

---

## **RAPORT DE AUDIT ASUPRA ELEMENTELOR RELEVANTE ALE RAPORTULUI PRIVIND SOLVABILITATEA ȘI SITUAȚIA FINANCIARĂ**

**Către membrii Directoratului societății GRAWE România Asigurare S.A.**

### **Opinia de audit**

Am auditat următoarele machete de raportare cantitativă întocmite de Grawe România Asigurare S.A. ("Societatea") la data de 31 decembrie 2018 în conformitate cu Directiva Uniunii Europene 2009/138/CE, Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 al Comisiei Europene, Regulamentul de Punere în Aplicare (UE) 2015/2452 al Comisiei Europene, Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și Norma 21/2016 emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară ("ASF"), modificată și completată de Norma 4/2017 (denumite în continuare "cadrul de raportare Solvency II"):

- S.02.01.02 – informații referitoare la elementele bilanțiere
- S.23.01.01 – informații referitoare la fondurile proprii
- S.25.01.21 – informații referitoare la Cerința de Capital de Solvabilitate calculată pe baza formulei standard
- S.28.02.01 – informații referitoare la Cerința Minimă de Capital.

Machetele de raportare cantitativă menționate mai sus vor fi denumite în cadrul acestui raport în mod colectiv ca elemente relevante ale Raportului privind Solvabilitatea și Situația Financiară (sau "SFCR"). Noi nu am auditat și nu ne exprimăm o opinie asupra altor elemente componente ale SFCR, în afara elementelor relevante menționate mai sus.

În opinia noastră, informațiile incluse în elementele relevante ale SFCR întocmit de Societate la 31 decembrie 2018 au fost pregătite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele cadrului de raportare Solvency II.

### **Bazele opiniei de audit**

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt prezentate în secțiunea "Responsabilitățile auditorului pentru auditul elementelor relevante ale SFCR" din raportul nostru.

Suntem independenți față de Societate în conformitate cu cerințele Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili ("Codul IESBA") emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili și cu cerințele de etică care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România. Ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică în conformitate cu aceste cerințe și cu Codul IESBA.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

### **Evidențierea unor aspecte**

Atragem atenția asupra capitolelor “Evaluarea în scopul solvabilității” și “Gestionarea capitalului” ale SFCR, în care sunt prezentate bazele evaluării activelor și pasivelor. SFCR este întocmit în conformitate cu cerințele de raportare Solvency II care este un cadru de raportare cu scop special. În consecință, SFCR ar putea să nu fie potrivit pentru alte utilizări. Nu calificăm opinia noastră de audit în legătură cu acest aspect.

### **Răspunderea conducerii Societății cu privire la elementele relevante ale SFCR**

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea SFCR în conformitate cu cadrul de raportare Solvency II și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi SFCR care să nu conțină denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea SFCR conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

### **Responsabilitățile auditorului pentru auditul elementelor relevante ale SFCR**

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care elementele relevante ale SFCR 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 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 determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza elementelor relevante ale SFCR.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a elementelor relevante ale SFCR, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și efectuăm 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 Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare a bazei de evaluare utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducerea Societății.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducerea Societății a principiului continuității activității ca bază contabilă 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 elementelor relevante ale SFCR 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 conducerii Societății și persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, obiectivele planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

București, 11 aprilie 2019

*C. Mihăilescu*

Cristian Gabriel Mihăilescu

membru al Camerei Auditorilor Financiari din România cu numărul 1467/2002

în numele

Audit Consulting Legal International SRL

Autorizat de Camera Auditorilor Financiari din România cu numărul 671/2006

