



KPMG Audit SRL
DNI, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
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 Solvabilitatea si Situatiia Financiara

Catre Consiliul de Administratie al SIGNAL IDUNA Asigurari S.A.

Opinie

Am auditat urmatoarele machete cantitative ale SIGNAL IDUNA Asigurari S.A. ("Societatea") la data de 31 decembrie 2025:

- S.02.01.02 - Bilant
- S.23.01.01 – Fonduri proprii
- S.25.01.21 – Cerinta de capital de solvabilitate – pentru societatile care aplica formula standard
- 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 a le Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara", incluse in Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara.

Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara a fost semnat cu o semnatura electronica calificata de catre Domnul Mesut Yetiskul in calitate de Director General in data de 6 aprilie 2026.

In opinia noastra, elementele relevante a le Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara la data de 31 decembrie 2025, 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 a le 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"). Responsabilitățile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea "*Responsabilitățile auditorului într-un audit al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară*" din raportul nostru. Suntem independenți fata de Societate, conform Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (*inclusiv Standardele Internationale privind Independența*) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”), după cum este aplicabil auditurilor elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară a entităților de interes public și conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditurile elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară a entităților de interes public din România și ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică profesională conform acestor cerințe și conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Evidențierea unor aspecte – bazele întocmirii

Atragem atenția asupra secțiunilor "Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității" și "Gestionarea capitalului" din cadrul Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, care descriu bazele întocmirii Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, inclusiv a elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară este întocmit 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, prin urmare, în conformitate cu un cadru de raportare financiară cu scop special. Astfel, Raportul privind solvabilitatea și situația financiară poate să nu fie adecvat în alte scopuri. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară trebuie publicat conform cerințelor legislative în vigoare, iar utilizatorii vizati includ, dar nu se limitează la Autoritatea de Supraveghere Financiară. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind următoarele secțiuni din Raportul privind solvabilitatea și situația financiară:

- Sinteza
- Activitatea și performanța
- Sistemul de guvernare
- Profilul de risc
- Evaluarea din punctul 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

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

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

În legătura cu auditul elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, responsabilitatea noastră este să citim cele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă cele alte informații sunt semnificativ neconcordanțe cu elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par să 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.



Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara

Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara in conformitate cu cerintele de raportare financiara a le 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, si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara lipsit de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

In intocmirea Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara, 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 alternativa realista in afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Societatii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara

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, 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 de frauda sau 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 efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne 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, cauzata 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 baza opiniei noastre. 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 complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
- Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, 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 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 de informatii aferente din elementele 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 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.:

V. Serban

Serban Valentin

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF5154

Bucuresti, 7 aprilie 2026

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**
Auditor financiar: ȘERBAN VALENTIN
Registrul Public Electronic: AF5154

KPMG Audit SRL

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

**Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**
Auditor financiar: KPMG AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA9