



KPMG Audit SRL  
Victoria Business Park  
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71  
Sector 1

P.O. Box 18-191  
Bucharest 013685  
Romania  
Tel: +40 (372) 377 800  
Fax: +40 (372) 377 700  
[www.kpmg.ro](http://www.kpmg.ro)

## Raportul auditorului independent asupra elementelor relevante din Raportul privind Solvabilitatea si Situatia Financiara

### Catre Actionarii Ergo Asigurari S.A.

#### Opinie

Cu exceptia celor mentionate mai jos, am auditat urmatoarele documente intocmite de Ergo Asigurari S.A. ("Societatea") la data de 31 decembrie 2019:

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 folosesc formula standard
- S.28.01.01- Cerinta de capital minim – Numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viata sau numai pentru 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



- Macheta S.05.01.02 Prime, daune si cheltuieli pe linii de afaceri
- Macheta S.05.02.01 Prime, daune si cheltuieli pe tari
- Macheta S.17.01.02 Rezerve tehnice pentru asigurari generale
- Macheta S.19.01.21 Daune din asigurarea generala

In opinia noastra, informatiile supuse auditului cuprinse in elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara la data de 31 decembrie 2019, 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 pentru opinie

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, conform Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara din Romania, si ne-am indeplinit responsabilitatile de etica profesionala 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. Opinia noastra nu este modificata cu privire la aceste aspecte.

### 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 în 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.

- 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 Societății 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 elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară 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 Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, 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 KPMG Audit S.R.L.:**

**Greco Tudor Alexandru**



înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF2368



înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA9

București, 4 mai 2020

