

**S.C. Pool-ul de Asigurare impotriva Dezastrelor  
Naturale S.A.**

**Situatii Financiare**

**31 decembrie 2015**

Intocmite in conformitate cu Ordinul Presedintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor (actuala Autoritate de Supraveghere Financiara) nr. 3129/2005 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurarilor cu modificarile ulterioare

## Cuprins

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	
BILANT ASIGURATORI la data de: 31 decembrie 2015.....	1
CONTUL TEHNIC AL ASIGURARII GENERALE la data de: 31 decembrie 2015.....	7
CONTUL NETEHNIC la data de: 31 decembrie 2015.....	9
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE la data de: 31 decembrie 2015.....	11
SITUATIA MODIFICARII CAPITALURILOR PROPRII la data de: 31 decembrie 2015.....	12
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE.....	13

**KPMG Audit SRL**

Victoria Business Park  
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr.  
69-71  
Sector 1

Tel: +40 (21) 201 22 22  
+40 (372) 377 800  
Fax: +40 (21) 201 22 11  
+40 (372) 377 700  
www.kpmg.ro

P.O. Box 18-191  
Bucharest 013685  
Romania

## Raportul auditorului independent

Catre Actionari,  
S.C. Pool-ul de Asigurare Impotriva Dezastrelor Naturale S.A.

### Raport asupra situatiilor financiare

- 1 Am auditat situatiile financiare anexate ale societatii S.C. Pool-ul de Asigurare Impotriva Dezastrelor Naturale S.A. ("Societatea") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2015, 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:

- Total capitaluri proprii: 57.843.728 lei
- Profitul net al exercitiului financiar: 21.468.485 lei

### *Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare*

- 2 Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare in conformitate cu Ordinul Presedintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr. 3129/2005 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurarilor cu modificarile ulterioare ("Ordinul 3129/2005") si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii.

### *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 Internationale de Audit. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice, 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 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015 prezinta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara a Societatii la data de 31 decembrie 2015 precum si rezultatul operatiunilor sale si fluxurile de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data in conformitate cu Ordinul 3129/2005.

#### *Evidentierea unor aspecte*

- 7 Fara a exprima rezerve atragem atentia asupra Notei 22 din situatiile financiare, care descrie faptul ca Societatea achizitioneaza reasigurare in scopul de a limita expunerea sa la risc si urmarind sa asigure respectarea cerintelor de capital, asa cum sunt ele calculate in baza Ordinului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor 12/2012 pentru punerea in aplicare a Normelor privind autorizarea si desfasurarea activitatii de subscriere si cedare in reasigurare a riscurilor de catastrofa naturala ("Ordinul 12/2012"). Totodata, Nota 22 descrie ca Societatea a sesizat ca formula standard din Ordinul 12/2012 nu este direct aliniata la anumite aspecte specifice activitatii PAID si implicit a produsului PAD, cum ar fi caracteristica de prim risc a asigurarii. Deși Societatea considera estimarile calculate in baza Ordinului 12/2012 ca fiind adecvate, utilizarea altor metode sau ipoteze ar putea conduce la valori mai mari ale daunei maxime probabile, respectiv ale necesarului de reasigurare sau capitalizare in cazul unui eveniment catastrofal major. Conducerea Societatii, impreuna cu Consiliul de Administratie, au sesizat acest aspect catre Autoritatea de Supraveghere Financiara si UNSAR, incepand cu anul 2015, fiind intr-un constant dialog, astfel incat sa se identifice solutii de ordin legislativ pentru a permite Societatii sa poata face fata oricaror evenimente catastrofale majore.