

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

SITUAȚII FINANCIARE SIMPLIFICATE

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

31 DECEMBRIE 2016

CUPRINS**PAGINA**

Raportul auditorului independent	-
Bilanț simplificat	1
Contul de profit și 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 REASIGURE 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 2016, conțin:

- Bilanțul simplificat la 31 decembrie 2016;
- Contul de profit și pierdere simplificat pentru exercițiul financiar încheiat la această dată; și
- Note aferente 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 ulterioare („Norma ASF 41/2015”). 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 31 martie 2017. De asemenea, acel raport de audit include:

- Evidențierea unor aspecte care atrage atenția asupra Notei 5 - "Principii și metode contabile folosite – Bazele întocmirii situațiilor financiare" din situațiile financiare individuale auditate, care evidențiază că acestea erau situațiile financiare individuale ale Societății întocmite pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016 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 2017.
- O secțiune asupra Altor aspecte care atrage atenția asupra următoarelor aspecte:
 - raport de audit asupra situațiilor financiare individuale auditate este adresat exclusiv acționarilor Societății în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată; și
 - situațiile financiare individuale auditate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare 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



auditate, 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 Financieri din România cu nr. 3371/17.02.2010

În numele

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



București, 28 iulie 2017

BILANT SIMPLIFICAT LA 31 DECEMBRIE 2016

	<u>31 decembrie</u> <u>2015</u> lei	<u>31 decembrie</u> <u>2016</u> lei
ACTIV		
Active necorporale	325.134	256.455
Titluri de participare deținute la societăți afiliate	3.439.800	3.439.800
Alte plasamente în imobilizări financiare	10.000	30.000
Alte plasamente financiare	25.552.505	30.744.094
Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților	356.003	403.651
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	150.915	56.732
Partea din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților cedată în reasigurare	526	534
Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă	15.351.703	17.590.393
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	928.057	928.234
Alte creanțe	1.044.602	655.161
Imobilizări corporale	955.745	1.189.116
Stocuri	20.914	11.346
Casa și conturi la bănci	649.500	2.328.405
Cheltuieli în avans	<u>2.698.489</u>	<u>3.248.165</u>
TOTAL ACTIV	51.483.893	60.882.086
PASIV		
Capital Social	48.402.028	59.787.769
Rezultatul reportat	(10.880.039)	(20.155.823)
Rezultatul exercițiului	(9.275.784)	(7.818.317)
Rezerve tehnice	18.511.911	23.243.603
Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată asiguraților	357.398	403.834
Alte provizioane	1.238.597	841.306
Datorii	2.871.434	4.228.825
Venituri înregistrate în avans	<u>258.348</u>	<u>350.889</u>
TOTAL PASIV	51.483.893	60.882.086

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE SIMPLIFICAT

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

Contul Tehnic

	<u>31 decembrie 2015</u> lei	<u>31 decembrie 2016</u> lei
Venituri din prime brute subscrise	33.032.150	40.143.043
Prime cedate în reasigurare	(18.457)	(3.663)
Variația rezervei de prime, netă de reasigurare	(4.835.225)	(3.267.127)
Venituri provenind din alte plasamente	349.590	267.290
Plusvalori nerealizate din plasamente	78.219	126.155
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	716.293	617.138
Cheltuieli cu daunele plătite, nete de reasigurare	(17.547.443)	(20.138.598)
Variația rezervei de daune, nete de reasigurare (+/-)	(606.178)	(1.482.510)
Variația rezervei matematice, nete de reasigurare	(176.782)	(76.392)
Variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri	(552)	21
Variația altor rezerve tehnice	98	138
Variația rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului cedată în reasigurare, nete de reasigurare	16.220	(44.963)
Cheltuieli din exploatare nete:		
Cheltuieli de achiziții	(5.056.699)	(6.375.857)
Variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate	284.991	447.021
Cheltuieli de administrare	(16.206.789)	(17.406.897)
Comisioane primite de la reasiguratori și participări la beneficii	757.985	-
Pierderi provenind din realizarea plasamentelor	(7.737)	389
Minus valori nerealizate din plasamente	(100.798)	(127.563)
Rezultat Tehnic (Pierdere)	(9.321.114)	(7.322.375)

Contul Netehnic

	<u>31 decembrie 2015</u> lei	<u>31 decembrie 2016</u> lei
Rezultatul tehnic al asigurării de viață - Pierdere	(9.321.114)	(7.322.375)
Alte venituri netehnice	3.197.257	2.489.178
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	(3.151.927)	(2.985.120)
Rezultatul curent - Pierdere	(9.275.784)	(7.818.317)
Venituri totale	40.618.172	43.738.466
Cheltuieli totale	(49.893.956)	(51.556.783)
Rezultatul brut - Pierdere	(9.275.784)	(7.818.317)
Rezultatul net al exercițiului - Pierdere	(9.275.784)	(7.818.317)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SIMPLIFICATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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 2016, contul de profit și pierdere simplificat pentru exercitiul 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 2016 ale Signal Iduna Asigurare Reasigurare (“Societatea”, „Compania”). Acele situațiile financiare individuale ale Societății sunt disponibile la sediul Societății și 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”).

La acea dată, 10 martie 2017, nu fusese publicată forma finală a normei de închidere, fiind în dezbatere publică.

De asemenea, situațiile financiare individuale ale Societății pentru exercitiul încheiat la 31 decembrie 2016, 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 2017.

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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SIMPLIFICATE**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016****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 parțial, Etajul 7 și 8. Codul lei este 529900617IZ922N1YT16. În prezent Societatea este supravegheată 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 31.12.2016 societatea dispune de un capital social de 59.787.769 RON.

Structura acționariatului Societății la 31.12.2016:

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

Auditorul extern

Auditorul extern numit de AGA 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.

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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SIMPLIFICATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

Compania Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A. a implementat și va menține un sistem adecvat de delegare a 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,

Numele și prenumele

TIBERIU MAIER

Semnătura

MIHAELA DRUGA

Semnătura

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele

ALINA G. GHEORGHE

Calitatea contabil-șef

Semnătura