



KPMG Audit SRL  
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A  
Sector 1

P.O. Box 18 – 191  
Bucuresti 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 Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A.

#### Opinie

Am auditat urmatoarele machete cantitative ale Generali Romania Asigurare Reasigurare .S.A. ("Societatea") la data de 31 decembrie 2022:

- 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.28.02.01 - Cerinta de capital minim – Atat activitatea de asigurare de viata, cat si activitatea de asigurare generala

denumite in continuare "elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara" , incluse in Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara.

In opinia noastra, elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara la data de 31 decembrie 2022, 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 cu modificarile si completarile ulterioare si ale Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 21/2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare.

#### Baza opiniei

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 International pentru Profesionistii Contabili (*inclusiv Standardele Internationale privind Independenta*) 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 acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza a opiniei noastre.

## Evidentierea unor aspecte – bazele intocmirii

Atragem atentia asupra sectiunilor "Evaluarea in scopul solvabilitatii" si "Managementul capitalului" din cadrul Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, care descriu bazele intocmirii Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, inclusiv a elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara. 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 cu modificarile si completarile ulterioare si ale Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara 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. In consecinta, este posibil ca Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara sa nu fie adecvat in alt scop. Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara trebuie publicat conform cerintelor legislative in vigoare, iar utilizatorii vizati includ, dar nu se limiteaza la Actionarii Societatii si Autoritatea de Supraveghere Financiara. Opinia noastra nu este modificata cu privire la acest aspect.

## Alte informatii

Conducerea este responsabila pentru alte informatii. Alte informatii cuprind urmatoarele sectiuni din Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara:

- Introducere
- Sumar
- Activitate si performanta
- Sistem de guvernanta
- Profilul de risc
- Evaluarea in scopul solvabilitatii
- Managementul capitalului
- Glosar
- Macheta S.05.01.02 Prime, daune si cheltuieli pe linii de activitate
- Macheta S.05.02.01 Prime, daune si cheltuieli pe tari
- Macheta S.12.01.02 Rezerve tehnice pentru asigurarea de viata si sanatate
- Macheta S.17.01.02 Rezerve tehnice pentru asigurare generala
- Macheta S.19.01.21 Daune din asigurarea generala. Total activitati de Asigurare Generala

dar nu cuprind elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara si raportul auditorului cu privire la acestea.

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 neconcordante cu elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara sau cunoscutele 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 cu modificarile si completarile ulterioare si ale Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 21/ 2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare, si pentru controlul 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 cu modificarile si completarile ulterioare si ale Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara 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 de frauda sau 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 efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne 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 complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
- Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Societatii.
- Evaluam gradul de adecvare si rezonabilitate al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
- Concluzionam 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 pune in mod semnificativ la indoiala 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 de informatii 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 cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la 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.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

**Irina Rubeli**

inregistrat in registrul public electronic al  
auditorilor financiari si firmelor de audit cu  
numarul AF4092

inregistrat in registrul public electronic al  
auditorilor financiari si firmelor de audit cu  
numarul FA9

Bucuresti, 7 aprilie 2023

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor financiar: RUBELI IRINA  
Registrul Public Electronic: AF4092

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor financiar: KPMG AUDIT S.R.L.  
Registrul Public Electronic: FA9