

2021



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 2021

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

Catre Actionarii Signal IDuna Asigurare Reasigurare S.A.

Cladirea Equilibrium 1 - Strada Gara Herastrau, Nr. 2, Et. 4, Sector 2, 020334, Bucuresti
Cod unic de inregistrare: RO23545104

Opinie

1. Forma scurta a situatiilor financiare individuale cuprinde:
 - bilantul individual in forma scurta la 31 decembrie 2021;
 - contul individual de profit si pierdere in forma scurta pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021;
 - 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 2021, 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 asupra situatiilor financiare individuale auditate.



Situațiile financiare individuale auditate și raportul nostru cu privire la acestea

4. Am exprimat o opinie de audit nemodificată cu privire la situațiile financiare individuale auditate în raportul nostru din data de 29 martie 2022. Acel raport include de asemenea și comunicarea aspectelor cheie de audit. Aspectele cheie de audit sunt aspectele care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în efectuarea auditului situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care au stat la baza formării opiniei noastre asupra acestor situații financiare individuale, respectiv "Valoarea contabilă a rezervelor tehnice" și "Valoarea contabilă a creanțelor provenite din operațiuni de asigurare directă".

Responsabilitatea conducerii pentru forma scurtă a situațiilor financiare individuale

5. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea formei scurte a situațiilor financiare individuale în conformitate cu baza descrisă în Nota 1.

Responsabilitatea auditorului

6. Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie dacă forma scurtă a situațiilor financiare individuale este în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale auditate, pe baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul Internațional de Audit (ISA) 810 (Revizuit), "Misiuni de raportare cu privire la situații financiare sintetizate".

Pentru și în numele KPMG Audit S.R.L.:

Grecu Tudor Alexandru



înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF2368



înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA9

București, 2 iunie 2022

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 2021

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
	lei	lei
ACTIV		
Active necorporale	1.869.637	2.071.745
Titluri de participare deținute la societăți afiliate	516.171	2.016.333
Alte plasamente în imobilizări financiare	0	0
Alte plasamente financiare	54.109.083	41.233.713
Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților	0	3.404.692
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	50.919.513	54.164.480
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	4.068.601	4.515.069
Alte creanțe	1.473.710	1.241.202
Imobilizări corporale	2.477.290	2.012.729
Stocuri	0	0
Casa și conturi la bănci	3.581.988	1.936.963
Cheltuieli în avans	10.463.506	18.886.611
TOTAL ACTIV	129.479.499	131.495.818
PASIV		
Capital Social	65.134.786	65.134.786
Rezultatul reportat	(32.313.705)	(28.398.767)
Rezultatul exercițiului	4.120.987	616.435
Rezerve tehnice	67.083.038	73.412.453
Rezerva legală	236.667	267.489
Repartizarea profitului	(206.049)	(30.822)
Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată asiguraților	0	3.527.584
Alte provizioane	2.752.389	1.203.458
Datorii	14.298.071	12.535.315
Venituri înregistrate în avans	8.373.315	3.227.887
TOTAL PASIV	129.479.499	131.495.818



SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE INDIVIDUAL IN FORMA SCURTA

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

Contul Tehnic

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
	lei	lei
Venituri din prime brute subscrise	129.187.826	141.421.446
Prime cedate în reasigurare	-	-
Variația rezervei de prime, netă de reasigurare	(10.569.465)	(4.726.376)
Venituri provenind din alte plasamente	750.346	921.502
Plusvalori nerealizate din plasamente	155.587	139.907
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	944.724	1.908.193
Cheltuieli cu daunele plătite, nete de reasigurare	(61.882.440)	(89.005.835)
Variația rezervei de daune, nete de reasigurare (+/-)	(1.859.372)	(1.488.687)
Variația rezervei matematice, nete de reasigurare	48.724	(114.449)
Variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri	67	244
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)
Cheltuieli din exploatare nete:		
Cheltuieli de achiziții	(20.283.254)	(30.451.748)
Variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate	1.217.694	8.710.075
Cheltuieli de administrare	(27.045.451)	(29.537.126)
Comisioane primite de la reasiguratorii și participări la beneficii	-	-
Pierderi provenind din realizarea plasamentelor	-	(97.220)
Minus valori nerealizate din plasamente	(103.351)	(76.422)
Rezultat Tehnic (Profit/ Pierdere)	10.561.635	(5.918.956)



Contul Netehnic

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
	lei	lei
Rezultatul tehnic al asigurării de viață – Profit/Pierdere	10.561.635	(5.918.956)
Alte venituri netehnice	6.122.304	11.283.722
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	(12.562.952)	(4.748.331)
Rezultatul curent – Profit/Pierdere	4.120.987	616.435
Venituri totale	137.160.787	155.674.769
Cheltuieli totale	(133.039.800)	(155.058.334)
Rezultatul brut – Profit/Pierdere	4.120.987	616.435
Rezultatul net al exercițiului – Profit/Pierdere	4.120.987	616.435

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021****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 2021, contul de profit și pierdere în formă scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 și alte note explicative, au fost extrase agregat, fără modificări, din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, care au fost întocmite conform Normei ASF nr. 41/2015. Forma scurtă a situațiilor financiare individuale este consecvență 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.

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 2021

Compania este administrată în sistem dualist.

La 31.12.2021 societatea dispune de un capital social de 65.134.786 RON.

Structura acționariatului Societății la 31.12.2021

<u>Acționari</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%

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.



SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

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

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.

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. 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 diferite acțiuni, din care putem menționa:

La nivel intern s-au menținut măsurile luate în 2020 :

- Începând cu 16.03.2020, toți angajații au început să își desfășoare activitatea în sistem “work from home”, 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.

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.



SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

- Asigurații pot utiliza aplicația Signal Care Assistant, call center-ul sau e-mailul pentru programări, precum și pentru crearea și completarea dosarelor de dauna prin furnizarea documentelor necesare;
- Interacțiunile cu furnizorii medicali, pe zona de verificare și reconciliere sume lunare se fac electronic, via email. Platile către furnizori se fac online. Comunicarea cu clinicile partenere, precum și cu clienții se face prin intermediul emailului și a soluției VoIP;
- Comunicarea privind implementările și înregistrarea fluctuațiilor de personal din cadrul companiilor se face cu ajutorul aplicațiilor și email-ului;
- Abordare personalizată pentru fiecare client în funcție de solicitările și de posibilitățile acestora în privința amânării platilor

În ceea ce privește evoluția ratelor de solvabilitate, raportul ORSA aferent anului 2021 a prezentat evoluția a două scenarii alternative care au simulat: Scenariul Business Nou pentru asigurările Unit-Linked și Sănătate Individual modificate față de plan și Scenariul Inflației Medicale care simulează creșterea inflației medicale și creșterea cheltuielilor administrative. În ambele scenarii alternative, rata de solvabilitate II este afectată negativ de ipotezele nefavorabile. Ipoteza creșterii inflației medicale și a costurilor administrative are un impact mai puternic de scădere a situației solvabilității decât ipoteza privind volumele de business mai mici.

Începând cu 2021, tintind diversificarea portofoliului de asigurări de viață, Societatea a lansat linia de asigurări de viață de tip unit-linked. Produsul este destinat să satisfacă cererea de produse cu randament ridicat, în special în zona clasei de mijloc, cu trend de creștere în România.

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 actuali 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 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, care vizează identificarea clienților ce figurează pe listele de sancțiuni 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



SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

NOTE LA FORMA SCURTA A SITUATIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

întregului portofoliu existent ca urmare a actualizarilor 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.
- În mod indirect pot apărea creșteri de tarife ale serviciilor medicale ca urmare a creșterii prețurilor la diferite produse și servicii necesare în activitatea medicală. Societatea nu a fost notificată până în prezent de furnizorii medicali contractați de modificări ale tarifelor ca urmare a crizei din Ucraina.
- Societatea nu estimează o expunere financiară majoră în contextul dat, având în vedere structura portofoliului, din perspectiva claselor de asigurări practicate.

EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

În 2021, Societatea a decis să achiziționeze companiile ERGO Asigurări S.A. (ERGO Non Life) și ERGO Asigurări de Viață S.A. (ERGO Life) pentru a extinde modelul de business pe piața asigurărilor din România. În 27 ianuarie 2022 ASF a aprobat achiziția companiei ERGO Asigurări de Viață S.A., iar în 16 februarie 2022 Societatea a primit și aprobarea achiziției companiei ERGO Asigurări S.A. Data finalizării achizițiilor este așteptată în trimestrul doi al anului 2022.

În contextul crizei din Ucraina, pe baza criteriilor de desemnare adoptate de Consiliul Uniunii Europene, Societatea a identificat câțiva clienți cu legături în țările vizate de sancțiuni, dar nu constituie un impact semnificativ asupra activității Companiei.

Societatea va monitoriza îndeaproape situațiile viitoare pentru a răspunde și pentru a atenua impactul crizei din Ucraina, cu o influență negativă secundară a sancțiunilor asupra mediului economic și pentru a nu avea un efect negativ asupra poziției financiare și a rezultatelor operaționale ale Societății.

ADMINISTRATORI,

Numele și prenumele

TIBERIU MAIER

Semnătura


MIHAELA DRUGA

Semnătura



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele

IULIAN GYORBIRO

Calitatea Contabil-Sef

 Semnătura

