

RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre actionarii Omnisig Vienna Insurance Group S.A.

Raport asupra situatiilor financiare

- 1 Am auditat situatiile financiare anexate ale societatii Omnisig Vienna Insurance Group S.A. ("Societatea") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2009, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare mentionate se refera la:

Activ net/Total capitaluri:	469,324,488 lei
Rezultatul net al exercitiului financiar:	43,414,116 lei, profit

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

- 2 Conducerea Societatii are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a acestor situatii financiare in conformitate cu Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr. 3129/2005 cu modificarile si completarile ulterioare. Aceasta responsabilitate include: proiectarea, implementarea si mentinerea unui control intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii; selectarea si aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimari contabile rezonabile in circumstantele date.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice ale Camerei, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.
- 4 Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea

riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare 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. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.

- 5 Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 In opinia noastra, situatiile financiare ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2009, ca si asupra performantei financiare si a fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr. 3129/2005 cu modificarile si completarile ulterioare.

Raport asupra conformitatii raportului administratorilor cu situatiile financiare

- 7 In conformitate cu Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor Nr. 22/2008 privind cerintele de informare si de raportare referitoare la auditul statutar al situatiilor financiare ale societatilor de asigurare, articolul 7, punctul 2.f), noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa nu fie in mod semnificativ in conformitate cu informatiile prezentate in situatiile financiare la 31 decembrie 2009, atasate.

Alte responsabilitati de raportare

- 8 In concordanta cu articolul 7, sectiunea 2, paragrafele de la (g) la (i) din Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor („CSA”) Nr. 22/2008 privind cerintele de informare si de raportare referitoare la auditul statutar al situatiilor financiare ale societatilor de asigurare, ni se solicita sa raportam asupra urmatoarelor aspecte specifice legate de reglementari:
 - i. Rezervele tehnice, care sunt prezentate in Nota 8 din situatiile financiare au fost calculate si inregistrate in conformitate cu Ordinul CSA Nr. 113130/2006 privind rezervele tehnice pentru asigurarile generale, activele admise sa le acopere si dispersia activelor admise sa acopere rezervele tehnice brute, completat si modificat de Ordinul CSA Nr. 17/2008.

- ii. Activele care acopera rezervele tehnice, incluse in raportul societatii catre CSA denumit „Activitatea de asigurari generale. Active care acopera rezervele tehnice brute” la data de 31 decembrie 2009 sunt in conformitate cu investitiile permise asa cum sunt stipulate in articolul 2 din Ordinul CSA Nr. 113130/2006 completat si modificat de Ordinul 17/2008 , si nu depasesc procentele maxime stipulate in articolul 4 din Ordinul CSA 113130/2006, completat si modificat de Ordinul CSA Nr. 17/2008
 - iii. Marja solvabilitatii inclusa in raportul Societatii „Formular de raportare privind marja de solvabilitate disponibila, marja de solvabilitate minima și fondul de siguranta pentru asigurarile generale” la data de 31 decembrie 2009, este in conformitate cu Ordinul CSA Nr. 3/2008 privind metodologia de calcul al marjei de solvabilitate, completat si modificat de Ordinul CSA Nr. 12/2009
 - iv. Respectarii de catre Societate a reglementarilor interne privind programul de reasigurare, a modului de îndeplinire a obligatiilor specificate prin contractele de reasigurare încheiate, oricare ar fi tipul acestora, precum si reflectarea conform cerintelor legale a tuturor elementelor de reasigurare în calculul marjei de solvabilitate
- 9 Conducerea Societatii este responsabila pentru pregatirea si prezentarea corespunzatoare a: rezervelor tehnice prezentate in situatiile financiare; raportului „Activitatea de asigurari generale. Active care acopera rezervele tehnice brute”; si raportului „Formular de raportare privind marja de solvabilitate disponibila, marja de solvabilitate minima și fondul de siguranta pentru asigurarile generale”. Conducerea Societatii este de asemenea responsabila 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.
- 10 Responsabilitatea noastra este sa raportam conform aspectelor specifice legate de reglementare, pe baza auditului situatiilor financiare si a procedurilor aditionale considerate necesare.
- 11 Raportul nostru este urmatorul:
- a) In opinia noastra rezervele tehnice prezentate in nota 8 din situatiile financiare au fost calculate, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul CSA Nr. 113130/2006 privind rezervele tehnice pentru asigurarile generale, activele admise sa le acopere si dispersia activelor admise sa acopere rezervele tehnice brute, completat si modificat de Ordinul CSA Nr. 17/2008.
 - b) In opinia noastra, activele care acopera rezervele tehnice incluse in raportul Societatii catre CSA denumit „Activitatea de asigurari generale. Active care acopera rezervele tehnice brute” la data de 31 decembrie 2009 sunt,

in toate aspectele semnificative, in conformitate cu investitiile permise de articolul 2 al Ordinului CSA Nr. 113130/2006 si sunt in conformitate in ceea ce priveste faptul ca nu depasesc procentele maxime mentionate in articolul 4 al Ordinului CSA Nr. 113130/2006, completat si modificat de Ordinul CSA Nr. 17/2008.

- c) In opinia noastra marja solvabilitatii inclusa in raportul Societatii "Formular de raportare privind marja de solvabilitate disponibila, marja de solvabilitate minima i fondul de siguranta pentru asigurarile generale" la data de 31 decembrie 2009 este in conformitate, in toate aspectele semnificative, cu Ordinul CSA Nr. 3/2008 privind metodologia de calcul al marjei de solvabilitate, completat si modificat de Ordinul CSA Nr. 12/2009.
- d) Procedurile noastre de audit nu au identificat nici o exceptie de neconformitate cu politicile interne ale Societatii cu privire la programul de reasigurare, a modului de îndeplinire a obligatiilor specificate prin contractele de reasigurare încheiate, oricare ar fi tipul acestora, precum si reflectarea conform cerintelor legale a tuturor elementelor de reasigurare în calculul marjei de solvabilitate.

In numele

Ernst & Young Assurance Services SRL
Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania
Cu nr. 77/15 August 2001



Numele semnatarului: Christos Seferis

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania
Cu nr. 1585/27.08.2004

Bucuresti, Romania
31 martie 2010