

**SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**

**SITUAȚII FINANCIARE SIMPLIFICATE**

**EXTRASE DIN SITUAȚIILE FINANCIARE  
INDIVIDUALE PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA**

**31 DECEMBRIE 2017**

**CUPRINS****PAGINA**

Raportul auditorului independent	-
Bilanțul simplificat	1
Contul de profit si pierdere simplificat	2
Note la situațiile financiare simplificate	3-5



**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CU PRIVIRE LA SITUAȚIILE  
FINANCIARE INDIVIDUALE SIMPLIFICATE**

**CĂTRE ACȚIONARIII SOCIETĂȚII SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**

**Opinia noastră**

În opinia noastră, situațiile financiare individuale simplificate anexate ale SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. („Societatea”) sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative cu situațiile financiare individuale auditate, în conformitate cu Bazele întocmirii prezentate în Nota 1.

**Situațiile financiare individuale simplificate auditate**

Situațiile financiare individuale simplificate ale Societății, extrase din situațiile financiare individuale auditate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017, conțin:

- Bilanțul simplificat la 31 decembrie 2017;
- Contul de profit și pierdere simplificat pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- Note la situațiile financiare individuale simplificate.

Situațiile financiare individuale simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Norma Autorității de Supraveghere Financiară („ASF”) nr. 41/2015 „pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare” cu modificările și completările ulterioare („Norma ASF 41/2015”) utilizată în întocmirea situațiilor financiare individuale auditate. Prin urmare, citirea situațiilor financiare simplificate individuale și a raportului auditorului aferent acestora, nu înlocuiește citirea situațiilor financiare individuale



auditate ale Societății și raportul auditorului aferent lor. Situațiile financiare individuale auditate, precum și situațiile financiare individuale simplificate, nu includ efectele evenimentelor ulterioare datei raportului nostru de audit asupra situațiilor financiare individuale auditate.

### **Situațiile financiare individuale auditate și raportul nostru de audit asupra acestora**

Am exprimat o opinie de audit fără rezerve cu privire la situațiile financiare individuale auditate în raportul nostru de audit datat 27 martie 2018. De asemenea, acel raport de audit include:

- Comunicarea aspectelor cheie ale auditului. Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte, care în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru desfășurarea auditului situațiilor financiare individuale ale perioadei curente.
- Evidențierea unor aspecte care atrage atenția asupra Notei 5 - "Principii și metode contabile folosite" din situațiile financiare individuale auditate, care evidențiază că acestea erau situațiile financiare individuale ale Societății întocmite pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017 în conformitate cu Norma ASF 41/2015 și cu politicile contabile prezentate în Nota 5 a situațiilor financiare individuale auditate. Situațiile financiare consolidate ale Societății vor fi întocmite și depuse până la 31 august 2018.
- O secțiune asupra Altor aspecte care atrage atenția asupra faptului că situațiile financiare individuale auditate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare individuale în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare individuale auditate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România inclusiv Norma ASF 41/2015.

### **Responsabilitatea Conducerii pentru situațiile financiare individuale simplificate**

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare individuale simplificate în conformitate cu Bazele întocmirii prezentate în Nota 1.

### **Responsabilitatea auditorului**

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie dacă situațiile financiare individuale simplificate sunt consecvente, sub toate aspecte semnificative cu situațiile financiare individuale



auditare, în baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul Internațional de Audit 810 (Revizuit) "Misiuni de raportare cu privire la situațiile financiare simplificate".



Paul Facer

Auditor statutar înregistrat la

Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 3371/17 februarie 2010

În numele   
PricewaterhouseCoopers Audit SRL  
Firmă de audit înregistrată la  
Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 6/25 iunie 2001



București, 25 iulie 2018

**SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**

**BILANTUL SIMPLIFICAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
	lei	lei
<b>ACTIV</b>		
Active necorporale	256.455	228.886
Titluri de participare deținute la societăți afiliate	3.439.800	3.439.800
Alte plasamente în immobilizări financiare	30.000	0
Alte plasamente financiare	30.744.094	34.960.329
Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților	403.651	0
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	56.732	26.141
Partea din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților cedată în reasigurare	534	0
Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă	17.590.393	17.770.056
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	928.234	2.774.522
Alte creanțe	655.161	620.711
Imobilizări corporale	1.189.116	1.139.252
Stocuri	11.346	13.752
Casa și conturi la bănci	2.328.405	2.473.216
Cheltuieli în avans	<u>3.248.165</u>	<u>3.748.880</u>
<b>TOTAL ACTIV</b>	<b>60.882.086</b>	<b>67.195.545</b>
<b>PASIV</b>		
Capital Social	59.787.769	65.134.786
Rezultatul reportat	(20.155.823)	(27.974.140)
Rezultatul exercițiului	(7.818.317)	(3.959.283)
Rezerve tehnice	23.243.603	27.884.257
Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată asiguraților	403.834	0
Alte provizioane	841.306	897.416
Datorii	4.228.825	4.222.136
Venituri înregistrate în avans	<u>350.889</u>	<u>990.373</u>
<b>TOTAL PASIV</b>	<b>60.882.086</b>	<b>67.195.545</b>

**SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE SIMPLIFICAT**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

**Contul Tehnic**

	<u>2016</u> lei	<u>2017</u> lei
Venituri din prime brute subscrise	40.143.043	51.694.077
Prime cedate în reasigurare	(3.663)	(2.608)
Variația rezervei de prime, netă de reasigurare	(3.267.127)	(1.691.260)
Venituri provenind din alte plasamente	267.290	413.878
Plusvalori nerealizate din plasamente	126.155	77.174
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	617.138	698.045
Cheltuieli cu daunele plătite, nete de reasigurare	(20.138.598)	(27.428.623)
Variația rezervei de daune, nete de reasigurare (+/-)	(1.482.510)	(2.839.466)
Variația rezervei matematice, nete de reasigurare	(76.392)	(140.137)
Variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri	21	(1.078)
Variația altor rezerve tehnice	138	697
Variația rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului cedată în reasigurare, nete de reasigurare	(44.963)	405.034
Cheltuieli din exploatarenete:		
Cheltuieli de achiziții	(6.375.857)	(9.093.519)
Variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate	447.021	572.837
Cheltuieli de administrare	(17.406.897)	(17.010.780)
Comisioane primite de la reasiguratori și participări la beneficii	-	(41.433)
Pierderi provenind din realizarea plasamentelor	389	(1.137)
Minus valori nerealizate din plasamente	(127.563)	(60.448)
<b>Rezultat Tehnic (Pierdere)</b>	<b>(7.322.375)</b>	<b>(4.448.747)</b>

**Contul Netehnic**

	<u>31 decembrie 2016</u> lei	<u>31 decembrie 2017</u> lei
Rezultatul tehnic al asigurării de viață - Pierdere	(7.322.375)	(4.448.747)
Alte venituri netehnice	2.489.178	3.662.923
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	(2.985.120)	(3.173.459)
Rezultatul curent - Pierdere	(7.818.317)	(3.959.283)
Venituri totale	43.738.466	56.503.918
Cheltuieli totale	(51.556.783)	(60.463.201)
Rezultatul brut - Pierdere	(7.818.317)	(3.959.283)
<b>Rezultatul net al exercițiului - Pierdere</b>	<b>(7.818.317)</b>	<b>(3.959.283)</b>

**SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SIMPLIFICATE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****1. Bazele întocmirii**

În aplicarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară (“ASF”) 28/2015 „privind funcționarea asigurătorilor supravegheați conform regimului național” și a Normei ASF 6/2017 „pentru modificarea și completarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare, aprobate prin Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015” (“Norma 6/2017”), care completează Norma ASF 41/2015 „pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situații financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare” (“Norma 41/2015”) aceste situații financiare simplificate, care conțin bilanțul simplificat la 31 decembrie 2017, contul de profit și pierdere simplificat pentru exercițiul financiar încheiat la aceeași dată și note la situațiile financiare simplificate, au fost întocmite prin extragerea, fără modificări, altele decât sintetizarea/sumarizarea informațiilor relevante, incluse în situațiile financiare individuale anuale de la 31 decembrie 2017 ale Signal Iduna Asigurare Reasigurare (“Societatea”, „Compania”). Acele situații financiare individuale ale Societății sunt disponibile la sediul Societății. La acea dată, 8 martie 2018, nu fusese publicată forma finală a normei de închidere, fiind în dezbatere publică. Situațiile financiare individuale au fost întocmite în conformitate cu:

- (i) Norma 41/2015 așa cum era în vigoare la data pregătirii acelor situații financiare, 10 martie 2017.
- (ii) Legea Contabilității nr 82/1991 republicată în iunie 2008 („Legea 82”); și
- (iii) Norma ASF nr. 38 din 23 decembrie 2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și registrul special de evidență a activelor care le acoperă (“Norma 38/2015”).

De asemenea, situațiile financiare individuale ale Societății pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2017, din care au fost extrase situațiile financiare simplificate, se referă numai la Societate, ca entitate individuală, și nu consolidează operațiunile filialei acesteia – Mediqa Sante Development SRL. Conform prevederilor legale, Societatea va întocmi situații financiare consolidate în calitate de societate – mama (consolidantă) pentru filiala Mediqa Sante Development SRL până la data de 31 august 2018.

Moneda de raportare folosită este leul românesc (RON).

Astfel, aceste situații financiare simplificate sunt în concordanță cu situațiile financiare individuale anuale ale Societății.

Conducerea a întocmit aceste situații financiare simplificate în scop informativ, urmând să fie publicate pe site-ul Societății, conform cerințelor Normei 6/2017.



**SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SIMPLIFICATE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

**2. Alte informații**

Societatea SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A. este o societate comercială pe acțiuni, persoană juridică română, înființată conform prevederilor Legii nr. 31/1990 și ale Legii 32/2000.

Societatea și-a început activitatea în martie 2008, sub denumirea Signal Iduna Asigurări de Viata S.A. fiind înregistrată la Registrul Comerțului sub Nr. J40/5098/19.03.2008 și a fost autorizată de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor prin Decizia nr. 505/10.06.2008. Este înscrisă în Registrul Asigurătorilor sub nr. RA 062/11.06.2008. Sediul social este în București, Sector 1, Calea Floreasca, Nr.60, Etajul 6, 7 și 8. Codul lei este 529900617IZ922N1YT16. În prezent Societatea este supraveheată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

În anul 2014 Societatea a devenit și reasigurător, schimbându-și numele în Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A.

Compania este administrată în sistem dualist.

La 31.12.2017 societatea dispune de un capital social de 65.134.786 RON.

Structura acționariatului Societății la 31.12.2017:

<u>Acționari</u>	<u>Număr de acțiuni</u>	<u>Valoarea nominală totală</u> (lei)	<u>Procent deținut</u> (%)
SIGNAL IDUNA Holding AG	59.314	65.123.806	99,98%
SIGNAL Krankenversicherung a.G	10	10.980	0,02%
<b>Total</b>	<b>59.324</b>	<b>65.134.786</b>	<b>100%</b>

Structura acționariatului Societății la 31.12.2016:

<u>Acționari</u>	<u>Număr de acțiuni</u>	<u>Valoarea nominală totală</u> (lei)	<u>Procent deținut</u> (%)
SIGNAL IDUNA Holding AG	54.444	59.776.789	99,98%
SIGNAL Krankenversicherung a.G	10	10.980	0,02%
<b>Total</b>	<b>54.454</b>	<b>59.787.769</b>	<b>100%</b>

**Auditorul extern**

Auditorul extern numit de Adunarea Generală a Acționarilor pentru auditarea situațiilor financiare anuale este PriceWaterhouseCoopers Audit SRL.

**Managementul riscului**

Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A. urmărește ca prin implementarea unei politici de management al riscurilor să stabilească un set minim de norme și reguli cu privire la identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul influenței evenimentelor trecute și potențial viitoare care ar putea avea un impact negativ asupra activității sale.

**SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SIMPLIFICATE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

Principalele elemente ale politicii Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A. în ceea ce privește managementul riscurilor constau în:

- Asigurarea unei guvernante corespunzătoare a companiei;
- Asigurarea unui proces de evaluare și monitorizare al riscurilor;
- Asigurarea unei bune informări a managementului cu privire la riscurile identificate.

Guvernanța Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A. este asigurată printr-un set de procese decizionale, proceduri, reguli și delegări de responsabilități după care compania este condusă, reglementată și controlată.

Compania Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A. a implementat și va menține un sistem adecvat de delegare responsabilităților capabil să aloce adecvat responsabilitățile în cadrul managementului. De asemenea prin integrarea responsabilităților precum cele legate de managementul riscului și a controlului intern în fișele de post ale personalului implicat în aceste activități și prin alocarea resurselor adecvate asigură următoarele :

- Identificarea, evaluarea și controlul riscurilor potențiale care pot apărea la nivelul companiei;
- Crearea și monitorizarea unui sistem adecvat de evaluare a riscului și a controlului intern.

Prin natura activităților efectuate, Societatea este expusă la următorii factori de risc:

Riscul de credit  
 Riscul de piață  
 Riscul de subscriere  
 Riscul operațional  
 Riscul reputațional  
 Riscul de lichiditate  
 Riscul de concentrare  
 Riscul de contagiune

Pentru fiecare risc identificat a fost stabilită probabilitatea de producere și pierderea probabilă. Aceste caracteristici au fost stabilite în urma procesului de evaluare a riscurilor având în vedere gradul de dezvoltare și complexitatea activităților în cadrul companiei Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A.

ADMINISTRATORI,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele

Numele și prenumele

TIBERIU MAIER

ALINA G. GHEORGHE

Semnătura

Calitatea contabil-șef

Semnătura

MIHAELA DRUGA

Semnătura

