

FORMA SCURTĂ A SITUAȚIILOR
FINANCIARE INDIVIDUALE 2022



SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

**FORMA SCURTA A SITUAȚIILOR FINANCIARE
INDIVIDUALE**

EXTRASE DIN SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

Pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

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
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
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

Către Actionarii Signal IDuna Asigurare Reasigurare S.A.

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

Opinie

1. Forma scurta a situatiilor financiare individuale cuprinde:

- Bilantul individual in forma scurta la 31 decembrie 2022;
- Contul individual de profit si pierdere in forma scurta pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 si
- Nota 2 *Alte informatii*,
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 2022, si
- Nota 1 *Intocmirea formei scurte a situatiilor financiare individuale* ("Nota 1").

2. In opinia noastra, forma scurta a situatiilor financiare individuale anexate este in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare individuale auditate, in conformitate cu baza descrisa in Nota 1.

Forma scurta a situatiilor financiare individuale

3. Forma scurta a situatiilor financiare individuale nu cuprinde toate prezentarile de informatii 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 cu privire la situatiile



financiare individuale auditate.

Situatiile financiare individuale auditate si raportul nostru cu privire la acestea

4. Am exprimat o opinie de audit nemodificata cu privire la situatiile financiare individuale auditate in raportul nostru din data de 3 aprilie 2023. Acel raport include de asemenea si comunicarea aspectelor cheie de audit. Aspectele cheie de audit sunt aspectele care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare individuale din perioada curenta, respectiv "Valoarea contabila a rezervelor tehnice" si "Valoarea contabila a creantelor provenite din operatiuni de asigurare directa".

Responsabilitatea conducerii pentru forma scurta a situatiilor financiare individuale

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

Responsabilitatea auditorului

6. 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, 12 mai 2023

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)

Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**
Registrul Public Electronic: **FA9**

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

BILANT INDIVIDUAL IN FORMA SCURTA LA 31 DECEMBRIE 2022

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	lei	lei
ACTIV		
Active necorporale	2.071.745	1.462.316
Titluri de participare deținute la societăți afiliate	2.016.333	51.471.855
Alte plasamente în imobilizări financiare	0	0
Alte plasamente financiare	41.233.713	25.874.300
Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților	3.404.692	16.006.480
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	54.164.480	81.892.185
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	4.515.069	965.088
Alte creanțe	1.241.202	1.277.150
Imobilizări corporale	2.012.729	1.988.227
Stocuri	0	0
Casa și conturi la bănci	1.936.963	2.016.825
Cheltuieli în avans	18.886.611	36.980.431
TOTAL ACTIV	131.495.818	219.941.830
PASIV		
Capital Social	65.134.786	65.134.786
Rezultatul reportat	(28.398.767)	(27.813.154)
Rezultatul exercițiului	616.435	(7.462.587)
Rezerve tehnice	73.412.453	101.659.715
Rezerva legala	267.489	267.489
Repartizarea profitului	(30.822)	-
Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată asiguraților	3.527.584	16.006.661
Alte provizioane	1.203.458	1.595.987
Datorii	12.535.315	66.316.556
Venituri înregistrate în avans	3.227.887	4.236.377
TOTAL PASIV	131.495.818	219.941.830



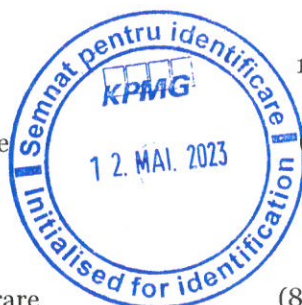
SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE INDIVIDUAL IN FORMA SCURTA

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

Contul Tehnic

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	lei	lei
Venituri din prime brute subscrise	141.421.446	205.011.432
Prime cedate în reasigurare	-	-
Variația rezervei de prime, netă de reasigurare	(4.726.376)	(24.400.697)
Venituri provenind din alte plasamente	921.502	2.377.183
Plusvalori nerealizate din plasamente	139.907	226.039
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	1.908.193	4.837.135
Cheltuieli cu daunele plătite, nete de reasigurare	(89.005.835)	(111.602.600)
Variația rezervei de daune, nete de reasigurare (+/-)	(1.488.687)	(3.916.512)
Variația rezervei matematice, nete de reasigurare	(114.449)	69.638
Variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri	244	426
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	(3.522.460)	(12.434.688)
Cheltuieli din exploatare nete:		
Cheltuieli de achiziții	(30.451.748)	(48.380.705)
Variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate	8.710.075	17.867.515
Cheltuieli de administrare	(29.537.126)	(35.203.684)
Comisioane primite de la reasuratori și participări la beneficii	-	-
Pierderi provenind din realizarea plasamentelor	(97.220)	(2.456.503)
Minus valori nerealizate din plasamente	(76.422)	(431.154)
Rezultat Tehnic (Profit/ Pierdere)	(5.918.956)	(8.437.175)



Contul Netehnic

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	lei	lei
Rezultatul tehnic al asigurării de viață – Profit/Pierdere	(5.918.956)	(8.437.175)
Alte venituri netehnice	11.283.722	11.188.158
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	(4.748.331)	(10.213.570)
Rezultatul curent – Profit/Pierdere	616.435	(7.462.587)
Venituri totale	155.674.769	223.639.948
Cheltuieli totale	(155.058.334)	(231.102.535)
Rezultatul brut – Profit/Pierdere	616.435	(7.462.587)
Rezultatul net al exercițiului –Profit/Pierdere	616.435	(7.462.587)

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022****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 2022 întocmite în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015.

Forma scurtă a situațiilor financiare individuale, cuprinde

- bilanțul individual în formă scurtă la 31 decembrie 2022 și contul de profit și pierdere individual în formă scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 care au fost extrase agregat, fără modificări, din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, care au fost întocmite conform Normei ASF nr. 41/2015 (numite „situații financiare anuale”, precum și
- Nota 2 „Alte informații” care include:
 - o Informații privind tipul Societății, date de identificare și date privind momentul înregistrării Societății și momentul extinderii activității acesteia – extrase fără modificări din Nota 9(a), din situațiile financiare anuale;
 - o Informații privind structura acționarilor - extrase fără modificări din Nota 6(a), din situațiile financiare anuale;
 - o Informații privind achiziția companiilor ERGO Asigurări de Viață S.A. și ERGO Asigurări S.A. - extrase fără modificări din Nota 8 a situațiilor financiare anuale;
 - o Informații privind obiectivele politicii de management al riscului, principalele elemente ale politicii și enumerarea factorilor de risc - extrase sumarizat din Nota 11 a situațiilor financiare anuale;
 - o Evenimente ulterioare datei bilanțului cu privire la fuziunea cu SIGNAL IDUNA Asigurări de Viață S.A - extrase fără modificări din Nota 12 a situațiilor financiare anuale.

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 Național al Registrului Comerțului.



SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

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 cu modificările ulterioare.

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.

Sediul social al companiei este în București, Sector 2, str. Gara Herastrau nr 2, Secțiunea 1, et. 4.

În 2014, Societatea a devenit SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A., extinzându-și obiectul de activitate cu activitatea de reasigurare activă.

La 31.12.2022 societatea dispune de un capital social de 65.134.786 RON.

Structura acționariatului Societății la 31.12.2022

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

În anul 2022, continuând pașii începuți în 2021 în vederea extinderii pe piața românească, SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A. a obținut aprobarea ASF pentru achiziționarea companiilor ERGO Asigurări de Viață S.A. în 27.01.2022 și pentru ERGO Asigurări S.A. în 16.02.2022.

Pe 18.03.2022 a fost efectuată plata contravalorii achiziției pachetului majoritar al celor 2 companii ERGO și semnarea transferului de acțiuni în registrul acționarilor.

Companie achiziționată	Procent deținere	Valoare achiziție acțiuni	
		EUR	RON
ERGO Asigurări de Viață S.A.	99.9924%	7.499.430	37.092.930,72
ERGO Asigurări S.A.	99.9785%	2.499.462,50	12.362.591,47

Pe 09.06.2022 ASF acordă SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A. aprobarea finală a achiziției companiilor ERGO România în vederea înregistrării tranzacției la Registrul Comerțului.



SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

Începând cu 28.07.2022 Registrul Comerțului a aprobat schimbarea denumirii companiilor Ergo în SIGNAL IDUNA:

- ERGO Asigurări de Viață S.A. în SIGNAL IDUNA Asigurări de Viață S.A. și
- ERGO Asigurări S.A. în SIGNAL IDUNA Asigurări S.A.

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.

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

- Riscul de credit
- Riscul de piață
- Riscul de subscriere
- Riscul operațional
- Riscul de conduită
- Riscul reputațional
- Riscul de lichiditate
- Riscul de concentrare
- Riscul de contagiune



COVID -19

La 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat coronavirus drept o pandemie. În prezent, în baza rezoluției Consiliului European nu există niciun fel de restricții de călătorie din motive de sănătate publică. În România, starea de alertă a fost ridicată pe data de 09 martie 2022.

În vederea continuității activității Societății și pentru a proteja atât angajații cât și clienții, SIGNAL IDUNA România a implementat un sistem de telemuncă, programul hibrid de muncă fiind menținut și în prezent, și s-a continuat digitalizarea proceselor de distribuție și management al daunelor.

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

În ceea ce privește evoluția ratelor de solvabilitate, raportul ORSA aferent anului 2022 a prezentat evoluția a doua scenarii alternative care au simulat: Scenariul Inflației, care simulează creșterea inflației medicale și creșterea cheltuielilor administrative pe perioada planificată, iar în 2022 o ușoară majorare a primelor, și Scenariul de Afaceri Combinat, care simulează scăderea volumului de contracte noi și creșterea ratei de daună pentru linia de afaceri de asigurări de sănătate NSLT în 2022. În ambele scenarii alternative, rata de Solvabilitate II este afectată negativ de ipotezele nefavorabile. Ipoteza creșterii inflației are un impact mai puternic de deteriorare a situației solvabilității decât ipoteza privind volumele de business mai mici.

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

Pe baza informațiilor disponibile în prezent publicului, a indicatorilor cheie de performanță ai Societății și având în vedere acțiunile inițiate de către conducere, nu anticipăm un impact negativ direct imediat și semnificativ al contextului actual asupra Societății, asupra operațiunilor, poziției financiare și rezultatelor operaționale ale acesteia. O intensificare a severității acestor măsuri sau un impact negativ secundar al acestor măsuri asupra mediului economic în care operăm ar putea avea un efect negativ asupra Societății și asupra poziției financiare și a rezultatelor operaționale ale acesteia, pe termen mediu și pe termen mai lung. Continuăm să monitorizăm îndeaproape situațiile și vom răspunde adecvat pentru a atenua impactul unor astfel de evenimente și circumstanțe pe măsură ce apar.

În contextul sancțiunilor adoptate de către Uniunea Europeană ca urmare a agresiunilor Federației Ruse la adresa Ucrainei Societatea noastră întreprinde deja următoarele acțiuni:

- Monitorizarea listei de sancțiuni internaționale publicate pe site-ul Uniunii Europene. În acest scop, este utilizată o aplicație care verifică în mod automat, zilnic, dacă datele persoanelor prezente pe listele publicate, cu persoane confirmate sau suspecte coincid cu cele ale clienților noi (nume, prenume, etc.). Societatea asigură scanarea periodică a întregului portofoliu existent ca urmare a actualizărilor consistente a acestor liste, în contextul celor mai recente evenimente.
- Monitorizarea riscului de neplată la nivelul sumelor datorate ca urmare a contextului economic generat de criza din Ucraina și de sancțiunile impuse Federației Ruse de către Uniunea Europeană.
- Monitorizarea riscului cibernetic prin urmărirea alertelor emise de DNSC (Directoratul Național de Securitate Cibernetică) și creșterea nivelului de conștientizare și de alertă al angajaților societății prin efectuarea de training-uri în vederea minimizării și prevenirii riscurilor/impactului unor potențiale atacuri cibernetice.
- Creșterile de tarife ale serviciilor medicale ca urmare a creșterii prețurilor la diferite produse și servicii necesare în activitatea medicală.

Societatea nu estimează o expunere financiară majoră în contextul dat, având în vedere structura portofoliului, din perspectiva claselor de asigurări practicate.



SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

**NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

În cursul anului 2022 Societatea a depus la ASF proiectul de fuziune prin absorbție a SIGNAL IDUNA Asigurări de Viață S.A., iar în data de 17 ianuarie 2023 ASF a aprobat proiectul transferului de portofoliu și proiectul de fuziune, finalizarea procesului de aprobare a fuziunii fiind preconizată pentru finalul primului semestru din 2023.

ADMINISTRATORI,

Numele și prenumele

TIBERIU MAIER

Semnătura



MIHAELA DRUGA

Semnătura




ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele

IULIAN GYORBIRO

Calitatea Contabil-Sef

Semnătura

