



Declarație privind cerințele de transparență

SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A.

SIGNAL IDUNA 

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. – Equilibrium, Secțiunea 1, Str. Gara Herăstrău, Nr. 2, Et. 4, Sector 2, 020334, București, România; Telefon: 031 730 71 00; Fax: 031 730 71 77; E-mail: office@signal-iduna.ro; www.signal-iduna.ro

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, companie administrată în sistem dualist, J40/5098/19.03.2008; C.U.I. RO23545104; Capital Social subscris și vărsat 65.142.471,45 RON; Număr de înregistrare în Registrul Asiguratorilor RA-062/11.06.2008; Număr autorizație 505/10.06.2008; Banca: Citibank Europe plc. Dublin - Sucursala România, IBAN: RO18 CITI 0000 0006 5009 6002, Cod LEI: 529900617IZ922N1YT16

Aprilie, 2024

Declarație privind cerințele de transparență

Informații despre structura acționariatului

Structura acționariatului SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA este următoarea:

- **SIGNAL IDUNA Holding AG** deține un capital social de 59.321 de acțiuni, având o valoare nominală de 1.097,95 RON pe acțiune și o valoare totală de: 65.131.491,95 RON, reprezentând 99,9831% din capitalul social al Societății.
- **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 0,0169% din capitalul social al Societății.

Informații despre structura corporativă

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

Societatea este condusă folosind un sistem dualist care presupune organizarea managementului Societății prin stabilirea a două entități de conducere și anume Directoratul și Consiliul de Supraveghere.

Divizii și arii de activitate

În cursul anului 2023, organigrama a Societății a fost modificată de două ori, fiind aprobată de către Directorat, în lunile februarie și mai.

SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA este organizată în 3 divizii, fiecare dintre ele fiind coordonată de câte un membru al Directoratului.

Divizia 1 este compusă din departamentele :

- Departamentul Subscriere Asigurări
- Departamentul Daune
- Departamentul Evaluare Medicală
- Departamentul Raportări Manageriale

Aprilie, 2024

- Departamentul Juridic și Conformitate
- Departamentul Actuarial și Funcție Actuarială
- Departamentul Managementul Riscului
- Departamentul Audit intern,
coordonate de către Tiberiu Maier, Președinte al Directoratului.

Divizia 2 este compusă din departamentele:

- IT
- Contabilitate
- Management General
- Call-Center
- Ofiter de conformitate SB/FT
coordonate de către Mihaela Drugă, Membru al Directoratului.

Divizia 3 include departamentele:

- Vânzari
- Suport Vânzari
- Marketing
- Relații Clienți
coordonate de către Daniela Casapu-Cârnu, Membru al Directoratului.

Funcțiile de guvernare considerate și funcții cheie în cadrul Societății sunt următoarele:

- Managementul Riscului
- Conformitate
- Funcția Actuarială
- Audit Intern.

În luna septembrie a anului 2022 Societatea a instituit 3 **funcții critice**, păstrate și în cursul anului 2023, funcții care completează guvernarea corporativă a Societății, respectiv:

- Subscriere
- Daune
- Evaluare Medicală

Aprilie, 2024

Informații generale despre sistemul de guvernare

Managementul Societății este asigurat de către Directorat, care acționează sub supravegherea Consiliului de Supraveghere.

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

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

Directoratul este responsabil cu punerea în practică a obiectivelor strategice ale Societății, asigurându-se că necesarul financiar și resursele umane sunt suficiente pentru ca societatea să-și îndeplinească obiectivele și să evalueze performanța managementului. Directoratul pune în practică valorile și standardele Societății 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 – Membru al Directoratului
- Daniela Casapu-Cârnău – Membru al Directoratului

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

Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru supervizarea conducerii Societății și de consultarea 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.

Aprilie, 2024

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

Acționarii au dreptul să obțină informații, cu excepția cazului în care acest lucru ar putea fi contrar unei prevederi legale. Dacă este invocată încălcarea unei prevederi legale, va fi necesară justificarea ulterioară.

Detalii suplimentare despre cadrul de guvernanță corporativă sunt disponibile în **Raportul privind Solvabilitatea și Situația Financiară (SFCR) Cap. B. – accesați aici**

Evaluarea poziției financiare

Având în vedere cerințele reglementarilor – 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) – accesați aici**

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

SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA 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 SA a selectat compania KPMG Audit SRL, pentru a desfășura activitatea de auditor statutar al Companiei pentru anul 2023.

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 SA întocmește și raportează:

- ✓ Machetele cantitative trimestriale și anuale (QRT) ;
- ✓ Raportul privind solvabilitatea și situația financiară (SFCR) ;

Aprilie, 2024

- ✓ Raportul periodic de supraveghere (RSR).

Suplimentar, în conformitate cu prevederile Solvabilitate II, ale Regulamentului Delegat și ale Politiciilor interne, SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA 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.

Implementare consistentă a sistemului de management al riscului de la Grup

Sistemul de management al riscului din SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA urmează cerințele grupului.

Înainte de aprobarea de către Directoratul SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA, toate documentele normative (politici, îndrumări, rapoarte de managementul riscului) sunt coordonate cu Departamentul de Management al Riscului al Grupului.

Aprilie, 2024

Strategia sistemului de management al riscului

Strategia de risc a SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA descrie relațiile Companiei în rândul riscurilor ce rezultă din strategia de afaceri.

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

Mergând înainte, după 15 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 a fost revizuită și următoarele module definite:

- ✓ **CREȘTERE PROFITABILĂ**
- ✓ **DIVERSIFICARE**
- ✓ **INNOVAȚIE & SERVICII**

Bazându-se pe avantajele sale în ceea ce privește know-how-ul, SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA 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.

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 Societății 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 Societății. Implementarea operațională aparține funcției de management al riscului.

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

- 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

Aprilie, 2024

- 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 Societății sunt incluse toate riscurile cuantificabile și necuantificabile, care sunt generate de activitate și la care Societatea ar putea fi expusă pe termen scurt, mediu și lung. Este despre calcularea la data raportării, ceea ce înseamnă gruparea riscurilor și prioritizarea acestora utilizând un concept de materialitate. Profilul de risc arată, de asemenea dependențe între categoriile de risc, pentru a permite evaluarea potențialului de risc. Profilul de risc ilustrează deci baza pentru determinarea cerințelor de capital în ORSA și printre altele, va face posibilă evaluarea, dacă ipotezele care stau la baza formulei standard sunt potrivite pentru companie.

Interacțiunea dintre capitalul expus riscului și sistemul de management al riscului

SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA 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. – accesați aici**