

Raportul auditorului independent asupra elementelor relevante din Raportul privind solvabilitatea și situația financiară

Către acționarii societății Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale S.A.

Raport cu privire la auditul elementelor relevante din Raportul privind solvabilitatea și situația financiară

Opinie

1. Cu excepția celor menționate la paragraful 2 de mai jos, am auditat următoarele documente anexate întocmite de societatea **Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale S.A.** („Societatea”) la data de 31.12.2025:

Machetele Societății:

- S.02.01.02 – Bilanț
- S.23.01.01 - Fonduri proprii
- S.25.01.21- Cerința de capital de solvabilitate – pentru societățile care aplică formula standard
- S.28.01.01 - Cerința de capital minim – numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viața sau numai activitatea de asigurare sau reasigurare generală

denumite în continuare “elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară”

2. Nu avem obligația de a audita, nici nu am auditat, și în consecință nu exprimăm o opinie asupra Altor informații incluse în Raportul privind solvabilitatea și situația financiară care cuprind:
 - Activitatea și performanța;
 - Sistemul de guvernanță;
 - Profilul de risc;
 - Evaluarea din punct de vedere al solvabilității;
 - Gestionarea capitalului;
 - Macheta S.05.01.02 Prime, daune și cheltuieli pe linii de afaceri;
 - Macheta S.17.01.02 Rezerve tehnice pentru asigurări generale;
 - Macheta S.19.01.21 Daune din asigurarea generală.
3. În opinia noastră, informațiile supuse auditului cuprinse în elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, sunt întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare (“Legea 237/2015”) și ale Normei nr. 21/2016 emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară (“ASF”) privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare (“Norma ASF 21/2016”).

Baza pentru opinie

4. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitatea auditorului într-un audit al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform prevederilor Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”) și conform celorlalte cerințe etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și am îndeplinit și celelalte cerințe de etică prevăzute în Codul 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 – Bazele întocmirii

5. Fără a modifica opinia noastră în acest sens, atragem atenția asupra secțiunilor “Evaluarea din punct de vedere al solvabilității” și “Gestionarea capitalului” din cadrul Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, care descriu bazele întocmirii. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară este întocmit în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii 237/2015 și ale Normei ASF 21/2016, și, prin urmare, în conformitate cu un cadru de raportare financiară cu scop special. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară trebuie publicat, iar utilizatorii vizați includ, dar nu se limitează la ASF. În consecință, este posibil ca Raportul privind solvabilitatea și situația financiară să nu fie adecvat în alt scop.

Alte informații

6. Conducerea este responsabilă pentru alte informații incluse în Raportul privind solvabilitatea și situația financiară (“Alte informații”). Opinia noastră cu privire la elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară nu acoperă și acele Alte informații și nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea. În legătură cu auditul elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, responsabilitatea noastră este să citim acele Alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele Alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară sau cunoștințele 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, ni se solicită să raportăm acest fapt. În aceasta privință, nu avem nimic de raportat.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernarea pentru Raportul privind solvabilitatea și situația financiară

7. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea Raportului privind solvabilitatea și situația financiară în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii 237/2015 și ale Normei ASF 21/2016, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea Raportului privind solvabilitatea și situația financiară lipsit de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În procesul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, conducerea este de asemenea responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității, și pentru utilizarea în contabilitate a principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze activitatea acesteia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, 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 cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza acestor elemente relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, 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 solvabilitatea și situația financiară, 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 și rezonabilitate al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară 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 principiului continuității activității în contabilitatea Societății 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 elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară 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 ulterioare raportului de audit pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

12. Ca parte din procesul de audit, comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, printre alte aspecte, aria de acoperire a auditului și programul desfășurării acestuia, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

București, 31.03.2026



Răzvan Butucaru

Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008

În numele: Forvis Mazars Romania SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699 / 2007

Str. George Constantinescu nr. 4B, etaj 5
Globalworth Campus, Clădirea B
București, România

Tel: +031 229 2600
www.forvismazars.com/ro

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

Auditor financiar: Butucaru Răzvan
Registrul Public Electronic: 2680

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

Auditor financiar:
Forvis Mazars România S.R.L.
Registrul Public Electronic: 699