



**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT ASUPRA ELEMENTELOR RELEVANTE  
DIN RAPORTUL PRIVIND SOLVABILITATEA SI SITUAȚIA FINANCIARĂ**

**Către : Acționari, Allianz Țiriac Asigurări SA**

**Opinia noastră**

În opinia noastră, informațiile supuse auditului cuprinse în elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară al Allianz Țiriac Asigurări SA ("Societatea") la 31 decembrie 2018, 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**

Următoarele machete ale Societății la 31 decembrie 2018:

- 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 consitui 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 raportului privind solvabilitatea și situația financiară din România și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități 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 cu privire la aceste aspecte.

## **Alte informații**

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Acele 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, 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 acele alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ în neconcordanță cu elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în decursul 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 acelor alte informații, ni se solicită să raportăm acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.



## **Responsabilitățile Conducerii și ale Persoanelor Responsabile cu Guvernanța pentru raportul privind solvabilitatea și situația financiară**

Conducerea Societății este responsabilă 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 raportului 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 Guvernanța 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 elementelor 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 a 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 Guvernanța, 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.

  
Paul Facer  
Auditor financiar

înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. 3371

În numele *PricewaterhouseCoopers Audit SRL*  
PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit

înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. 6

București, 19 aprilie 2019

