



**Societatea de Asigurare – Reasigurare
Lig Insurance S.A.**

**Raport anual 2012: conform Ordinului Presedintelui
Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor (CSA) nr.
113119/2006**

**Denumirea si forma juridica a emitentului: SOCIETATEA DE
ASIGURARE-REASIGURARE
LIG INSURANCE S.A.**

Sediul social: Bucuresti, B.dul Lascar Catargiu, nr.35, etaj 1 si mansarda, sector 1
Telefon: +4021 230 10 97,
Fax: +4021 230 10 98,
E-mail: office@liginsurance.ro
Website: www.liginsurance.ro

Informatii generale

Numar de inregistrare la Registrul Comertului: J40/21751/1992
Cod unic de inregistrare: 2626923
Numar inregistrare in Registrul Asiguratorilor din Romania: RA-046/10.04.2003
Capitalul social subscris si varsat: 26.956.000 lei.

Societatea este autorizata sa practice urmatoarele tipuri de asigurari:

- clasa 1 Asigurari de accidente si boala(inclusiv accidentele de munca si bolile profesionale)
- clasa 2 Asigurari de sanatate
- clasa 3 Asigurari de mijloace de transport terestru, altele decat cele feroviare
- clasa 4 Asigurari de mijloace de transport feroviar
- clasa 5 Asigurari de mijloace de transport aeriene
- clasa 6 Asigurari de mijloace de transport navale (maritime, fluviale, lacustre, canale navigabile)
- clasa 7 Asigurari de bunuri in tranzit, inclusiv marfuri transportate, bagaje si orice alte bunuri
- clasa 8 Asigurari de incendiu si calamitati naturale
- clasa 9 Asigurari de daune la proprietati
- clasa 11 Asigurari de raspundere civila a mijloacelor de transport aerian
- clasa 12 Asigurari de raspundere civila a mijloacelor de transport naval

- clasa 13 Asigurari de raspundere civila generala
- clasa 14 Asigurari de credite
- clasa 15 Asigurari de garantii
- clasa 16 Asigurari de pierderi financiare
- clasa 17 Asigurari de protectie civila
- clasa 18 Asigurari de asistenta a persoanelor aflate in dificultate

Societatea de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. este autorizata pentru subscrierea riscurilor de catastrofa, inclusiv pentru asigurarile de incendiu si calamitati naturale.

In anul 2011, societatea a primit autorizatie pentru subscriere polite de asigurare in regim de libera prestare pe teritoriul Italiei.

Dezvoltarea societatii s-a incadrat in politica stabilita pe termen scurt si mediu. Societatea a avut ca prioritate, crearea unei retele de brokeri de asigurare, atat pe teritoriul Romaniei, cat si in Italia.

Activitatea societatii a fost coordonata din sediul central, volumul de prime subscrise fiind realizat atat in mod direct cat si prin intermediul brokerilor de asigurare.

Istoria noastra

Societatea de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A., a luat fiinta sub o denumire anterioara, la data de 19 August 1992, fiind inregistrata la Camera de Comert si Industrie, Oficiul Registrului Comertului al Municipiului Bucuresti sub nr. J40/21751/19.08.1992.

La infiintare, societatea avea drept obiect de activitate, potrivit Statutului si Avizului Ministerului Economiei si Finantelor – Oficiul de Supraveghere a Activitatii de Asigurare si Reasigurare numarul 171094/31.07.1992, asigurarile de persoane, altele decat cele de viata.

In anul 2011, pachetul de actiuni al societatii a fost vandut, fara portofoliu, iar noii actionari au decis schimbarea denumirii societatii si a sediului social.

Compania a inceput sa activeze pe piata asigurarilor sub numele de Societatea de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. din anul 2011, cand a fost preluata prin cumpararea intregului pachet de actiuni de catre Patrimonial Liga Ltd. reprezentand 27,81262% din capitalul social si de catre societatea International Soft Consult S.R.L., reprezentand 72,18738 % din capitalul social.

Schimbarea actionarilor, a sediului si a denumirii societatii au fost aprobate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor cu Deciziile nr. 208/15.03.2011 si 232/04.04.2011. Actionarii sunt reprezentati de companii cu soliditate financiara, cu un cashflow sanatos care a permis majorarea capitalului social subscris si varsat, aducand astfel un plus de bonitate financiara, de a activa la cel mai inalt nivel de profesionalism atat pe piata din Romania cat si pe piata externa.

Societatea este administrata de un Consiliu de Administratie format din trei membrii si detine un capital social subscris si varsat in valoare de 26.956.000 RON.

Comisia de Supraveghere a Asigurarilor a aprobat majorarea de capital social de la 12.495.290 RON, pana la nivelul actual, conform Deciziei Presedintelui nr. 801/14.11.2011.

Societatea de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. este o companie de asigurari non-viata, care combina pragmatismul si inovatia, prin gama produselor de asigurare complete pentru clienti corporate si clienti persoane fizice, fiind eficiente atat din punct de vedere al costurilor cat si al riscurilor asigurate, prin consiliere, suport in caz de dauna, precum si prin alte servicii de fidelizare a clientilor.

Societatea de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. detine si isi propune sa dezvolte un portofoliu de clienti diversificat a carui structura sa reflecte incadrarea pe tipul de clase de asigurari, care au crestere pe piata de profil si servicii post vanzare.

Structura de conducere

Conducerea societatii este asigurata de Consiliul de Administratie, componenta ce a fost aprobata de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor prin Decizia nr. 232/04.04.2011 si inregistrata la Oficiul Registrului Comertului.

Presedinte al Consiliului de Administratie – Doamna Simedre Violeta Mihaela

Membrii al Consiliului de Administratie – Domnul Robertino Marian Iudean

Membrii al Consiliului de Administratie – Domnul Constantin Zarnescu

Conducerea Executiva este asigurata de catre Doamna Violeta Mihaela Simedre – Director General.

La 31 decembrie 2012, Societatea de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. avea un numar de 26 salariati, o parte dintre acestia desemnati in functii de conducere la nivel de directii si asimilate acestora, cu aprobarea Comisei de Supraveghere a Asigurarilor, conform prevederilor Normelor privind autorizarea Asiguratorilor, puse in aplicare de Ordinul nr. 16/2009.

Situatii financiare sumarizate la 31.12.2012

Volumul de prime subscrise in anul 2012 a fost realizat prin incheierea politelor de asigurare din clasa 13 si 15 pe teritoriul Italiei cat si pe teritoriul Romaniei pentru clasele 1, 3, 8, 13 si 15.

A fost realizat un volum de prime brute subscrise de 36.938.492 RON. Au fost inregistrate daune in valoare de 50.422 ron.

In anul 2012, colectivul si managementul Societatii de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. prezinta convingerea ca a urmarit obiectivele trasate de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

Disponibilitatile banesti ale companiei au fost fructificate prin constituirea unor depozite pe termen scurt si mediu la mai multe banci, cat si prin achizitionarea de unitati de fond, la fonduri de investitii in lei si valuta subsidiare bancilor, pentru o dispersie mai mare al riscului acestor active. Veniturile obinute din plasamente aferente depozitelor au fost de 905.953 RON.

Rezervele tehnice brute sunt constituite in conformitate cu normele legale in vigoare:

| Indicator | 31.12.2012 moneda Ron |
|----------------------------|--------------------------|
| Rezerva de prime | 32.395.275 |
| Rezerva de daune avizate | 615.589 |
| Rezerva de daune neavizate | 668.817 |
| Rezerva de catastrofa | 17.172 |
| Rezerva de egalizare | 231.220 |

Indicatori financiari:

| Indicator | 31.12.2012 moneda Ron |
|--------------------------------------------|--------------------------|
| Venituri din asigurari | 14.523.702 |
| Venituri din prime brute subscrise | 36.938.492 |
| Cheltuieli achizitie | 14.678.897 |
| Variatie cheltuieli de achizitie reportate | (8.384.430) |
| Cheltuieli de administrare | 4.912.430 |
| Profit contabil brut | 2.243.675 |
| Impozit pe profit cumulata | 418.242 |
| Profit net | 1.825.433 |

Valoarea activelor totale ale Societatii de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. la data de 31.12.2012, s-a situat la valoarea de 61.876.941 RON.

Pasivul bilantului Societatii de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. la sfarsitul exercitiului financiar 2012, cuprindea urmatoarele elemente principale:

- Capitaluri proprii, in valoare totala de 18.477.843 RON;
- Rezerve tehnice brute in valoare de 33.928.073 RON;
- Datorii, in valoare de aproximativ 8.953.631 RON.

Activitatea S.A.-R. LIG INSURANCE S.A. pe segmentul asigurari generale

Societatea de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. detine in portofoliul de asigurari generale polite subscrise prin forta proprie de vanzare, si brokeri de asigurare, polite subscrise in regim de libera prestare pe teritoriul Italiei si polite acceptate in reasigurare.

In anul 2012 societatea a subscris, in baza libertatii de a presta servicii pe teritoriul Italiei, polite de asigurare din clasa 15, primele brute subscrise inregistrand o valoare de 19.711.677 lei, pentru clasa 13, primele brute subscrise inregistrand o valoare de 14.985.614 lei si pentru clasa 8, primele brute subscrise inregistrand o valoare de 278 lei.

Pe parcursul aceluasi an, societatea a subscris pe teritoriul Romaniei polite de asigurare aferente clasei 1, primele brute subscrise inregistrand o valoare de 3.538 lei, aferente clasei 3, primele brute subscrise inregistrand o valoare de 111.097 lei, aferente clasei 8, primele brute subscrise inregistrand o valoare de 232.006 lei, aferente clasei 13, primele brute subscrise inregistrand o valoare de 40.644 lei si aferente clasei 15, primele brute subscrise inregistrand o valoare de 1.853.637 lei.

| Contul tehnic sumarizat al asigurarii generale, aferent exercitiului financiar incheiat la 31.12.2012 | RON |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Venituri din prime brute subscrise | 36.938.492 |
| Venituri din prime, nete de reasigurare | 14.523.702 |
| Alte venituri tehnice, nete de reasigurare | 820.833 |
| Daune brute platite | 50.422 |
| Cheltuieli de exploatare nete | 10.960.216 |

Rezerva de daune bruta totala constituita de Societatea de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A., pentru asigurari generale, era 615.589 RON, la data de 31 decembrie 2012.

Legea aplicabila asigurarii este Legea nr.136/1995 privind asigurarea si reasigurarea in Romania, cu modificarile si completarile ulterioare si Legea 32/2000 privind Societatile de Asigurare si supravegherea acestora, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor emise in aplicarea acestora.

Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii in forma sumarizata

| Denumirea elementului | Sold la: | |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| | 01.01.2012 | 31.12.2012 |
| | 1 | 2 |
| ACTIV | X | X |
| A ACTIVE NECORPORALE | 2,705 | 92,975 |
| C PLASAMENTE | 23,220,438 | 30,719,667 |
| D PARTEA DIN REZERVELE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE | 0 | 473,267 |
| E CREANTE | 0 | 0 |
| I Creante provenite din operatiuni de asigurare directa | 3,536,404 | 15,974,761 |
| II Creante provenite din operatiuni de reasigurare | 145,894 | 1,513,556 |
| III Alte creante | 670,663 | 996,447 |
| IV Creante privind capitalul subscris si nevrsat | 0 | 0 |
| F ALTE ELEMENTE DE ACTIV | 46,971 | 981,488 |
| Stocuri | 16,728 | 26,615 |
| II Casa si conturi la bnci | 846,898 | 155,890 |
| III Alte elemente de activ | 0 | 0 |
| G CHELTUIELI ÎN AVANS | X | X |
| I Dobânzi si chirii înregistrate în avans | 0 | 0 |
| II Cheltuieli de achizitie reportate TOTAL | 2,402,938 | 10,942,275 |
| 1. Cheltuieli de achizitie reportate privind asigur rile generale | 2,402,938 | 10,942,275 |
| 2. Cheltuieli de achizitie reportate privind asigur rile de via | | |
| III Alte cheltuieli înregistrate în avans | 0 | 0 |
| TOTAL ACTIV | 30,889,639 | 61,876,941 |
| PASIV | X | X |
| A CAPITAL SI REZERVE | X | X |
| I Capital | X | X |
| Capital social din care: | 26,956,000 | 26,956,000 |
| - capital subscris v rsat | 26,956,000 | 26,956,000 |
| II Prime de capital | | |
| III Rezerve din reevaluare | | |
| IV Rezerve | 894,604 | 1,066,578 |
| VI Rezultatul exercitiului | 887,718 | 1,825,433 |
| VII Repartizarea profitului | 54,668 | 171,974 |
| TOTAL | 16,088,100 | 18,477,843 |
| B DATORII SUBORDONATE | | |
| C REZERVE TEHNICE | X | X |
| I. Rezerve tehnice privind asigur rile generale | 11,103,617 | 33,696,853 |

| | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Rezerva de prime privind asigurile generale | 10,891,003 | 32,395,275 |
| 2. Rezerva pentru participare la beneficii i risturnuri privind asigurile generale | | |
| 3. Rezerva de daune privind asigurile generale | 212,614 | 1,284,406 |
| a) Rezerva de daune avizate | | 615,589 |
| b) Rezerva de daune neavizate | 212,614 | 668,817 |
| 4. Alte rezerve tehnice pentru asigurile generale | 0 | 17,172 |
| a) Rezerva pentru riscuri neexpirate | | |
| b) Rezerva de catastrofa | | |
| c) Alte rezerve tehnice | | |
| II. Rezerve tehnice privind asigurile de via | 0 | 0 |
| 1. Rezerve matematice | | |
| 2. Rezerva de prime asigurile de via | | |
| 3. Rezerva pentru participare la beneficii i risturnuri privind asigurile de via | | |
| 4. Rezerva de daune privind asigurile de via | 0 | 0 |
| a) Rezerva de daune avizate | | |
| b) Rezerva de daune neavizate | | |
| 5. Alte rezerve tehnice privind asigurile de via | | |
| III. Rezerva de egalizare | 46,528 | 231,220 |
| TOTAL | 11,150,145 | 33,928,073 |
| E PROVIZIOANE | 19,276 | 2,627 |
| F DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI | | |
| G DATORII | 2,755,282 | 9,338,846 |
| H VENITURI ÎN AVANS | 876,836 | 129,552 |
| TOTAL PASIV | 30,889,639 | 61,876,941 |

**Situatia fluxurilor de trezorerie
EXERCITIUL INCHEIAT LA 31.12.2012**

| Exercitiul financiar incheiat la | 31.12.2011 LEI | 31.12.2012 LEI |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Fluxuri de numerar din activitati de exploatare | | |
| Incasari in numerar din prime brute de asigurare | 7,002,205 | 17,624,552 |
| Incasari in numerar din reasigurare | 4,658,527 | 0 |
| Plati in numerar furnizori bunuri si servicii | 2,793,402 | 11,720,448 |
| Plati de daune | - | 11,981 |
| Alte incasari in numerar din activitatea de exploatare | 495,565 | 223,190 |
| Plati in numerar privind comisioanele catre agentii de asigurare | 261,208 | 2,411,572 |
| Plati in numerar catre bugetul statului, bugetul fondurilor speciale, si alte institutii publice | 524,856 | 859,560 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Numerar net din activitatile de exploatare | 3,918,304 | 2,844,181 |
| Fluxuri de numerar din activitati de investitii | | |
| Incasari in numerar din castiguri din plasamente | 31,950 | 72,472 |
| Incasare ca urmare a transferului activitatii catre Generalii Asigurari | - | - |
| Plati in numerar din gestionare plasamente | 10,058 | - |
| Plati in numerar pentru achizitii imobiliare corporale si necorporale | 14,275,979 | 1,894,887 |
| Plati ca urmare a transferului de portofoliu de asigurari generale | - | - |
| Numerar net din activitati de investitii | -14,254,087 | -1,822,415 |
| Fluxuri de numerar din activitati de finantare | | |
| Plati in numerar a dividendelor actionarilor | - | - |
| Incasare ca urmare majorarii capitalului social | 14,460,710 | - |
| Numerar net din activitati de finantare | 14,460,710 | - |
| Cresterea (Descrerea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar | 4,124,927 | 1,021,766 |
| Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei | 582,742 | 4,707,669 |
| Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei | 4,707,669 | 5,729,435 |

Extras din raportul Administratorilor:

"In ceea ce priveste lichiditatea, solvabilitatea si rezervele tehnice ale Societatii de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. la data de 31.12.2012, societatea inregistreaza coeficient de lichiditate conform normelor.

De asemenea, marja de solvabilitate calculata conform prevederilor normelor emise de CSA, este de 1,11.

Societatea a respectat normele in vigoare privind categoriile de active admise sa acopere rezervele tehnice precum si criteriile de evaluare a activelor.

Totalul rezervelor tehnice pentru activitatea de asigurari a fost de 33.928.072 RON, iar totalul activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice ale societatii a fost de 34.102.770 RON la finele anului 2012.

Conform situatiilor financiare si a contului de profit si pierdere, societatea inregistreaza la 31.12.2012, un profit de 1.825.433 RON. Din profitul realizat, s-a constituit rezerva legala de 171.974 RON."

Aceste situatii financiare sumarizate, au fost intocmite pentru publicarea lor in raportul anual, prin extragerea, fara modificari, a informatiilor relevante, incluse in situatiile financiare

complete ale Societatii de Asigurare Reasigurare LIG INSURANCE SA.

STRATEGII SI PERSPECTIVE DE DEZVOLTARE A ACTIVITATII ASIGURATORULUI

Societatea a inceput o actiune pe termen lung, bazandu-se pe 3 axe de dezvoltare:

- dezvoltarea distributiei de asigurari prin intermediul Brokerilor internationali pe piata externa;

- dezvoltarea parteneriatelor pe termen lung pe piata interna prin divizia canale alternative;

- redefinirea produselor din piata la standardele de performanta impuse de conjunctura actuala.

Garantiile si serviciile propuse de catre Societatea de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A., vor fi concepute pentru a raspunde la nevoi concrete, zilnice. Dincolo de protectia financiara, Societatea de Asigurare-Reasigurare LIG INSURANCE S.A. se va angaja in actiuni care traduc principiul responsabilitatii mutualiste, cum ar fi prevenirea riscurilor.

Atat standardul ridicat al produselor de asigurare, cat si profesionalismul angajatilor unor societati, reprezinta factori importanti in dezvoltarea durabila a unei companii, precum si in atragerea unor clienti seriosi, cu care com dezvoltati relatii de colaborare bazate pe suport si incredere reciproca.

Prin calitatea serviciilor post vanzare, compania va face posibila mentinerea unei rate de eroare a portofoliului cat mai scazuta si o rata de penetrare a portofoliului de reinnoiri cat mai ridicata.

Societatea de Asigurare – Reasigurare LIG INSURANCE S.A., se orienteaza in atragerea clientilor al caror criteriu de cumparare se axeaza pe raportul calitate-pret.

SC AGO Contexpert & Audit SRL
J40/0531/1996, CUI ro9059095
Membru a Camerei Auditorilor Financiari din Romania
Inregistrata sub nr. 260/2002
Str. TARNAVA nr 6, sector 1, Bucuresti
Tel/fax: 021-2245506/021-2245510
e-mail: s_comerciala@yahoo.com

**RAPORTUL
AUDITORILOR FINANCIARI INDEPENDENTI
CATRE ACTIONARIII
Societatea de Asigurare-Reasigurare **LIG INSURANCE SA****

Raport asupra situatiilor financiare

Am auditat situatiile financiare anexate ale Societății de Asigurare-Reasigurare **LIG INSURANCE SA** (J40/21751/1992; cod fiscal 2626923) la data și pentru anul încheiat la 31 decembrie 2012 formate din bilanțul contabil, Contul tehnic al asigurării generale, Contul tehnic al asigurării generale Situația fluxurilor de trezorerie și Situația modificărilor capitalului propriu, precum și un sumar al politicilor contabile reprezentative și alte note explicative. Situațiile financiare se referă la:

| | |
|---------------------------------------------|------------------|
| - Total capitaluri proprii: | - 18.477.843 lei |
| - Rezultatul net al exercitiului financiar: | - 1.825.433 lei |

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

Conducerea societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asiguranilor nr 3129/2005 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, specifice domeniului asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, și pentru acel control intern, pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare. Noi am efectuat auditul conform Standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din România. Aceste norme cer să respectăm criteriile etice și să planificăm să realizăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative.

Auditul constă în efectuarea de proceduri în scopul obținerii probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. În scopul evaluării acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Societății pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Societății. Auditul include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și caracterul rezonabil al estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare luate în ansamblul lor.

Considerăm că auditul pe care l-am efectuat constituie o bază rezonabilă pentru opinia noastră de audit.

Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2012 ale SAR LIS INSURANCE SA au fost întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asiguranților nr. 3129/2005, pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene specifice în domeniul asigurărilor, cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare și prezintă poziția financiară a societății la 31.12.2012, performanța financiară și fluxurile de trezorerie pentru anul încheiat la această dată.

Fără a exprima rezerve la opinia noastră, atragem atenția asupra următoarelor:

1. Având în vedere extinderea activităților de asigurare ale Societății în Italia, pe baza dreptului de liberă circulație a capitalului și serviciilor și ținând cont de prevederile Ordinului nr. 18/2009 privind principiile de organizare a unui sistem de control intern și management al riscului la asigurați, recomandăm Societății următoarele:

- respectarea legislației italiene în ceea ce privește desfășurarea activității de asigurare și reasigurare pe teritoriul Italiei;
- aplicarea consistentă în continuare a reglementărilor în vigoare și orientarea activităților de control intern și către proceduri de managementul riscurilor a caror manifestare poate avea impact negativ asupra rezultatelor societății;
- aplicarea continuă a producătorilor privind managementul riscurilor și furnizarea unor informații corecte, relevante și oportune conducerii societății și utilizatorilor externi ai informațiilor conform reglementărilor în domeniu.

2. Societatea are înregistrate în situațiile financiare anuale la poziția plasamente – avansuri și plasamente în immobilizări corporale în curs de execuție provenite din anul 2011 și nefinalizate în anul 2012 – sume ce ar putea avea un impact semnificativ asupra activelor societății în cazul în care nu vor fi finalizate.

Alte aspecte

Situațiile financiare anexate 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 de țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România inclusiv Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asiguranților nr. 3129/2005 cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Acest raport al auditorului independent este întocmit numai pentru informarea și uzul intern al Societății și al Comisiei de Supraveghere a Asiguranților și nu poate fi utilizat de nici un alt tert.

Raport asupra altor aspecte legate de reglementare

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și transmiterea tuturor rapoartelor financiare și tehnice în conformitate cu cerințele normelor și reglementărilor legale în vigoare aplicabile și la termenele prevăzute de acestea. Responsabilitatea noastră este ca, în concordanță cu Ordinul Președintelui Comisiei de Supraveghere a Asiguranților 22/2008, articolul 7, alineatul 2, litera g), în baza procedurilor efectuate pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare, să raportăm asupra următoarelor aspecte:

1. - rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurări generale prezentate în situațiile financiare au fost calculate la data de 31 decembrie 2012, conform prevederilor legale privind metodologia de calcul și evidentă a rezervelor tehnice. Categoriile de active admise să acopere rezervele tehnice ale Societății se încadrează în limitele prevăzute de norme și respectă regulile de dispersie a plasamentelor.
2. - calculul marjei de solvabilitate și calculul coeficientului de lichiditate prezentat în raportul Societății către CSA, denumit "Activitatea de asigurări generale s-au făcut pe baza datelor extrase din rapoartele financiare la data de 31 decembrie 2012 și sunt calculate cu respectarea prevederilor legale.
3. - programul de reasigurare a fost adecvat întocmit și au fost respectate reglementările interne privind programul de reasigurare al Societății. În calculul marjei de solvabilitate au fost reflectate toate elementele de reasigurare conform cerințelor legale. Nu avem aspecte semnificative de raportat.
4. - Societatea respectă procedurile de control intern - activitate ce este desfășurată în cadrul Departamentului de control intern. În cursul auditului, nu am identificat deficiențe semnificative legate de proiectarea și implementarea sistemului de control intern al Societății, care ar putea duce la denaturări semnificative ale situațiilor financiare. Alte observații legate de controlul intern, împreună cu recomandările pentru rezolvarea lor, vor fi raportate, dacă este cazul, printr-o "Scrisoare către conducerea Societății".

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

În concordanță cu Ordinul CSA nr. 3129/2005, articolul 312, noi am citit raportul administratorilor atasat situațiilor financiare. Acest raport nu face parte din situațiile financiare.

În raportul administratorilor noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordanțe cu informațiile prezentate în situațiile financiare alăturate.

Acest raport al auditorului independent 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, 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 raportul asupra situațiilor financiare, raportul asupra conformității și raportul asupra altor aspecte legate de reglementare sau pentru opinia formulată.

AGO Contextpert & Audit SRL
Autorizație nr C740/2001

București,
28 martie 2013

Auditor financiar,
Ana BORDIANU
Camet nr 260/2002

