S.28.01.01- Cerinta de capital minim - Numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viata sau numai activitatea de asigurare sau reasigurare generala

denumite in continuare "elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara".

Nu avem obligatia de a audita, nici nu am auditat, si in consecinta nu exprimam o opinie asupra Altor informatii care cuprind:

- Activitatea si performanta
- Sistemul de guvernanta
- Profilul de risc
- Evaluarea din punctul de vedere al solvabilitatii
- Gestionarea capitalului

In opinia noastra, informatiile supuse auditului cuprinse in elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, sunt intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele de raportare financiara ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare si ale Normei nr. 21/2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare.

Baza opiniei

Am desfasurat auditul in conformitate cu Standardele Internationale de Audit (ISA), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din acest raport. Suntem independenti fata de Societate conform Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

Evidentierea unor aspecte

Atragem atentia asupra sectiunilor “Evaluarea din punctul de vedere al solvabilitatii” si “Gestionarea capitalului” din cadrul Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, care descriu bazele intocmirii. Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara este intocmit in conformitate cu cerintele de raportare financiara ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare si ale Normei nr. 21/2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare, si, prin urmare, in conformitate cu un cadru de raportare financiara cu scop special. Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara trebuie publicat, iar utilizatorii vizati includ, dar nu se limiteaza la Autoritatea de Supraveghere Financiara. In consecinta, este posibil ca Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara sa nu fie adecvat in alt scop.

Atragem atentia asupra sectiunii “Evaluarea din punctul de vedere al solvabilitatii” din cadrul Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara care descrie faptul ca la 31 Decembrie 2018 Societatea inregistreaza Alte creante nete de ajustari de depreciere in valoare de 7,1 milioane RON aferente regreselor provenite din daunele platite pentru politele incheiate pe teritoriul Italiei, din care 4,8 milioane RON constituite in cursul exercitiului financiar 2018. Din informatiile disponibile pana la acest moment, Societatea estimeaza ca vor fi incasate integral, fiind demarate actiunile legale pe teritoriul Italiei, insa procesul de recuperare se poate intinde pe o durata mai mare de un an. Opinia noastra nu este modificata cu privire la aceste aspecte.

Alte informatii

Conducerea este responsabila pentru intocmirea si prezentarea Altor informatii. Opinia noastra cu privire la elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara nu acopera si acele alte informatii si nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ inconsecvente cu elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in decursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Societate si la mediul acesteia, dobandite in cursul auditului elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2018, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in cadrul altor informatii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

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

Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara in conformitate cu cerintele de raportare financiara ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare si ale Normei nr. 21/2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara lipsit de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, 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, 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 alternativa realista in afara acestora.

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

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

Responsabilitatea noastra este sa formam o opinie independenta cu privire la intocmirea, in toate aspectele semnificative, a elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, in conformitate cu cerintele de raportare financiara ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare si ale Normei nr. 21/2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare.

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 fraudă, 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, cauzata 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 indoieli 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 din elementele 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 probele 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.

De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente.

Alte aspecte

Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv actionarilor Societatii, in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Societatii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Societate si de actionarii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formata.

In numele BDO Audit S.R.L.

Inregistrat in Registrul Public electronic

Cu nr. 018/2001

Autorizat de Autoritatea pentru Supravegherea Publica a Activitatii de Audit Statutar (ASPAAS)

Prin Autorizația FA 19 TEMP Nr. 14

Numele partenerului: Vasile Bulata

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1480 / 2002

Autorizat de Autoritatea pentru Supravegherea Publica a Activitatii de Audit Statutar (ASPAAS)

Prin Autorizația AF 19 TEMP Nr. 94



Bucuresti, Romania

19 Aprilie 2019