

Catre Administratorul Special KPMG Advisory SRL si Acționari,  
SOCIETATE ASIGURARE – REASIGURARE ASTRA S.A.

## RAPORTUL AUDITORULUI FINANCIAR ASUPRA ASPECTELOR LEGATE DE REGLEMENTARE

Acest raport trebuie citit împreună cu raportul nostru de audit asupra situațiilor financiare individuale ale societății **SOCIETATE ASIGURARE – REASIGURARE ASTRA S.A.** ("Societatea"), pregătite în conformitate cu Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor („CSA”) nr. 3129/2005 cu modificările ulterioare, pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013, și datat 7 august 2014.

1. Noi am fost numiți să audităm situațiile financiare individuale ale Societății, pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 și am emis raportul nostru de audit în data de 7 august 2014. Ca urmare a multiplelor incertitudini semnificative prezentate în *Bazele imposibilității exprimării unei opinii*, precum și a semnificației acestor situații financiare individuale, noi nu am fost în măsură să obținem suficiente probe de audit suficiente și relevante pentru a exprima o opinie de audit. În acest sens, noi nu am exprimat o opinie cu privire la situațiile financiare individuale. În plus, ni se cere să raportăm asupra aspectelor legate de reglementări stipulate în art. 7, secțiunea 2, paragrafele de la (g) la (j) din Ordinul CSA nr. 22/2008 cu modificările ulterioare, privind criteriile de aprobare a auditorilor financiari care auditează situațiile financiare ale asiguratorilor, în formatul și în conținutul prezentat acum în paragraful 2 de mai jos. Nu există un cadru specific de raportare promulgat de către Camera Auditorilor Financiari din România sau de către CSA, actual Autoritatea de Supraveghere Financiară.
2. În conformitate cu articolul 7, secțiunea 2, paragrafele de la (g) la (j) din Ordinul CSA nr. 22/2008 cu modificările ulterioare, privind criteriile de aprobare a auditorilor financiari care auditează situațiile financiare ale asiguratorilor, ni se solicită să raportăm asupra următoarelor aspecte specifice legate de reglementări, după cum urmează:
  - i. Rezervele tehnice, care sunt prezentate în Nota 13 din situațiile financiare au fost calculate și înregistrate în conformitate cu:
    - a. Ordinul CSA nr. 8/2011 cu modificările ulterioare, referitor la Normele privind rezervele tehnice pentru asigurarile de viață, activele admise să le acopere și dispersia activelor admise să acopere rezervele tehnice brute („Ordinul CSA nr. 8/2011”); și
    - b. Ordinul CSA nr. 3109/2003 cu modificările ulterioare, referitor la Normele privind metodologia de calcul și evidență a rezervelor tehnice minimale pentru activitatea de asigurări generale („Ordinul CSA nr. 3109/2003”).

- ii. Activele care acopera rezervele tehnice, asa cum sunt ele incluse in raportul Societatii trimis catre CSA:
  - a. Raportul denumit „Active admise sa acopere rezervele tehnice brute pentru intreaga activitate de asigurari de viata” la data de 31 decembrie 2013 este in conformitate cu investitiile permise asa cum sunt stipulate in articolul 6 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 8/2011 cu modificarile ulterioare si nu depaseste procentele maxime stipulate in articolul 8 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 8/2011 cu modificarile ulterioare; si
  - b. Raportul denumit „Activitatea de asigurări generale. Active care acoperă rezervele tehnice brute” la data de 31 decembrie 2013 este in conformitate cu investitiile permise asa cum sunt stipulate in articolul 4 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 9/2011 cu modificarile ulterioare, referitor la Normele privind activele admise să acopere rezervele tehnice brute pentru asigurătorul care practică activitatea de asigurări generale, dispersia activelor admise să acopere rezervele tehnice brute, precum și coeficientul de lichiditate („Ordinul CSA nr. 9/2011”) si nu depaseste procentele maxime stipulate in articolul 6 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 9/2011 cu modificarile ulterioare.
- iii. Marja solvabilității inclusa in raportul Societatii trimis catre CSA:
  - a. Raportul denumit „Formular de raportare privind marja de solvabilitate disponibila, marja de solvabilitate minima și fondul de siguranta pentru asigurarile de viata” la data de 31 decembrie 2013, este in conformitate cu Ordinul CSA nr. 4/2008 cu modificarile ulterioare, referitor la Normele privind metodologia de calcul al marjei de solvabilitate de care dispune asigurătorul care practică asigurări de viață, al marjei de solvabilitate minime și al fondului de siguranță („Ordinul CSA nr. 4/2008”) si Ordinul CSA nr. 12/2009 cu modificarile ulterioare, privind metodologia de calcul al marjei de solvabilitate; si
  - b. Raportul denumit „Formular de raportare privind marja de solvabilitate minima si marja de solvabilitate disponibila pentru asigurari generale” la data de 31 decembrie 2013, este in conformitate cu Ordinul CSA nr. 3/2008 cu modificarile ulterioare, referitor la Normele privind metodologia de calcul al marjei de solvabilitate de care dispune asigurătorul care practică asigurări generale, al marjei de solvabilitate minime și al fondului de siguranță („Ordinul CSA nr. 3/2008”) si Ordinul CSA nr. 12/2009 cu modificarile ulterioare, privind metodologia de calcul a marjei de solvabilitate.
- iv. Coeficientul de lichiditate inclus in raportul Societatii trimis catre CSA:
  - a. Raportul denumit „Activitatea de asigurări de viata. Determinarea coeficientului de lichiditate” la data de 31 decembrie 2013, este in conformitate cu metodologia de calcul prevazuta de articolul 16 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 8/2011 cu modificarile ulterioare; si
  - b. Raportul denumit „Activitatea de asigurări generale. Determinarea coeficientului de lichiditate” la data de 31 decembrie 2013, este in conformitate cu metodologia de calcul prevazuta de articolul 8 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 9/2011 cu modificarile ulterioare.

- v. Respectarea de catre Societate a reglementarilor interne privind programul de reasigurare, a modului de îndeplinire a obligațiilor specificate prin contractele de reasigurare încheiate, oricare ar fi tipul acestora, precum și reflectarea conform cerințelor legale a tuturor elementelor de reasigurare în calculul marjei de solvabilitate.

În plus, ni se solicita sa comentam asupra practicilor si procedurilor controlului si auditului intern al Societatii, inclusiv asupra eventualelor deficiente constatate si sa facem recomandari pentru remedierea acestora.

- 3. Administratorul Special, KPMG Advisory SRL, in calitate de conducere a Societatii este responsabil pentru pregatirea si prezentarea corespunzatoare a: rezervelor tehnice prezentate in situatiile financiare; raportului „Active admise sa acopere rezervele tehnice brute pentru intreaga activitate de asigurari de viata”; raportului „Activitatea de asigurări generale. Active care acoperă rezervele tehnice brute”; raportului „Formular de raportare privind marja de solvabilitate disponibila, marja de solvabilitate minima și fondul de siguranta pentru asigurarile de viata”; raportului „Formular de raportare privind marja de solvabilitate minima si marja de solvabilitate disponibila pentru Asigurari Generale”; raportului „Activitatea de asigurări de viata. Determinarea coeficientului de lichiditate” si raportului „Activitatea de asigurări generale. Determinarea coeficientului de lichiditate”. Administratorul Special al Societatii este de asemenea responsabil pentru respectarea de catre Societate a reglementarilor interne privind programul de reasigurare si asupra gradului de adecvare a acestuia, precum si pentru proiectarea, implementarea si intretinerea sistemului de control intern si a functiei de audit intern.
- 4. Responsabilitatea noastra este sa raportam conform aspectelor specifice legate de reglementare, pe baza auditului situatiilor financiare individuale si a procedurilor aditionale considerate necesare.
- 5. În opinia noastră:
  - i. Rezervele tehnice prezentate in Nota 13 din situatiile financiare au fost calculate, sub toate aspectele semnificative:
    - a. In conformitate cu Ordinul CSA nr. 8/2011 cu modificarile ulterioare, referitor la Normele privind rezervele tehnice pentru asigurarile de viata, activele admise sa le acopere si dispersia activelor admise sa acopere rezervele tehnice brute; si
    - b. In conformitate cu Ordinul CSA nr. 3109/2003 cu modificarile ulterioare, referitor la Normele privind metodologia de calcul și evidență a rezervelor tehnice minimale pentru activitatea de asigurări generale.
  - ii.
    - a. Activele care acopera rezervele tehnice incluse in raportul Societatii catre CSA denumit “Active admise sa acopere rezervele tehnice brute pentru intreaga activitate de asigurari de viata” la data de 31 decembrie 2013, sunt, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu investitiile permise de articolul 6 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 8/2011 cu modificarile ulterioare si nu depasesc procentele maxime mentionate in articolul 8 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 8/2011 cu modificarile ulterioare; si

- b. Activele care acopera rezervele tehnice incluse in raportul Societatii catre CSA denumit „Activitatea de asigurări generale. Active care acoperă rezervele tehnice brute” la data de 31 decembrie 2013, sunt, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu investitiile permise de articolul 4, din Anexa 1, a Ordinului CSA nr. 9/2011 cu modificarile ulterioare si nu depasesc procentele maxime mentionate in articolul 6 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 9/2011 cu modificarile ulterioare.

La 31 decembrie 2013, activele admise sa acopere rezervele tehnice pentru activitatea de asigurari generale nu respecta prevederile Ordinului CSA nr. 9/2011 pentru ca nu sunt suficiente, Societatea inregistrand un deficit de -752.801.050 RON intre rezervele tehnice si activele admise sa le acopere.

iii.

- a. Marja solvabilitatii inclusa in raportul Societatii “Formular de raportare privind marja de solvabilitate disponibila, marja de solvabilitate minima și fondul de siguranță pentru asigurările de viață” la data de 31 decembrie 2013, este in conformitate, sub toate aspectele semnificative, cu Ordinul CSA nr. 4/2008 cu modificarile ulterioare si Ordinul CSA nr. 12/2009 cu modificarile ulterioare, privind metodologia de calcul al marjei de solvabilitate; si
- b. Marja solvabilitatii inclusa in raportul Societatii „Formular de raportare privind marja de solvabilitate minima si marja de solvabilitate disponibila pentru Asigurări Generale” la data de 31 decembrie 2013, nu este in conformitate cu prevederile articolului 2, alineatul (1) din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 3/2008 cu modificarile ulterioare si cu Ordinul CSA nr. 12/2009 cu modificările ulterioare, privind metodologia de calcul al marjei de solvabilitate.

La 31 decembrie 2013, marja de solvabilitate disponibila pentru activitatea de asigurari generale este in suma de -810.151.361 RON, marja de solvabilitate minima pentru activitatea de asigurari generale este in suma de 144.770.548 RON, iar fondul de siguranta pentru activitatea de asigurari generale este in suma de 48.256.849 RON. Astfel Societatea nu intruneste obligatia de a deține o marjă de solvabilitate disponibilă, cel puțin egală cu marja de solvabilitate minimă calculată în conformitate cu prevederile normelor mai sus mentionate.

Atragem atentia asupra faptului ca marja de solvabilitate disponibilă este sub valoarea fondului de siguranță, conducerea Societatii avand obligatia să convoace adunarea generală extraordinară pentru efectuarea majorării capitalului social. Adunarea generala extraordinară s-a reunit in data de 12 mai, 2014 și a aprobat majorarea capitalului social cu 490.000.000 RON. La data opiniei, acest capital nu a fost subscris si plătit.

iv.

- a. Coeficientul de lichiditate inclus in raportul Societatii „Activitatea de asigurări de viața. Determinarea coeficientului de lichiditate” la data de 31 decembrie 2013, este in conformitate, sub toate aspectele semnificative, cu metodologia de calcul prevazuta de articolul 16 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 8/2011 cu modificarile ulterioare. La 31 decembrie 2013, Societatea inregistreaza un coeficient de lichiditate de 0.94 pentru activitatea de asigurari de viața, care nu este in conformitate cu prevederile articolului 16, aliniatul (6) din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 8/2011 cu modificarile ulterioare, prin care se mentioneaza ca asigurătorii au obligația de a avea coeficientul de lichiditate pentru activitatea de asigurări de viață de cel puțin 1; si
- b. Coeficientul de lichiditate inclus in raportul Societatii „Activitatea de asigurări generale. Determinarea coeficientului de lichiditate” la data de 31 decembrie 2013, este in conformitate, sub toate aspectele semnificative, cu metodologia de calcul prevazuta de articolul 8 din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 9/2011 cu modificarile ulterioare. La 31 decembrie 2013, Societatea inregistreaza un coeficient de lichiditate de 0.12 pentru activitatea de asigurari generale, care nu este in conformitate cu prevederile articolului 8, aliniatul (6) din Anexa 1 a Ordinului CSA nr. 9/2011 cu modificarile ulterioare, prin care se mentioneaza ca asigurătorii au obligația de a avea coeficientul de lichiditate pentru activitatea de asigurări generale de cel puțin 1.

- v. Procedurile noastre de audit nu au identificat nici o exceptie de neconformitate cu politicile interne ale Societatii cu privire la programul de reasigurare.

Am luat in considerare, in conformitate cu Standardele Romanesti de Audit, emise de Camera Auditorilor Financiari din Romania, controalele interne ale Societatii pentru a determina procedurile de audit in scopul exprimarii unei opinii asupra situatiilor financiare individuale ale Societatii si nu de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Societatii. Procedurile selectate depind de rationamentul nostru profesional, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare individuale, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, luam in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare individuale ale Societatii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Societatii. Evaluarea noastra a controlului intern are drept rezultat in mod necesar depistarea acelor aspecte de control intern care ar putea fi considerate drept deficiente semnificative in baza standardelor adoptate de catre Camera Auditorilor Financiari din Romania. O deficianta semnificativa este situatia in care structura sau functionarea uneia sau mai multor componente specifice ale controlului intern nu reduce la un nivel relativ mic riscul de aparitie a erorilor sau fraudei in sume care ar putea fi semnificative pentru situatiile financiare individuale auditate, si ca acestea sa nu fie detectate si corectate in timp util de catre angajati, in cursul normal al indeplinirii responsabilitatilor atribuite.

După cum este prezentat în raportul nostru de audit, atragem atenția asupra faptului că noi nu am putut obține probe de audit suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru o opinie de audit și nu am exprimat o opinie cu privire la situațiile financiare individuale ale Societății. Ca urmare a acestui fapt, nu putem comenta cu privire la practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății, relevante în scopul pentru care noi am fost contractați, să audităm situațiile financiare individuale ale Societății. Alte observații referitoare la controlul intern, împreună cu recomandările noastre de remediere, vor fi raportate, dacă va fi cazul, într-o scrisoare separată adresată conducerii Societății.

Ahmed Hassan, Partener de audit



*Înregistrat la Camera Auditorilor Financiari din România  
cu certificatul nr. 1529/25.11.2003*

*În numele:*

**DELOITTE AUDIT S.R.L.**

*Înregistrată la Camera Auditorilor Financiari din România  
cu certificatul nr. 25/25.06.2001*

București, România  
7 august 2014