



Declarație privind cerințele de transparență

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Aprilie, 2022

Declarație privind cerințele de transparență

Informații despre structura acționariatului

Structura acționariatului SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. este următoarea:

1. **SIGNAL IDUNA Holding AG** deține un capital social de 59.314 de acțiuni, având o valoare nominală de 1.097,95 RON pe acțiune și o valoare totală de 65.123.806,30 RON, reprezentând 99,98 % din capitalul social al Companiei.
2. **SIGNAL IDUNA Krankenversicherung AG** deține un capital social de 10 acțiuni, având o valoare nominală de 1.097,95 RON pe acțiune și o valoare totală de 10.979,50 RON, reprezentând 0,02 % din capitalul social al Companiei.

Informații despre structura corporativă

Adunarea Generală a Acționarilor este entitatea finală care conduce Compania, luând decizii asupra politicii financiare și comerciale, precum și asupra activității Companiei.

Compania este condusă folosind un sistem dualist care presupune organizarea managementului companiei prin stabilirea a două structuri de conducere și anume Directoratul și Consiliul de Supraveghere.

Divizii și arii de activitate

În data de 16.09.2022, o nouă organigramă a Companiei a fost aprobată de către Directoratul SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. este organizată în trei divizii, fiecare dintre ele fiind coordonată de un membru al Directoratului.

Divizia 1 este compusă din departamentele:

- Departamentul Subscriere Asigurări
- Departamentul Daune
- Departamentul Evaluare Medicală
- Departamentul Raportări Manageriale
- Departamentul Juridic și Conformitate
- Departamentul Actuarial și Funcție Actuarială
- Departamentul Managementul Riscului
- Departamentul Audit intern,

coordonate de către Maier, Președinte al Directoratului.

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Strada Gara Herăstrău, Nr. 2, Et. 4, Secțiunea 1, Sector 2, Cod 020334
București, România
Telefon: (+40) 31 730 71 00
www.signal-iduna.ro

Certificat de Înregistrare Fiscală: RO23545104
Registrul Comerțului: J40 /5098 /19.03.2008
Capital social subscris și vărsat: 65.134.785,80 RON
Banca: Citibank Europe plc. Dublin - Sucursala România
IBAN: RO18 CITI 0000 0006 5009 6002
Cod LEI: 529900617IZ922N1YT16

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
Companie administrată în sistem dualist
Număr de înregistrare în Registrul Asigurătorilor RA-062 /11.06.2008
Număr autorizație 505 /10.06.2008

Divizia 2 este compusă din departamentele:

- IT
- Contabilitate
- Management General
- Call-Center,

coordonate de către Mihaela Drugă, Membră al Directoratului.

Divizia 3 include departamentele:

- Vânzări
- Suport Vânzări
- Marketing și Relații Clienți,

coordonate doar în prima parte a anului 2022 de către Nicolae Trofin, Membru al Directoratului.

Fiecare departament este coordonat de către un manager sau de către un team leader.

Funcțiile de guvernăță – Managementul Riscului, Conformitate, Actuarial și Audit Intern sunt funcții cheie în cadrul companiei.

În luna septembrie a anului 2022 societatea a instituit și trei funcții critice: funcția critică de Subscriere, funcția critică de Daune și cea de Evaluare Medicală, funcții care completează guvernăță corporativă a Societății.

Informații generale despre sistemul de guvernăță

Managementul companiei este asigurat de Directorat care acționează sub supravegherea Consiliului de Supraveghere.

Directoratul este responsabil de managementul de zi cu zi a activității.

Rolul Directoratului este de a oferi conducere antreprenorială companiei într-un cadru de controale prudente și eficiente, care permit ca riscurile să fie evaluate și gestionate.

Directoratul este responsabil de a pune în practică obiectivele strategice ale companiei, asigurându-se că necesarul financiar și resursele umane sunt suficiente pentru ca organizația să-și îndeplinească obiectivele și să evalueze performanța managementului. Directoratul pune în practică valorile și standardele companiei și se asigură că obligațiile față de acționari și față de celelalte părți sunt înțelese și îndeplinite.

Membrii Directoratului sunt:

- Tiberiu Cristian Maier – Președinte al Directoratului
- Mihaela Drugă – Membră a Directoratului

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Strada Gara Herăstrău, Nr. 2, Et. 4, Secțiunea 1, Sector 2, Cod 020334
București, România
Telefon: (+40) 31 730 71 00
www.signal-iduna.ro

Certificat de Înregistrare Fiscală: RO23545104
Registrul Comerțului: J40 /5098 /19.03.2008
Capital social subscris și vărsat: 65.134.785,80 RON
Banca: Citibank Europe plc. Dublin - Sucursala România
IBAN: RO18 CITI 0000 0006 5009 6002
Cod LEI: 529900617IZ922N1YT16

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
Companie administrată în sistem dualist
Număr de Înregistrare în Registrul Asiguratorilor RA-062 /11.06.2008
Număr autorizație 505 /10.06.2008

- Până la data de 01.05.2022, Nicolae Trofin – Membru al Directoratului.

La finalul anului 2022, un nou membru al Directoratului, Daniela Casapu-Cârnu, era desemnată de către Consiliul de Supraveghere și se afla în proces de aprobare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Rolul Consiliului de Supraveghere este să supervizeze activitatea Directoratului și să asigure suport în guvernarea companiei, conform îndatoririlor lor.

Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru supervizarea conducerii companiei și consultării Directoratului, acesta fiind reprezentantul acționarilor în ceea ce privește definirea sistemului de guvernare al Societății.

Pentru a fi capabili să-și îndeplinească sarcinile, Consiliul de Supraveghere are dreptul să solicite informații cu privire la Societate de la Directorat, Auditorul Intern, funcția de Managementul Riscului, funcția de Conformitate și funcția Actuarială. De asemenea, acesta este informat și de către funcțiile critice ale Societății, cu privire la activitatea acestora și la riscurile identificate.

Consiliul de Supraveghere este format din:

- Dr. Stefan Kutz – Președintele Consiliului de Supraveghere
- Prof. Dr. Jörg Karsten Menzer – Membru al Consiliului de Supraveghere
- Clemens Vatter – Membru al Consiliului de Supraveghere.

Acționarii SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. vor fi informați, înainte ca adunările generale ale acționarilor să aibă loc, despre aspectele cheie din activitatea companiei. Aceasta se va face prin raportul Consiliului de Supraveghere, dublat de rapoartele Directoratului despre managementul companiei și rezultate.

Acționarii au dreptul să obțină informații, cu excepția cazului în care acest lucru ar putea fi contrar unei prevederi legale.

Detalii suplimentare despre cadrul de guvernare corporativă sunt disponibile în [Raportul privind Solvabilitatea și Situația Financiară \(SFCR\) Cap. B.](#)

Evaluarea poziției financiare

Având în vedere cerințele reglementărilor – principalii indicatori financiari ai companiei, conform standardelor de raportare contabilă și financiară statutare, precum și principalii indicatori de stabilitate financiară ai companiei, în regim de raportare Solvabilitate II, calculați conform Formula Standard pot fi consultați în [Raportul privind Solvabilitatea și Situația Financiară \(SFCR\) – aici.](#)

Principalele caracteristici ale cadrului formal privind aplicarea principiilor și practicilor de raportare financiară, inclusiv cele de raportare prudențială.

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Strada Gara Herăstrău, Nr. 2, Et. 4, Secțiunea 1, Sector 2, Cod 020334
București, România
Telefon: (+40) 31 730 71 00
www.signal-iduna.ro

Certificat de Înregistrare Fiscală: RO23545104
Registrul Comerțului: J40 /5098 /19.03.2008
Capital social subscris și vărsat: 65.134.785,80 RON
Banca: Citibank Europe plc. Dublin - Sucursala România
IBAN: RO18 CITI 0000 0006 5009 6002
Cod LEI: 529900617IZ922N1YT16

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
Companie administrată în sistem dualist
Număr de înregistrare în Registrul Asiguratorilor RA-062 /11.06.2008
Număr autorizație 505 /10.06.2008

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. întocmește situațiile financiare statutare în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale.

Situațiile financiare anuale sunt auditate de un auditor independent. SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. a selectat compania KPMG Audit SRL., pentru a desfășura activitatea de auditor statutar al Companiei pentru anul 2022.

Raportări Solvabilitate II (SII)

În conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și ale Normei nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. întocmește și raportează:

- Machetele cantitative trimestriale și anuale (QRT)
- Raportul privind solvabilitatea și situația financiară (SFCR)
- Raportul periodic de supraveghere (RSR).

Suplimentar, în conformitate cu prevederile Solvabilitate II, ale Regulamentului Delegat și ale Politiciilor interne, SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. întocmește anual sau de fiecare dată când intervin modificări semnificative în profilul de risc, un raport de evaluare prospectivă a riscurilor proprii (raportul ORSA), după cum este descris mai jos.

Sistemul de management al riscului

Prin implementarea sistemului de management al riscului, SIRO are ca scop stabilirea unui set minim de reguli cu privire la procesul de identificare a riscurilor, cuantificarea riscurilor, monitorizarea și gestionarea acestora.

Funcția de management al riscului este responsabilă pentru:

- Furnizarea unui sistem standardizat la nivel de companie pentru identificarea, evaluarea și raportarea riscurilor;
- Efectuarea identificării și evaluării riscurilor la nivel agregat și validarea evaluărilor de risc ale managerilor de risc;
- Identificarea și evaluarea riscurilor emergente;
- Asistarea managementului în desfășurarea eficientă a operațiunilor pentru sistemul de management al riscului, derulând analize specifice și revizuirii ale calității;
- Monitorizarea sistemului de management al riscului;
- Raportarea expunerii la risc și consultanța oferită managementului în privința relației dintre risc și considerațiile strategice și inițiativele majore.

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Strada Gara Herăstrău, Nr. 2, Et. 4, Secțiunea 1, Sector 2, Cod 020334
București, România
Telefon: (+40) 31 730 71 00
www.signal-iduna.ro

Certificat de Înregistrare Fiscală: RO23545104
Registrul Comerțului: J40 /5098 /19.03.2008
Capital social subscris și vărsat: 65.134.785,80 RON
Banca: Citibank Europe plc. Dublin - Sucursala România
IBAN: RO18 CITI 0000 0006 5009 6002
Cod LEI: 529900617IZ922N1YT16

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
Companie administrată în sistem dualist
Număr de înregistrare în Registrul Asiguratorilor RA-062 /11.06.2008
Număr autorizație 505 /10.06.2008

Implementare consistentă a sistemului de management al riscului de la Grup

Sistemul de management al riscului din SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. urmează cerințele grupului.

Înainte de aprobarea de către Directoratul SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A., toate documentele normative (politici, îndrumări, rapoarte de managementul riscului) sunt coordonate cu Managerul de Risc al Grupului.

Strategia sistemului de management al riscului

Strategia de risc a SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. descrie relațiile Companiei în rândul riscurilor ce rezultă din strategia de afaceri.

Strategia de afaceri a SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A. este aliniată cu strategia de afaceri a Grupului SIGNAL IDUNA care este reprezentată de cadrul strategic și de sistemul strategic țintă.

Mergînd înainte, după 14 ani de activitate pe piața românească a asigurărilor, direcția practică a companiei pentru următorii ani este să fie standardul în asigurarea de sănătate, prin inovație, optimizare continuă și dezvoltarea unei culturi a încrederii.

Strategia de afaceri urmează trei direcții principale:

- CREȘTERE PROFITABILĂ
- DIVERSIFICARE
- INNOVAȚIE & SERVICII

Bazându-se pe avantajele sale în ceea ce privește know-how-ul, SIRO își propune să fie lider în domeniul afacerilor privind „Asigurările de sănătate”. În acest scop, distribuie produsele sale specializate prin canale de vânzare externe către clienții corporativi și prin servicii online către clienții individuali.

Derivat din competența și know-how-ul acumulat în asigurările de sănătate, SIRO se comportă ca o fabrică de produse de asigurare, concepte care sunt, de asemenea, personalizate pentru partenerii săi.

Descrierea fundamentală a procedurii de autoevaluare a riscurilor și solvabilității

Procesul autoevaluării riscurilor și solvabilității (ORSA) este parte din sistemul de management al riscului și include riscurile specifice și solvabilitatea generală, atât la nivelul individual al companiilor, cât și la nivel de grup. În autoevaluarea solvabilității generale toate riscurile companiei sunt luate în considerare, indiferent dacă acestea sunt incluse în calcul în formula standard sau în modelul intern. Responsabilitatea pentru implementarea procesului ORSA și adoptarea rezultatelor aparține Directoratului companiei. Implementarea operațională aparține funcției de management al riscului.

În cadrul procesului ORSA, următoarele obiective trebuie să fie atinse:

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Strada Gara Herăstrău, Nr. 2, Et. 4, Secțiunea 1, Sector 2, Cod 020334
București, România
Telefon: (+40) 31 730 71 00
www.signal-iduna.ro

Certificat de Înregistrare Fiscală: RO23545104
Registrul Comerțului: J40 /5098 /19.03.2008
Capital social subscris și vărsat: 65.134.785,80 RON
Banca: Citibank Europe plc. Dublin - Sucursala România
IBAN: RO18 CITI 0000 0006 5009 6002
Cod LEI: 529900617IZ922N1YT16

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
Companie administrată în sistem dualist
Număr de Înregistrare în Registrul Asiguratorilor RA-062 /11.06.2008
Număr autorizație 505 /10.06.2008

- Cunoașterea profilului actual al SIGNAL IDUNA Group, a cerințelor actuale și a capitalului expus riscurilor viitoare;
- Folosirea constatărilor din Pilonul 1 pentru managementul riscului și revizuirea adecvării formulei standard pentru companie;
- Înțelegerea cadrului financiar pentru strategia de afaceri;
- Recunoașterea timpurie a nevoii de acțiune cu privire la riscuri și la adecvarea capitalului, precum și pregătirea în cazul deviațiilor de la planul pe termen mediu;
- Respectarea cerințelor legislative cu privire la procesul ORSA.

Evaluarea procesului ORSA se face pe baza profilului de risc. În cadrul profilului de risc al companiei sunt incluse toate riscurile cuantificabile și necuantificabile, care sunt generate de activitate și la care compania ar putea fi expusă pe termen scurt, mediu și lung. Profilul de risc arată, de asemenea dependențe între categoriile de risc, pentru a permite evaluarea potențialului de risc.

Interacțiunea dintre capitalul expus riscului și sistemul de management al riscului

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. a implementat un sistem de limite care leagă capacitatea purtătoare de risc și apetitul la risc cu nevoia de capital care se bazează pe riscurile corespunzătoare companiei.

Evaluarea eficienței sistemului de management a riscurilor

Funcția de management a riscurilor (RMF) monitorizează continuu adecvarea sistemului de management al riscurilor (RMS). Aceasta este în esență o revizuire a sistemului de management al riscului în ansamblu, care implică, de asemenea, identificarea potențialului de îmbunătățire.

În special, RMF evaluează în mod regulat

- dacă strategia de risc este compatibilă cu strategia de afaceri;
- dacă ghidurile scrise privind sistemul de gestionare a riscurilor sunt adecvate;
- metodele și procesele de identificare, evaluare și monitorizare a riscurilor.

Detalii suplimentare despre cadrul de guvernare sunt disponibile în [Raportul privind Solvabilitatea și Situația Financiară \(SFCR\) Cap. B.](#)

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Strada Gara Herăstrău, Nr. 2, Et. 4, Secțiunea 1, Sector 2, Cod 020334
București, România
Telefon: (+40) 31 730 71 00
www.signal-iduna.ro

Certificat de Înregistrare Fiscală: RO23545104
Registrul Comerțului: J40 /5098 /19.03.2008
Capital social subscris și vărsat: 65.134.785,80 RON
Banca: Citibank Europe plc. Dublin - Sucursala România
IBAN: RO18 CITI 0000 0006 5009 6002
Cod LEI: 529900617IZ922N1YT16

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
Companie administrată în sistem dualist
Număr de înregistrare în Registrul Asiguratorilor RA-062 /11.06.2008
Număr autorizație 505 /10.06.2008