

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 21.09.2021, o nouă organigramă a companiei a fost aprobată de către Directoratul SIGNAL IDUNA.

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

Divizia 1 este compusă din departamentele de Furnizori Medicali, Subscriere, Daune, Raportare Managerială, Actuarial, Juridic și Conformitate, Managementul Riscului și Audit Intern, coordonate de Tiberiu Maier, Președinte al Directoratului.

Divizia 2 este compusă din departamentele IT, Contabilitate, Management General și Call-Center, coordonate de Mihaela Drugă, Membru al Directoratului.

Divizia 3 include Vânzări, Support Vânzări, Marketing, Relații Clienți, coordonate de Nicolae Trofin, Membru al Directoratului.

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

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

Informații generale despre sistemul de guvernare

Managementul companiei este asigurat de 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 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 compania 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
- Nicolae Trofin – Membru al Directoratului (pana la 01.05.2022)

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 datorită faptului că Consiliul de Supraveghere este reprezentantul acționarilor cu privire la sistemul de guvernare al companiei.

Pentru a fi capabili să-și îndeplinească sarcinile, Consiliul de Supraveghere are dreptul să solicite informații cu privire la companie de la Directorat, auditorul intern, managementul riscului, conformitate și funcția actuarială.

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 SA 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 prudentială

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 2021.

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);
- Raportul periodic de supraveghere (RSR).

Suplimentar, în conformitate cu prevederile Solvabilitate II, a Regulamentului Delegat și a 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, SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE SA 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 consultanță 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 activitățile (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 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 13 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;
- INOVAȚIE & SERVICII.

Bazându-se pe avantajele sale în ceea ce privește know-how-ul, SIGNAL IDUNA 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, SIGNAL IDUNA 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:

- 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 în 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 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 al riscurilor

Funcția de management al 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 al riscurilor sunt adecvate;
- metodele și procesele de identificare, evaluare și monitorizare a riscurilor.

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