

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,  
S.C. Compania de Asigurări – Reasigurări Exim Romania (Care Romania) S.A.

### Raport cu privire la situațiile financiare

#### Opinie

1. Am auditat situațiile financiare ale S.C. Compania de Asigurări – Reasigurări Exim Romania (Care Romania) S.A. („Societatea”), cu sediul social în Bulevardul Aviatorilor nr. 33, sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 25252500, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2019, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2019 se identifică astfel:
  - Total capitaluri proprii: 34.083.298 Lei
  - Profitul net al exercițiului financiar: 213.362 Lei
3. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2019, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Norma nr. 41/2015 a Autorității de Supraveghere Financiară („ASF”) pentru aprobarea reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare („Norma nr. 41/2015”).

#### Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

#### Evidențierea unor aspecte – Evenimente ulterioare

5. Atragem atenția asupra notei 2 paragraful e) la situațiile financiare, care descrie modul în care conducerea evaluează impactul posibil al efectelor COVID-19 asupra Societății. Opinia noastră nu este modificată în legătură cu acest aspect.

## Aspectele cheie de audit

6. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului	Cum a abordat auditul nostru aspectul
<p><b>Evaluarea rezervelor brute de daune</b></p> <p>Așa cum este prezentat în Nota 15 III, Societatea înregistrează rezerve de daune avizate în valoare de 36.784.651 lei, din care 15.749.231 lei aferente asigurărilor de credite, 11.310.397 lei aferente asigurărilor de garanții și 9.507.666 lei sunt aferente asigurărilor de răspundere civilă generală, precum și rezerve de daună neavizate în valoare de 699.131 lei.</p> <p>Evaluarea rezervelor brute de daună implică expertiza tehnică actuariale, cât și un grad semnificativ de subiectivitate și complexitate datorită faptului că:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Este necesară utilizarea raționamentului în vederea stabilirii valorii totale a rezervelor de daune brute și a cheltuielilor aferente, ceea ce implică un grad semnificativ de estimare întrucât eventualele decontări atât ale daunelor avizate și neavizate sunt în mod inerent supuse incertitudinii la data bilanțului;</li> <li>• Este necesară utilizarea raționamentului atunci când se utilizează dezvoltarea istorică a daunelor pentru a determina estimările prezente, inclusiv variația semnificativă dintre estimarea inițială și plata efectivă a daunei, în cazurile în care există o perioadă de timp semnificativă între data avizării daunei și plata finală; specific, clasele de asigurare cu o dezvoltare mai lungă, de tipul asigurărilor de garanții, sunt, în general, mai dificil de proiectat și supuse unor incertitudini mai mari;</li> <li>• Evaluarea daunelor la finalul exercițiului financiar se bazează pe integritatea și completitudinea datelor sursă, inclusiv documentarea plăților sau a estimărilor individuale privind daunele nesoluționate, estimări determinate de experți constatori, avocați externi sau conducerea Societății;</li> </ul> <p>Datorită importanței semnificative a raționamentelor prezentate anterior precum și a valorii totale a rezervelor de daună brute în totalul datoriilor Societății, acest aspect constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am evaluat controalele cheie cu privire la procesul de stabilire a rezervelor de dauna avizate și la modul de calcul al rezervelor de dauna neavizate. Analiza noastră privind elaborarea și implementarea controalelor a furnizat o bază pentru noi să stabilim procedurile de audit detaliate conform naturii, planificării și extinderii planificate.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri detaliate de audit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pentru un eșantion reprezentativ de daune raportate și daune plătite, am efectuat analize detaliate, comparând estimările efectuate de Societate cu evidențe independente (precum confirmări ale avocaților externi);</li> <li>• Am evaluat adecvarea raționamentelor cheie ale conducerii Societății în determinarea valorii rezervei de daună pentru dosare de daună specifice, prin verificarea acestora cu documente justificative relevante;</li> <li>• Am efectuat analize și am evaluat adecvarea ajustărilor efectuate de conducerea Societății, prin verificarea acestora cu evenimentele ulterioare întâmplare până la data emiterii acestor situații financiare anexate;</li> <li>• Am implicat specialiștii noștri actuari pentru a evalua în mod independent raționamentele cheie ale conducerii Societății, rezonabilitatea metodologiilor aplicate, precum și completitudinea și acuratețea datelor privind daunele întâmplare utilizate de Societate în estimarea rezervelor de daună brute;</li> <li>• Am evaluat dacă rezervele de daună brute sunt înregistrate în conformitate cu normele de raportare financiară relevante.</li> </ul>

## Alte aspecte

7. Situațiile financiare ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 16 aprilie 2019 o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare.

## Alte informații – Raportul Consiliului de administrație

8. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Consiliului de administrație, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Consiliului de administrație, l-am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Normei ASF nr. 41/2015, art. 480-483.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Consiliului de administrație pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Consiliului de administrație, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Normei ASF nr. 41/2015, art. 480-483.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2019, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consiliului de administrație. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

## Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

9. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
10. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
11. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

## Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

12. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de 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 că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit 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 preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
13. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, 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 a politicilor contabile 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 contabilității pe baza continuității activității 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 situațiile financiare 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.
  - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
14. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
15. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
16. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

## Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

17. Am fost numiți de Adunarea Generală Acționarilor la data de 23 decembrie 2019 să audităm situațiile financiare ale S.C. Compania de Asigurări – Reasigurări Exim România (CARE România) S.A pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 .

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu au fost furnizate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Claudiu Ghiurluc.

Claudiu Ghiurluc, Director de Audit

*Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor  
financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3113*

În numele:

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

*Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor  
financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25*

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,  
etajul 8 și etajul 9, Sector 1  
București, România  
14 aprilie 2020