

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

**FORMA SCURTA A SITUAȚIILOR FINANCIARE
INDIVIDUALE**

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

31 DECEMBRIE 2019

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	3-6



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 in forma scurta la 31 decembrie 2019 si contul de profit si pierdere in forma scurta pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019, 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 2019 si Nota 1 *Intocmirea formei scurte a situatiilor financiare* ("Nota 1").
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

4. Am exprimat o opinie de audit nemodificata cu privire la situatiile financiare individuale auditate in raportul nostru din data de 12 iunie 2020. 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 stat la baza formarii opiniei noastre asupra acestor situatii financiare individuale, respectiv «Valoarea contabila a rezervelor tehnice» si «Valoarea contabila a creantelor provenite din operatiuni de asigurare directa». De asemenea, raportul nostru asupra situatiilor financiare individuale a inclus doua paragrafe de *Alte aspecte*, care mentioneaza faptul ca in conformitate cu prevederile Normei ASF nr. 41/2015, Societatea are obligatia legala sa intocmeasca si sa supuna auditului financiar situatiile financiare consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2019 si faptul ca situatiile financiare individuale ale Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 au fost auditate de un alt auditor, care a exprimat o opinie nemodificata asupra acelor situatii financiare individuale in data de 27 martie 2019.

Responsabilitatea conducerii asupra formei scurte 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 "Misiuni de raportare cu privire la situatii financiare sintetizate".

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

Greco 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, 28 septembrie 2020

**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 2019

	<u>31 decembrie 2018</u>	<u>31 decembrie 2019</u>
	lei	lei
ACTIV		
Active necorporale	107.121	348.504
Titluri de participare deținute la societăți afiliate	3.439.800	3.439.800
Alte plasamente în immobilizări financiare	0	0
Alte plasamente financiare	35.498.473	41.494.911
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	5.572	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	25.393.278	40.975.724
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	3.756.764	5.408.862
Alte creanțe	1.663.044	1.108.709
Imobilizări corporale	870.595	1.004.551
Stocuri	7.070	7.779
Casa și conturi la bănci	1.916.805	1.185.809
Cheltuieli în avans	5.253.565	7.777.303
TOTAL ACTIV	77.912.087	102.751.952
PASIV		
Capital Social	65.134.786	65.134.786
Rezultatul reportat	(31.933.423)	(32.467.756)
Rezultatul exercițiului	(534.332)	612.368
Rezerve tehnice	37.302.798	54.702.990
Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată asiguraților	0	0
Alte provizioane	1.011.151	1.034.367
Datorii	5.512.661	9.101.698
Venituri înregistrate în avans	1.418.487	5.061.198
TOTAL PASIV	77.912.087	102.751.952

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE INDIVIDUAL IN FORMA SCURTA

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

Contul Tehnic

	<u>31 decembrie 2018</u> lei	<u>31 decembrie 2019</u> lei
Venituri din prime brute subscrise	74.466.803	101,876,002
Prime cedate în reasigurare	-	-
Variația rezervei de prime, netă de reasigurare	(7.348.782)	(14,808,032)
Venituri provenind din alte plasamente	619.241	735,620
Plusvalori nerealizate din plasamente	39.074	101,455
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	583.212	671,337
Cheltuieli cu daunele plătite, nete de reasigurare	(38.093.538)	(51,891,768)
Variația rezervei de daune, nete de reasigurare (+/-)	(2.018.137)	(2,467,994)
Variația rezervei matematice, nete de reasigurare	(72.703)	(129,937)
Variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri	514	199
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	(11.446.446)	(17,231,610)
Variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate	1.357.758	2,886,415
Cheltuieli de administrare	(18.031.152)	(19,980,356)
Comisioane primite de la reasiguratori și participări la beneficii	-	-
Pierderi provenind din realizarea plasamentelor	-	-
Minus valori nerealizate din plasamente	(83.691)	(37,753)
Rezultat Tehnic (Pierdere)	(27.847)	(276,422)

Contul Netehnic

	<u>31 decembrie 2018</u> lei	<u>31 decembrie 2019</u> lei
Rezultatul tehnic al asigurării de viață - Pierdere	(27.847)	(276.422)
Alte venituri netehnice	2.581.743	4.224.454
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	(3.088.228)	(3.335.664)
Rezultatul curent - Pierdere	(534.332)	612.368
Venituri totale	78.291.683	107.608.899
Cheltuieli totale	(78.826.015)	(106.996.531)
Rezultatul brut – Pierdere/Profit	(534.332)	612.368
Rezultatul net al exercițiului – Pierdere/Profit	(534.332)	612.368

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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 2019 întocmite în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015.

Forma scurtă a situațiilor financiare individuale, care cuprinde bilanțul în formă scurtă la 31 decembrie 2019, contul de profit și pierdere în formă scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 și alte note explicative, au fost extrase agregat, fără modificări, din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, 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. Sediul social este în București, Sector 1, Calea Floreasca, Nr.60, Etajul 6, 7 și 8. 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 2019

Compania este administrată în sistem dualist.

La 31.12.2019 societatea dispune de un capital social de 65.134.786 RON.

Structura acționariatului Societății la 31.12.2019

<u>Actionari</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	<u>10</u>	<u>10.980</u>	<u>0,02%</u>
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;
- 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 2019

Riscul operațional
 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.

3. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

În prima parte a anului 2020 compania urmează să își mute sediul social din Calea Floreasca 60, sect.1, București într-o clădire nou construită situată în Strada Gara Herăstrău, nr.4, sect.2, București.

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.

În vederea continuității activității Societății și pentru a proteja atât angajații cât și clienții, SIRO a luat următoarele măsuri:

- ④ La nivel intern
 - Începând cu data 11.03.2020 a fost declansat planul de continuitate a afacerii datorită declarării pandemiei la nivelul Organizației Mondiale a Sănătății.
- ④ La nivel extern
 - La nivelul companiei serviciile erau deja digitalizate: achiziția de polițe 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-mailul pentru programări, precum și pentru crearea și completarea dosarelor de daună prin furnizarea documentelor necesare;
 - Comunicarea cu clienții se realizează în continuare și telefonic, compania având implementat un sistem de voce pentru internet, ceea ce ne ajută să fim disponibili și în modul de lucru “work from home”;
 - Interacțiunile cu furnizorii medicali, pe zona de verificare și reconciliere sume lunare se fac electronic, via email. Platile către furnizori se fac online.
 - În ceea ce privește relațiile comerciale cu furnizorii cu privire la diverse spețe: negocierea de contracte, sesizări, comunicarea este posibilă prin email, telefon sau prin alte canale de comunicare: Cisco WebEx, Skype, Zoom. Pentru moment întâlnirile față în față au fost sistate.

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 2019

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.

ADMINISTRATORI,

Numele și prenumele

TIBERIU MAIER

Semnătura



MIHAELA DRUGA

Semnătura



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele

IULIAN GYORBIRO

Calitatea Contabil-Sef

Semnătura

