



## Raportul Auditorului Independent Asupra Elementelor Relevante din Raportul Privind Solvabilitatea și Situația Financiară

Către Acționarii Allianz-Țiriac Asigurări S.A.

---

### Opinia noastră

În opinia noastră, informațiile supuse auditului cuprinse în elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară al Allianz-Țiriac Asigurări S.A. ("Societatea") la 31 decembrie 2019, sunt întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și ale Normei nr. 21/2016 emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare ("Legea 237/2015" și "Norma ASF 21/2016") .

### Elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară

Urmatoarele machete ale Societății la 31 decembrie 2019:

- S.02.01.02 – Bilanț;
- S.23.01.01 –Fonduri proprii;
- S.25.01.21 –Cerința de capital de solvabilitate – pentru societățile care aplică formula standard; și
- S.28.02.01 –Cerința de capital minim –Atât activitatea de asigurare de viață, cât și activitatea de asigurare generală,

sunt denumite în continuare "elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară".

---

### Bazele opiniei

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 elementelor relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară din raportul nostru.

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

### Independența

Suntem independenți față de Societate conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili coroborat cu cerințele de etică profesională relevante pentru auditul elementelor relevante ale

---

PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.

Ana Tower, etaj 24/3, Bd. Poligrafiei nr. 1A, sector 1, 013704 București, România  
EUID ROONRC.J40/17223/1993, C.I.F. RO4282940, capital social 7.630 Lei  
T: +40 21 225 3000, F: +40 21 225 3600, [www.pwc.ro](http://www.pwc.ro)

raportului privind solvabilitatea și situația financiară din România. Ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică profesională conform acestor cerințe și Codului IESBA.

---

### Evidențierea unor aspecte – Bazele întocmirii

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 ale Legii 237/2015 și ale Normei ASF 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 vizați includ, dar nu se limitează la ASF. În consecință, este posibil ca raportul privind solvabilitatea și situația financiară să nu fie adecvat în alt scop. Opinia noastră nu este modificată în ceea ce privește aceste aspecte.

---

### Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind următoarele Secțiuni:

- Activitatea și performanța;
- Sistemul de guvernare;
- Profilul de risc;
- Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității;
- Gestionarea capitalului; și
- Machetele cantitative anuale (QRTs), altele decât elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară,

dar nu cuprind elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară nu acoperă și 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 aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod 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. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

---

### Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru raportul privind solvabilitatea și situația financiară

Conducerea răspunde pentru întocmirea raportului privind solvabilitatea și situația financiară în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii 237/2015 și ale Normei ASF 21/2016, și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi raportul privind solvabilitatea și situația financiară fără denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea raportului privind solvabilitatea și situația financiară, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuarea 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 într-un audit al elementelor relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară

Este responsabilitatea noastră să formăm o opinie independentă cu privire la întocmirea, în toate aspectele semnificative, a elementelor relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară, în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii 237/2015 și ale Normei ASF 21/2016.

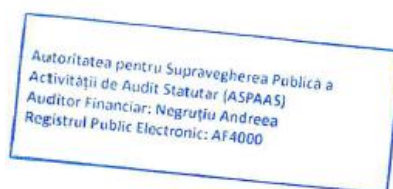
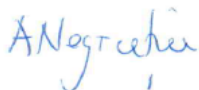
Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară, în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului ca 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 în baza acestor elemente relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a elementelor relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm 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 al politicilor utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere 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 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 guvernarea printre alte aspecte, ariile 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.



Andreea Negruțiu

Auditor financiar înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4000



Stefan Friedemann Weiblen  
Administrator



În numele  
PricewaterhouseCoopers Audit SRL  
Firmă de audit înregistrată în  
Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA6

București, 2 aprilie 2020