



**S.C. POOL-UL de ASIGURARE ÎMPOTRIVA
DEZASTRELOR NATURALE S.A.**

SITUATII FINANCIARE SIMPLIFICATE

**EXTRASE DIN SITUATIILE FINANCIARE
COMPLETE**

LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2023



CUPRINS	PAGINA
Raportul auditorului independent	-
Bilant simplificat	1
Contul tehnic simplificat al asigurarii generale	2
Contul netehnic simplificat	3
Bazele întocmirii situațiilor financiare simplificate	4

Raportul auditorului independent

Către acționarii societății Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare simplificate

Opinie

1. Situațiile financiare simplificate anexate, care conțin bilanțul simplificat la 31.12.2023, contul tehnic simplificat al asigurării generale și contul netehnic simplificat pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, și notele la situațiile financiare simplificate, sunt extrase din situațiile financiare auditate ale societății Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale S.A. („Societatea” sau „PAID”) pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023.
2. În opinia noastră, situațiile financiare simplificate anexate ale Societății sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare auditate, în conformitate cu Bazele întocmirii prezentate în Nota 1.

Situațiile financiare simplificate

3. Situațiile financiare simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Norma 41/2015 a Autorității de Supraveghere Financiară („ASF”) 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”), utilizată în întocmirea situațiilor financiare auditate. Prin urmare, citirea situațiilor financiare simplificate și a raportului auditorului independent aferent acestora nu înlocuiește citirea situațiilor financiare auditate ale Societății și a raportului auditorului independent aferent lor. Situațiile financiare auditate, precum și situațiile financiare simplificate, nu includ efectele evenimentelor ulterioare datei raportului de audit asupra situațiilor financiare auditate.

Situațiile financiare auditate și raportul nostru de audit asupra acestora

4. Am exprimat o opinie de audit fără rezerve cu privire la situațiile financiare auditate în raportul nostru de audit datat 27.03.2024. De asemenea, acel raport de audit include:
 - Comunicarea aspectelor cheie de audit. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada auditată, respectiv „Adecvarea programului de reasigurare”.

- Așa cum este prezentat în Nota 4 la situațiile financiare auditate, la 31.12.2023 Societatea înregistrează imobilizări financiare, reprezentând creanțe din contribuții speciale plătite către Fondul de Garantare a Asiguraților ("FGA"), în valoare de 5.638.896 lei. Acestea sunt evaluate la cost, mai puțin ajustări pentru depreciere, în conformitate cu prevederile Normei ASF 41/2015. În scopuri de solvabilitate, Societatea a procedat la estimarea valorii actualizate a acestor imobilizări financiare, utilizând o serie de ipoteze și raționamente specifice cu privire la fluxurile viitoare de numerar, perioada de recuperabilitate a acestor creanțe, respectiv a ratelor de actualizare. Valoarea actualizată determinată astfel de către Societate este 4.682.780 lei pentru contribuția specială plătită către FGA. Opinia noastră nu este modificată ca urmare a acestui aspect.

Responsabilitatea conducerii asupra situațiilor financiare simplificate

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

Responsabilitatea auditorului în legătură cu situațiile financiare simplificate

6. Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie dacă situațiile financiare simplificate sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare 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”.

București, 03.07.2024



Răzvan Butucaru

Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008

În numele: Mazars Romania SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699 / 2007

Str. George Constantinescu nr. 4B, etaj 5
Globalworth Campus, Clădirea B
București, România

Tel: +031 229 2600

www.forvismazars.com

**Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Auditor financiar: Butucaru Răzvan
Registrul Public Electronic: 2680**

**Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Auditor financiar: Mazars România S.R.L.
Registrul Public Electronic: 699**

BILANT SIMPLIFICAT LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2023

	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>31 decembrie 2023</u> (lei)
ACTIV		
Plasamente financiare si disponibilitati in cont	490.929.763	522.821.849
Active imobilizate	2.157.204	3.542.112
Alte creante	7.361.756	10.706.528
Alte active	52.580.953	109.033.864
TOTAL ACTIV	553.029.676	646.104.353
PASIV		
Capital social	77.367.276	77.367.276
Rezerve din reevaluare	-	-
Alte rezerve	130.069.857	154.122.211
Rezultatul reportat	484.855	484.855
Rezultatul exercitiului	39.013.517	2.371.348
Repartizarea profitului(-)	2.251.324	147.151
Rezerve tehnice	253.047.761	299.313.776
Datorii	48.757.128	96.840.182
Alte pasive	6.540.606	15.751.856
TOTAL PASIV	553.029.676	646.104.353

Semnat in numele Consiliul de Administratie in data de 03 iulie 2024 de catre:

ADMINISTRATOR

Marcu Gabriel

Semnatura

Stampila unitatii
 Semnat de: **MARCU GABRIEL**
 Issued by: Namirial CA Firma Qualificata
 Signing time: 03-07-2024 13:42:15



INTOCMIT,

Paula Ghita

Calitatea: Manager Contabilitate

Semnatura

GHITA PAULA Digitally signed by GHITA PAULA
 Date: 2024.07.03 12:54:34 +0300

	<u>31 decembrie</u> <u>2022</u> (lei)	<u>31 decembrie</u> <u>2023</u> (lei)
Contul tehnic simplificat al asigurarii generale		
Venituri din prime, nete de reasigurare	98.855.203	74.802.845
Cota din venitul net al plasamentelor transferata din contul netehnic	15.731.780	21.928.978
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	5.788.358	5.052.502
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	3.528.028	32.442.431
Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare	26.770.078	21.911.550
Cheltuieli de exploatare nete	36.448.673	36.051.956
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	5.987.540	6.303.621
Rezultatul tehnic al asigurarii generale - profit/(pierdere)	47.641.022	5.074.767

Semnat in numele Consiliul de Administratie in data de 03 iulie 2024 de catre:

ADMINISTRATOR
Marcu Gabriel
Semnatura

Stampila unitatii



INTOCMIT,
Paula Ghita
Calitatea: Manager Contabilitate

Semnatura GHITA
PAULA

Digitally signed by
GHITA PAULA
Date: 2024.07.03
12:55:09 +03'00'

Signed by: MARCU GABRIEL
Issued by: Namirial CA Firma Qualificata
Signing time: 03-07-2024 13:42:15

	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>31 decembrie 2023</u> (lei)
Contul netehnic simplificat		
Rezultatul tehnic al asigurarii generale-profit/ (pierdere)	47.641.022	5.074.767
Rezultatul tehnic al asigurarii de viata-profit /(pierdere)	-	-
Venituri din plasamente	17.462.670	23.695.466
Cota din venitul net al plasamentelor transferata in contul tehnic al asigurarii de viata	-	-
Cheltuielile cu plasamentele	1.730.890	1.766.488
Cota din venitul net al plasamentelor transferata din contul tehnic al asigurarilor generale	15.731.780	21.928.978
Alte venituri netehnice	361.228	124.569
Alte cheltuieli netehnice	2.975.760	2.256.315
Rezultatul curent - profit/(pierdere)	45.026.490	2.943.021
Venituri totale	124.048.852	100.769.941
Cheltuieli totale	79.022.362	97.826.920
Rezultatul brut - profit/(pierdere)	45.026.490	2.943.021
Rezultatul net al exercitiului - profit/(pierdere)	39.013.517	2.371.348

Semnat in numele Consiliul de Administratie in data de 03 iulie 2024 de catre:

ADMINISTRATOR
 Marcu Gabriel

Semnatura
 Stampila unitatii

Signed by: MARCU GABRIEL
 Issued by: Namirial CA Firma Qualificata
 Signing time: 03-07-2024 13:42:15



INTOCMIT,
 Paula Ghita

Calitatea: Manager Contabilitate
 Semnatura GHITA
 PAULA

Digitally signed by
 GHITA PAULA
 Date: 2024.07.03
 12:55:55 +03'00'

1. Nota 1 - BAZELE INTOCMIRII

În aplicarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară („ASF”) 28/2015 „privind funcționarea asiguratorilor supravegheați conform regimului național” și a Normei ASF 9/2020 „privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor” care completează Norma ASF 41/2015 „pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile 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 2023, contul tehnic simplificat al asigurării generale, contul netehnic simplificat pentru anul încheiat la aceeași dată și note la situațiile financiare simplificate, au fost întocmite prin extragerea, fără modificări, altele decât sintetizarea și sumarea informațiilor relevante, incluse în situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2023 ale S.C. PAID S.A. („Societatea”).

Situațiile financiare anuale ale Societății sunt disponibile la sediul Societății și au fost întocmite în conformitate cu:

- i. Norma emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară 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;
- ii. Norma emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară nr. 38/2015 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;
- iii. Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările ulterioare;
- iv. Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru societățile din domeniul asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 237 din 24 martie 2020.
- v. Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 13/2022 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor.