



KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent asupra elementelor relevante din Raportul privind Situatia Financiara si Solvabilitatea

Catre Actionarii Omnisig Vienna Insurance Group S.A.

Opinie

Am auditat urmatoarele machete cantitative ale Omnisig Vienna Insurance Group S.A. ("Societatea") la data de 31 decembrie 2023:

- S.02.01.02 - Bilant
- S.23.01.01 - Fonduri proprii
- S.25.05.21 - Cerinta de capital de solvabilitate – pentru societatile care folosesc formula standard si modelul intern partial
- S.28.01.01 - Cerinta de capital minim – Numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viata sau numai activitatea de asigurare sau reasigurare generala

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

Elementele relevante ale Raportului privind situatia financiara si solvabilitatea au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Mihail Tecau si de catre Michal Krzysztof Leja, in calitate de Presedinte al Directoratului Societatii, respectiv Membru al Directoratului Societatii, in data de 2024.04.05.

In opinia noastra, elementele relevante ale Raportului privind situatia financiara si solvabilitatea la data de 31 decembrie 2023, 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 situatia financiara si solvabilitatea" din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societate, conform Codului Etic International pentru Profesioniștii 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 situatia financiara si solvabilitatea 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 din punctul de vedere al solvabilitatii" si "Gestionarea capitalului" din cadrul Raportului privind situatia financiara si solvabilitatea, care descriu bazele intocmirii Raportului privind situatia financiara si solvabilitatea, inclusiv a elementelor relevante ale Raportului privind situatia financiara si solvabilitatea. Raportul privind situatia financiara si solvabilitatea 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. In consecinta, este posibil ca Raportul privind situatia financiara si solvabilitatea sa nu fie adecvat in alt scop. Raportul privind situatia financiara si solvabilitatea 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 situatia financiara si solvabilitatea:

- Sumar executiv
- Profilul companiei
- Activitatea si performanta
- Sistemul de guvernanta
- Profilul de risc
- Evaluarea din punctul de vedere al solvabilitatii
- Gestionarea capitalului
- Macheta S.04.05.21 Prime, daune si cheltuieli pe tari
- Macheta S.05.01.02 Prime, daune si cheltuieli pe linii de afaceri
- Macheta S.12.01.02 Rezerve tehnice pentru asigurarea de viata si de sanatate SLT
- Macheta S.17.01.02 Rezerve tehnice pentru asigurari generale
- Macheta S.19.01.21 Daune din asigurarea generala
- Macheta S.22.01.21 Impactul aplicarii masurilor pentru garantiile pe termen lung si masurilor tranzitorii
- Macheta S.25.01.21 Cerinta de capital de solvabilitate – pentru societatile care aplica formula standard
- Macheta S.28.02.01 Cerinta de capital minim – Atat activitatea de asigurare de viata, cat si activitatea de asigurare generala



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

Opinia noastră cu privire la elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară nu acoperă și acele alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul elementelor relevante ale Raportului privind situația financiară și solvabilitatea, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordante cu elementele relevante ale Raportului privind situația financiară și solvabilitatea sau cunostintele pe care noi le-am obținut în decursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ. În cazul în care, pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, suntem obligați să raportăm acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru Raportul privind situația financiară și solvabilitatea

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea Raportului privind situația financiară și solvabilitatea în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare cu modificările și completările ulterioare și ale Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, și pentru controlul intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea Raportului privind situația financiară și solvabilitatea lipsit de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea Raportului privind situația financiară și solvabilitatea, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio 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 situația financiară și solvabilitatea

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care elementele relevante ale Raportului privind situația financiară și solvabilitatea, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, 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 de fraudă sau de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor elemente relevante ale Raportului privind situația financiară și solvabilitatea.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a elementelor relevante ale Raportului privind situația financiară și solvabilitatea, 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 complicitate, fals, omisiuni intenționate, declarații false și eludarea controlului intern.
- Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit



adecvate circumstanțelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Societatii.

- Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile 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 situatia financiara si solvabilitatea sau, in cazul în 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.:

Furtuna

KPMG Audit SRL

FURTUNA CEZAR-GABRIEL

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF1526

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

5 aprilie 2024
Bucuresti

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **FURTUNA CEZAR GABRIEL**
Registrul Public Electronic: **AF1526**

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**
Registrul Public Electronic: **FA9**