

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

**Catre Actionarii Societatii ABC Asigurari Reasigurari S.A.**

### **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 2016:

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.

Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA"). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea Responsabilitatile auditorului intr-un audit al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societate si ne-am indeplinit responsabilitatile de etica profesionala conform cerintelor relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

## **Evidentierea unui aspect**

Atragem atentia asupra sectiunii "D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilitatii, D.1 Active" din cadrul Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, care descrie faptul ca Societatea este implicata intr-un litigiu cu reclamantul Compania de Apa Targoviste Dambovita. La 31 Decembrie 2016 Societatea a recunoscut o creanta neta reprezentand creante din regrese in suma de 2.821 mii RON in legatura cu acest litigiu. La 31 Decembrie 2016 Societatea a constituit o rezerva tehnica in suma de 1.370 mii RON, suma de 1.847 mii RON fiind achitata de catre Societate in perioadele anterioare. In estimarea creantei Societatea a luat in considerare garantii colaterale aduse de asigurat, lucrari efectuate conform rapoartelor de expertiza si nereceptionate de reclamant, lucrari care odata acceptate ar duce la diminuarea a debitului si a penalitatilor stabilite de sentinta acordata in prima instanta. La data raportului de audit litigiul nu este finalizat, rezultatul final fiind incert. Opinia noastra de audit nu contine rezerve cu privire la aspectul mentionat in cadrul acestui paragraf.

## **Alte informatii**

Conducerea este responsabila pentru alte 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 cunostintele pe care noi le-am obtinut in decursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, ni se solicita sa raportam acest fapt. In aceasta privinta, nu avem nimic de raportat.

## **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 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 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**

Este responsabilitatea noastra 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 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, 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.

### 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 SRL  
Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania  
Cu nr. 018 / 2001  
Numele semnatarului: Vasile Bulata

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania  
Cu nr. 1480 / 2002



Bucuresti, Romania

19 Iulie 2017