

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre: Actionarii Societatii comerciale **LIG INSURANCE S.A.**

Opinie

Cu exceptia celor mentionate mai jos, am auditat urmatoarele machete incluse în raportul privind solvabilitatea și situația financiară, prevăzut la art. 304 alin. (1) lit. a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35, întocmite conform prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2015/2.452 al Comisiei din 2 decembrie 2015 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește procedurile, formatele și machetele raportului privind solvabilitatea și situația financiară, în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului (denumit în continuare **Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452**), de Societati de Asigurare Reasigurare **LIG INSURANCE S.A.** («**Societatea**»), cu sediul in Bucuresti Str. Andrei Muresanu, nr.14, sector 4, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/21751/1992, cod de inregistrare fiscala: 2626923 la data de **31 decembrie 2016**:

- S.02.01.02 – Bilant, prevăzută la art. 4 lit. a) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;
 - S.23.01.01 – Fonduri proprii, prevăzută la art. 4 lit. h) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;
 - S.25.01.21 – Cerinta de capital de solvabilitate - pentru societatile care aplica formula standard, prevăzută la art. 4 lit. i) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;
 - S.28.01.01 – Cerinta de capital minim – numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viata sau numai activitatea de asigurare sau reasigurare generala, prevăzută la art. 4 lit. l) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;
- denumite in continuare **“Elemente relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara”**.

Nu avem obligatia de a audita, nici nu am auditat, si in consecinta nu exprimam o opinie asupra Altor informatii care cuprind :

- Activitatea si performanta
- Sistemul de guvernanta
- Profilul de risc
- Evaluarea din punctul de vedere al solvabilitatii
- Gestionarea capitalului si

In opinia noastra, informatiile supuse auditului cuprinse in “Elemente relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara” la 31 decembrie 2016, sunt intocmite in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452 si cu cerintele de raportare financiara ale Legii nr. 237 / 2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare, ale Normei 21 / 2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si / sau de reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare.

Baza pentru opinie

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 cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

Incertitudine semnificativa privind principiul continuitatii

Autoritatea de Supraveghere Financiara a emis Decizia nr.2.347/27.12.2016 prin care a dispus retragerea autorizatiei de functionare a Societatii, stabilirea starii de insolventa si declansarea procedurii falimentului. Impotriva Deciziei ASF nr.2.347/27.12.2016 Societatea a facut contestatie la Sectia de contencios administrativ si fiscal a Curtii de Apel Bucuresti, deschizand dosarul nr. 412 /2/ 2017 din 16.01.2017. In baza prevederilor Legii nr.85/2014 Capitolul IV art. 294 alin (1), cu modificarile si completarile ulterioare, Autoritatea de Supraveghere Financiara, in calitate de creditor, in data de 20.03.2017 a inregistrat la Tribunal Cererea de deschidere a procedurii de faliment impotriva Societatii, dosar nr. 9603 /3/ 2017, cu termen 10.11.2017. Societatea nu a fost capabila sa obtina finantare de la actionari sau de la investitori calificati. La 31 decembrie 2016 Societatea nu indeplineste cerintele de capital de solvabilitate si de capital minim prevazute la art. 72 si art. 95 din Legea nr.237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare.

Evidentierea unor aspecte – Bazele intocmirii

Atragem atentia asupra sectiunilor "Evaluarea din punctul de vedere al solvabilitatii" si "Gestionarea capitalului" din cadrul Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, care descriu bazele intocmirii. Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara este intocmit in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2015 / 2.452 si cu cerintele de raportare financiara ale Legii nr. 237 / 2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare, ale Normei 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. Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara trebuie publicat, iar utilizatorii vizati includ, dar nu se limiteaza la Autoritatea de Supraveghere Financiara. In consecinta, este posibil ca Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara sa nu fie adecvat in alt scop. Opinia noastra nu este modificata cu privire la aceste aspecte.

Alte informatii

Conducerea este responsabila pentru alte informatii. 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 inconsecvente cu elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara sau cunostintele 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 situatiile financiare

Conducerea este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2015 / 2.452 si cu cerintele de raportare financiara ale Legii nr. 237 / 2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare, ale Normei nr. 21 / 2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare, si pentru acel control intern pe care Societatea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

In intocmirea situatiilor financiare, 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 alta alternativa realista in afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara a 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 Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2015 / 2.452 si cu cerintele de raportare financiara ale Legii nr. 237 / 2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare, reasigurare si ale Normei 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 fie de frauda, fie 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 in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si 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", cauzate 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 intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.
- Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacitatii controlului intern al Societatii.
- Evaluam gradul de adecvare si rezonabilitate al "Elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara" si al prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- Formulam o concluzie 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 genera indoiele semnificative privind 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 aferente "Elementelor 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 probe 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 persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, 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 3B Expert Audit S.R.L.:

Badiu Dan-Andrei

inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania cu numarul 4426/2012

Pentru si in numele :

inregistrata la Camera Auditorilor Financiari din Romania cu numarul 073/2001

Bucuresti, Romania
20 Iulie 2017

