



FORMA SCURTĂ A SITUAȚIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE



SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

**FORMA SCURTA A SITUAȚIILOR FINANCIARE
INDIVIDUALE**

**EXTRASE DIN SITUAȚIILE FINANCIARE
INDIVIDUALE PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA**

31 DECEMBRIE 2020

CUPRINS**PAGINA**

Raportul auditorului independent	-
Bilanț individual in forma scurta	1
Contul de profit si pierdere individual in forma scurta	2
Note la forma scurta a situatiilor financiare individuale	3 - 7



KPMG Audit SRL
Victoria Business Park
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71
Sector 1

P.O. Box 18-191
Bucharest 013685
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent cu privire la forma scurta a situatiilor financiare individuale

Catre Actionarii Signal IDuna Asigurare Reasigurare S.A.

Cladirea Equilibrium 1 - Strada Gara Herăstrău, Nr. 2, Et. 4, Sector 2, 020334, București
Cod unic de inregistrare: 23545104

Opinie

1. Forma scurta a situatiilor financiare individuale anexate cuprinde:
 - Bilantul individual in forma scurta la 31 decembrie 2020 si contul de profit si pierdere individual in forma scurta pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020, derivate din situatiile financiare auditate ale societatii Signal IDuna Asigurare Reasigurare S.A. ("Societatea") intocmite in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile privind situatiile financiare anuale individuale si situatiile financiare anuale consolidate ale entitatilor care desfasoara activitate de asigurare si/sau reasigurare ("Norma ASF nr. 41/2015") pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020
 - Nota 1 *Intocmirea formei scurte a situatiilor financiare individuale* ("Nota 1") si
 - Nota 2 *Alte informatii*
2. In opinia noastra, forma scurta a situatiilor financiare individuale este in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare individuale auditate, in conformitate cu baza descrisa in Nota 1 la forma scurta a situatiilor financiare individuale.

Forma scurta a situatiilor financiare individuale

3. Forma scurta a situatiilor financiare individuale nu cuprinde toate prezentarile cerute Norma ASF nr. 41/2015. Astfel, citirea formei scurte a situatiilor financiare individuale si a raportului nostru cu privire la aceasta nu reprezinta un substitut pentru citirea situatiilor financiare individuale auditate ale Societatii si a raportului nostru cu privire la acestea. Forma scurta a situatiilor financiare individuale si situatiile financiare

individuale auditate nu reflecta efectele evenimentelor care au avut loc ulterior datei raportului nostru asupra situatiilor financiare individuale auditate.

Situatiile financiare individuale auditate si raportul nostru cu privire la acestea

- Am exprimat o opinie de audit nemodificata cu privire la situatiile financiare individuale auditate in raportul nostru din data de 25 Martie 2021. Acel raport include de asemenea un paragraf de *Aspecte cheie de audit* care mentioneaza aspectele cheie care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare individuale si care au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare individuale in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare individuale,, respectiv «Valoarea contabila a rezervelor tehnice» si «Valoarea contabila a creantelor provenite din operatiuni de asigurare directa».

Responsabilitatea conducerii asupra formei scurte a situatiilor financiare individuale

- Conducerea este responsabila pentru intocmirea formei scurte a situatiilor financiare individuale in conformitate cu baza descrisa in Nota 1.

Responsabilitatea auditorului

- Responsabilitatea noastra este de a exprima o opinie daca forma scurta a situatiilor financiare individuale este in concordanta, in toate aspectele semnificative cu situatiile financiare individuale auditate, pe baza procedurilor noastre, care au fost efectuate in conformitate cu Standardul International de Audit (ISA) 810 revizuit "Misiuni de raportare cu privire la situatii financiare sintetizate".

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

GRECU TUDOR ALEXANDRU

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF2368

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul FA9

Bucuresti, 3 iunie 2021

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

Auditor financiar: GRECU TUDOR ALEXANDRU

Registrul Public Electronic: AF2368

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

Firma de audit: KPMG AUDIT S.R.L.

Registrul Public Electronic: FA9

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

BILANT INDIVIDUAL IN FORMA SCURTA LA 31 DECEMBRIE 2020

	<u>31 decembrie 2019</u> lei	<u>31 decembrie 2020</u> lei
ACTIV		
Active necorporale	348.504	1.869.637
Titluri de participare deținute la societăți afiliate	3.439.800	516.171
Alte plasamente în immobilizări financiare	0	0
Alte plasamente financiare	41.494.911	54.109.083
Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților	0	0
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	0	0
Partea din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților cedată în reasigurare	0	0
Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă	40.975.724	50.919.513
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	5.408.862	4.068.601
Alte creanțe	1.108.709	1.473.710
Imobilizări corporale	1.004.551	2.477.290
Stocuri	7.779	0
Casa și conturi la bănci	1.185.809	3.581.988
Cheltuieli în avans	7.777.303	10.463.506
TOTAL ACTIV	102.751.952	129.479.499
PASIV		
Capital Social	65.134.786	65.134.786
Rezultatul reportat	(32.895.455)	(32.313.705)
Rezultatul exercițiului	612.368	4.120.987
Rezerve tehnice	54.702.990	67.083.038
Rezerva legală	30.618	236.667
Repartizarea profitului	(30.618)	(206.049)
Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată asiguraților	0	0
Alte provizioane	1.034.367	2.752.389
Datorii	9.101.698	14.298.071
Venituri înregistrate în avans	5.061.198	8.373.315
TOTAL PASIV	102.751.952	129.479.499

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE INDIVIDUAL IN FORMA SCURTA

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

Contul Tehnic

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
	lei	lei
Venituri din prime brute subscrise	101.876.002	129.187.826
Prime cedate în reasigurare	-	-
Variația rezervei de prime, netă de reasigurare	(14.808.032)	(10.569.465)
Venituri provenind din alte plasamente	735.620	750.346
Plusvalori nerealizate din plasamente	101.455	155.587
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	671.337	944.724
Cheltuieli cu daunele plătite, nete de reasigurare	(51.891.768)	(61.882.440)
Variația rezervei de daune, nete de reasigurare (+/-)	(2.467.994)	(1.859.372)
Variația rezervei matematice, nete de reasigurare	(129.937)	48.724
Variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri	199	67
Variația altor rezerve tehnice	-	-
Variația rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului cedată în reasigurare, nete de reasigurare	-	-
Cheltuieli din exploatare nete:		
Cheltuieli de achiziții	(17.231.610)	(20.283.254)
Variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate	2.886.415	1.217.694
Cheltuieli de administrare	(19.980.356)	(27.045.451)
Comisioane primite de la reasiguratori și participări la beneficii	-	-
Pierderi provenind din realizarea plasamentelor	-	-
Minus valori nerealizate din plasamente	(37.753)	(103.351)
Rezultat Tehnic (Profit/ Pierdere)	(276.422)	10.561.635
Contul Netehnic	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
	lei	lei
Rezultatul tehnic al asigurării de viață – Profit/Pierdere	(276.422)	10.561.635
Alte venituri netehnice	4.224.454	6.122.304
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	(3.335.664)	(12.562.952)
Rezultatul curent – Profit/Pierdere	612.368	4.120.987
Venituri totale	107.608.899	137.160.787
Cheltuieli totale	(106.996.531)	(133.039.800)
Rezultatul brut – Profit/Pierdere	612.368	4.120.987
Rezultatul net al exercițiului – Profit/Pierdere	612.368	4.120.987

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020****1. Întocmirea formei scurte a situațiilor financiare individuale**

În aplicarea prevederilor Normei Autorității 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 (“Norma ASF nr. 41/2015”), conducerea Societății SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA a procedat la extragerea informațiilor din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 întocmite în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015.

Forma scurtă a situațiilor financiare individuale, care cuprinde bilanțul în formă scurtă la 31 decembrie 2020, contul de profit și pierdere în formă scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 și alte note explicative, au fost extrase agregat, fără modificări, din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, care au fost întocmite conform Normei ASF nr. 41/2015. Forma scurtă a situațiilor financiare individuale este consecventă cu acele situații financiare.

Forma scurtă a situațiilor financiare individuale include și această notă explicativă (Nota 1), dar aceasta nu a fost extrasă din acele situații financiare întocmite în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015.

Forma scurtă a situațiilor financiare individuale nu cuprinde toate prezentările cerute de Norma ASF nr. 41/2015. Astfel, citirea formei scurte a situațiilor financiare individuale nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate ale Societății.

Setul complet de situații financiare din care a fost extrasă forma scurtă a situațiilor financiare individuale se poate obține de la Oficiul National al Registrului Comerțului.

2. Alte informații

Societatea SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A. este o societate comercială pe acțiuni, persoană juridică română, înființată conform prevederilor Legii nr. 31/1990 și ale Legii 32/2000.

Societatea și-a început activitatea în martie 2008, sub denumirea SIGNAL IDUNA Asigurări de Viata S.A. fiind înregistrată la Registrul Comerțului sub Nr. J40/5098/19.03.2008 și a fost autorizată de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor prin Decizia nr. 505/10.06.2008. Este înscrisă în Registrul Asigurătorilor sub nr. RA 062/11.06.2008.

În 2019, sediul social al companiei a fost în București, Sector 1, Calea Floreasca, nr. 60, Etajul 6, 7 și 8. În anul 2020 sediul companiei s-a mutat în București, Sector 2, str. Gara Herastrau nr 2, Secțiunea 1, et. 4. Codul lei este 529900617IZ922N1YT16. În prezent Societatea este supravegheată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

În anul 2014 Societatea a devenit și reasigurător, schimbându-și numele în SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A.

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

Compania este administrată în sistem dualist.

La 31.12.2020 societatea dispune de un capital social de 65.134.786 RON.

Structura acționariatului Societății la 31.12.2020

<u>Acționari</u>	<u>Număr de acțiuni</u>	<u>Valoarea nominală totală</u> <u>(lei)</u>	<u>Procent deținut</u> <u>(%)</u>
SIGNAL IDUNA Holding AG	59.314	65.123.806	99,98%
SIGNAL Krankenversicherung a.G	10	10.980	0,02%
Total	59.324	65.134.786	100%

Auditorul extern

Auditorul extern numit de AGA pentru auditarea situațiilor financiare anuale este KPMG Audit SRL.

Managementul riscului

SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A. urmărește ca prin implementarea unei politici de management al riscurilor să stabilească un set minim de norme și reguli cu privire la identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul influenței evenimentelor trecute și potențial viitoare care ar putea avea un impact negativ asupra activității sale.

Principalele elemente ale politicii SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A. în ceea ce privește managementul riscurilor constau în:

- Asigurarea unei guvernante corespunzătoare a companiei;
- Asigurarea unui proces de evaluare și monitorizare al riscurilor; și
- Asigurarea unei bune informări a managementului cu privire la riscurile identificate.

Guvernanța SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A. este asigurată printr-un set de procese decizionale, proceduri, reguli și delegări de responsabilități după care compania este condusă, reglementată și controlată.

Compania SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A. a implementat și va menține un sistem adecvat de delegare a responsabilităților capabil să aloce adecvat responsabilitățile în cadrul managementului. De asemenea prin integrarea responsabilităților precum cele legate de managementul riscului și a controlului intern în fișele de post ale personalului implicat în aceste activități și prin alocarea resurselor adecvate asigură următoarele :

- Identificarea, evaluarea și controlul riscurilor potențiale care pot apărea la nivelul companiei;
- Crearea și monitorizarea unui sistem adecvat de evaluare a riscului și a controlului intern.

Prin natura activităților efectuate, Societatea este expusă la următorii factori de risc:

Riscul de credit
Riscul de piață
Riscul de subscriere

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

Riscul operațional
Riscul de conduită
Riscul reputațional
Riscul de lichiditate
Riscul de concentrare
Riscul de contagiune

Pentru fiecare risc identificat a fost stabilită probabilitatea de producere și pierderea probabilă. Aceste caracteristici au fost stabilite în urma procesului de evaluare a riscurilor având în vedere gradul de dezvoltare și complexitatea activităților în cadrul companiei SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A.

COVID -19

La 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat coronavirus drept o pandemie, iar Administrația Prezidențială a declarat starea de urgență în data de 16 martie 2020.

Ca răspuns la potentiala amenințare gravă pe care COVID-19 o are pentru sănătatea publică, autoritățile guvernamentale române au luat măsuri de combatere a focarului, inclusiv prin introducerea unor restricții de circulație transfrontalieră a persoanelor, de intrare a vizitatorilor străini în țară și suspendarea activității în anumite industrii. Au fost închise: școlile, universitățile, restaurantele, cinematografele, teatrele, muzeele, cluburile sportive și comerțanții, cu excepția comerțanților din domeniul alimentar. Începând cu data de 15 mai 2020, după ieșirea din starea de urgență, a fost instituită starea de alertă care a implicat o anumită relaxare a măsurilor luate anterior pentru a ține sub control pandemia, incluzând reluarea transporturilor de persoane și permiterea desfășurării unor activități comerciale anterior restricționate, în anumite condiții. Starea de alertă a fost menținută până la sfârșitul anului 2020.

În vederea continuității activității Societății și pentru a proteja atât angajații cât și clienții, SIGNAL IDUNA România a implementat diferite acțiuni, din care putem menționa:

La nivel intern

- Începând cu 16.03.2020, toți angajații au început să își desfășoare activitatea în sistem telemunca - acest status menținându-se și în prezent (cu excepții legate de anumite proiecte/activități care necesită prezența la sediu);
- Adaptarea proceselor astfel încât toate activitățile să rămână în parametri operaționali în condiții de lucru de la distanță;
- Monitorizarea îndrumărilor/ordinelor emise de autorități și transmiterea de materiale informative către clienți, rețea medicală și furnizori, după caz, alături de indemnul de a se informa din surse oficiale.

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

La nivel extern

- La nivelul companiei serviciile erau deja digitalizate: achiziția de polite online este disponibilă în cadrul aplicației “Signal Care Assistant” cât și pe site-ul www.signal-iduna.ro sau platformele digitale ale brokerilor;
- Asigurații pot utiliza aplicația Signal Care Assistant, call center-ul sau e-mail-ul pentru programări, precum și pentru crearea și completarea dosarelor de dauna prin furnizarea documentelor necesare;
- Interacțiunile cu furnizorii de servicii medicale, pe zona de verificare și reconciliere sume lunare se face electronic, via email. Platile către furnizori se fac online. Comunicarea cu clinicile partenere, precum și cu clienții se face prin intermediul e-mail-ului cât și a soluției VoIP;
- Comunicarea privind implementările și înregistrarea fluctuațiilor de personal din cadrul companiilor asigurare de către SIGNAL IDUNA se face cu ajutorul aplicațiilor și email-ului;
- Abordare personalizată a fiecărui client în funcție de solicitările și de posibilitățile acestuia în vederea oferirii unor soluții de suport.

În ceea ce privește evoluția ratelor de solvabilitate, raportul ORSA aferent anului 2020 a prezentat evoluția în cadrul a două scenarii alternative : « **Scenariul Rau** » de Coronavirus și « **Scenariul Foarte Rau** » de Coronavirus. Scenariile alternative privind evoluția Coronavirus au ca ipoteză deteriorarea mediului economic, rezultând astfel o scădere a volumului de vânzări. În scenariile analizate, capitalizarea Societății nu este afectată în mod semnificativ, ratele de solvabilitate rezultate fiind în continuare în limitele reglementate, în principal datorită unor rate de daune mai mici în 2020, care duc la creșterea profitabilității.

Managementul Societății are o preocupare continuă în ceea ce privește contextul actual, iar impactul posibil asupra activității economice este monitorizat în conformitate cu strategia de afaceri și strategia de risc.

În acest context pe parcursul anului 2020 au fost acordate noi facilități / planuri de asigurare:

- Lansarea unui plan suplimentar de asigurări sociale de sănătate, parte a produsului SIGNAL ENTERPRISE GROUP HEALTH -> conceput pentru a satisface nevoile clienților în ceea ce privește măsurile de prevenire împotriva infecției COVID-19, costurile cu testele medicale pentru detectarea infecției COVID-19 fiind astfel acoperite.
- Implementarea serviciului propriu de telemedicină – începând cu luna octombrie 2020. Acest serviciu este un răspuns rapid la limitările impuse de criza COVID -19 precum și la nevoile de digitalizare ale clienților noștri. Serviciul este disponibil sub forma unui modul separat, tarificabil și va putea fi atașat la toate pachetele SIGNAL IDUNA.

Pe baza informațiilor disponibile în prezent publicului, a indicatorilor cheie de performanță actuali ai Societății și având în vedere acțiunile inițiate de către conducere, nu anticipăm un impact negativ direct imediat și semnificativ al epidemiei Covid - 19 asupra Societății, asupra operațiunilor, poziției financiare și rezultatelor operaționale ale acesteia. Cu toate acestea, nu putem exclude posibilitatea ca perioadele de carantină prelungită, o intensificare a severității acestor măsuri sau un impact negativ secundar al acestor măsuri asupra mediului economic în care operăm să aibă un efect negativ asupra Societății și asupra poziției financiare și a rezultatelor operaționale ale

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

acesteia, pe termen mediu și pe termen mai lung. Continuăm să monitorizăm îndeaproape situațiile și vom răspunde pentru a atenua impactul unor astfel de evenimente și circumstanțe pe măsură ce apar.

EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

In a doua jumatate a anului 2020, tintind diversificarea portofoliului de asigurari de viata, Societatea a notificat ASF si a pregatit pentru inceputul anului 2021 lansarea produsul de asigurare tip Unit Linked în EUR.

ADMINISTRATORI,

Numele și prenumele

TIBERIU MAIER

Semnătura



MIHAELA DRUGA

Semnătura



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele

IULIAN GYORBIRO

Calitatea Contabil-Sef

Semnătura

