

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

SITUAȚII FINANCIARE SIMPLIFICATE

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

31 DECEMBRIE 2018

CUPRINS**PAGINA**

Raportul auditorului independent	-
Bilanț simplificat	1
Contul de profit și pierdere simplificat	2
Note la situațiile financiare simplificate	3-5

Raportul auditorului independent

Către acționarii Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare individuale simplificate

Opinie

1. Situațiile financiare individuale simplificate anexate, care conțin bilanțul simplificat la 31.12.2018, contul de profit și pierdere simplificat pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și notele la situațiile financiare individuale simplificate, sunt extrase din situațiile financiare individuale auditate ale Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A. („Societatea”) pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2018.
2. În opinia noastră, situațiile financiare individuale simplificate anexate ale Societății sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale auditate, în conformitate cu Bazele întocmirii prezentate în Nota 1.

Situațiile financiare individuale simplificate

3. Situațiile financiare individuale simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Norma 41/2015 a Autorității de Supraveghere Financiară („ASF”) pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare, cu modificările ulterioare („Norma ASF 41/2015”), utilizată în întocmirea situațiilor financiare individuale auditate. Prin urmare, citirea situațiilor financiare individuale simplificate și a raportului auditorului independent aferent acestora nu înlocuiește citirea situațiilor financiare individuale auditate ale Societății și a raportului auditorului independent aferent lor. Situațiile financiare individuale auditate, precum și situațiile financiare individuale simplificate, nu includ efectele evenimentelor ulterioare datei raportului de audit asupra situațiilor financiare individuale auditate.

Situațiile financiare individuale auditate și raportul nostru de audit asupra acestora

4. Am exprimat o opinie de audit fără rezerve cu privire la situațiile financiare individuale auditate în raportul nostru de audit datat 27.03.2019. De asemenea, acel raport de audit include:
 - Comunicarea aspectelor cheie de auditului. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada analizată.
 - O secțiune asupra „Altor aspecte”, care atrage atenția asupra faptului că situațiile financiare individuale auditate ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2017 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 27.03.2018 o opinie fără rezerve asupra acelor situații financiare individuale auditate.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare individuale simplificate

5. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare individuale simplificate în conformitate cu Bazele întocmirii prezentate în Nota 1.



Responsabilitatea auditorului

6. Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie dacă situațiile financiare individuale simplificate sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale auditate, în baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul Internațional de Audit 810 (Revizuit) „Misiuni de raportare cu privire la situațiile financiare simplificate”.

București, 10.06.2019

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Butucaru'.



Răzvan Butucaru

Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680/2008

În numele: **MAZARS ROMANIA S.R.L.**

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699/29.01.2007

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

BILANT SIMPLIFICAT LA 31 DECEMBRIE 2018

	<u>31 decembrie 2017</u> lei	<u>31 decembrie 2018</u> lei
ACTIV		
Active necorporale	228.886	107.121
Titluri de participare deținute la societăți afiliate	3.439.800	3.439.800
Alte plasamente în immobilizări financiare	0	0
Alte plasamente financiare	34.960.329	35.498.473
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	26.141	5.572
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	17.770.056	25.393.278
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	2.774.522	3.756.764
Alte creanțe	620.711	1.663.044
Imobilizări corporale	1.139.252	870.595
Stocuri	13.752	7.070
Casa și conturi la bănci	2.473.216	1.916.805
Cheltuieli în avans	<u>3.748.880</u>	<u>5.253.565</u>
TOTAL ACTIV	67.195.545	77.912.087
PASIV		
Capital Social	65.134.786	65.134.786
Rezultatul reportat	(27.974.140)	(31.933.423)
Rezultatul exercițiului	(3.959.283)	(534.332)
Rezerve tehnice	27.884.257	37.302.798
Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată asiguraților	0	0
Alte provizioane	897.416	1.011.151
Datorii	4.222.136	5.512.620
Venituri înregistrate în avans	<u>990.373</u>	<u>1.418.487</u>
TOTAL PASIV	67.195.545	77.912.087

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE SIMPLIFICAT

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

Contul Tehnic

	<u>31 decembrie 2017</u> lei	<u>31 decembrie 2018</u> lei
Venituri din prime brute subscrise	51.694.077	74.466.803
Prime cedate în reasigurare	(2.608)	-
Variația rezervei de prime, netă de reasigurare	(1.691.260)	(7.348.782)
Venituri provenind din alte plasamente	413.878	619.241
Plusvalori nerealizate din plasamente	77.174	39.074
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	698.045	583.212
Cheltuieli cu daunele plătite, nete de reasigurare	(27.428.623)	(38.093.538)
Variația rezervei de daune, nete de reasigurare (+/-)	(2.839.466)	(2.018.137)
Variația rezervei matematice, nete de reasigurare	(140.137)	(72.703)
Variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri	(1.078)	514
Variația altor rezerve tehnice	697	-
Variația rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului cedată în reasigurare, nete de reasigurare	405.034	-
Cheltuieli din exploatare nete:		
Cheltuieli de achiziții	(9.093.519)	(11.446.446)
Variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate	572.837	1.357.758
Cheltuieli de administrare	(17.010.780)	(18.031.152)
Comisioane primite de la reasiguratori și participări la beneficii	(41.433)	-
Pierderi provenind din realizarea plasamentelor	(1.137)	-
Minus valori nerealizate din plasamente	(60.448)	(83.691)
Rezultat Tehnic (Pierdere)	(4.448.747)	(27.847)

Contul Netehnic

	<u>31 decembrie 2017</u> lei	<u>31 decembrie 2018</u> lei
Rezultatul tehnic al asigurării de viață - Pierdere	(4.448.747)	(27.847)
Alte venituri netehnice	3.662.923	2.581.743
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	(3.173.459)	(3.088.228)
Rezultatul curent - Pierdere	(3.959.283)	(534.332)
Venituri totale	56.503.918	78.291.683
Cheltuieli totale	(60.463.201)	(78.826.015)
Rezultatul brut - Pierdere	(3.959.283)	(534.332)
Rezultatul net al exercițiului - Pierdere	(3.959.283)	(534.332)

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SIMPLIFICATE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018****1. Bazele întocmirii**

În aplicarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară (“ASF”) 28/2015 „privind funcționarea asigurătorilor supravegheați conform regimului național” și a Normei ASF 6/2017 „pentru modificarea și completarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare, aprobate prin Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015” (“Norma 6/2017”), care completează Norma ASF 41/2015 „pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situații financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare” (“Norma 41/2015”) aceste situații financiare simplificate, care conțin bilanțul simplificat la 31 decembrie 2018, contul de profit și pierdere simplificat pentru exercițiul financiar încheiat la aceeași dată și note la situațiile financiare simplificate, au fost întocmite prin extragerea, fără modificări, altele decât sintetizarea/sumarizarea informațiilor relevante, incluse în situațiile financiare individuale anuale de la 31 decembrie 2018 ale Signal Iduna Asigurare Reasigurare (“Societatea”, „Compania”). Acele situațiile financiare individuale ale Societății sunt disponibile la sediul Societății și au fost întocmite în conformitate cu:

- (i) Norma 41/2015 așa cum era în vigoare la data pregătirii acelor situații financiare, 10 martie 2017.
- (ii) Legea Contabilității nr 82/1991 republicată în iunie 2008 („Legea 82”); și
- (iii) Norma ASF nr. 38 din 23 decembrie 2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și registrul special de evidență a activelor care le acoperă (“Norma 38/2015”).

De asemenea, situațiile financiare individuale ale Societății pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2018, din care au fost extrase situațiile financiare simplificate, se referă numai la Societate, ca entitate individuală, și nu consolidează operațiunile filialei acesteia – Mediqa Sante Development SRL. Conform prevederilor legale, Societatea va întocmi situații financiare consolidate în calitate de societate – mama (consolidantă) pentru filiala Mediqa Sante Development SRL până la data de 31 august 2018.

Moneda de raportare folosită este leul românesc (RON).

Astfel, aceste situații financiare simplificate sunt în concordanță cu situațiile financiare individuale anuale ale Societății.

Conducerea a întocmit aceste situații financiare simplificate în scop informativ, urmând să fie publicate pe site-ul Societății, conform cerințelor Normei 6/2017.

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SIMPLIFICATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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.

Compania este administrată în sistem dualist.

La 31.12.2018 societatea dispune de un capital social de 65.134.786 RON.

Structura acționariatului Societății la 31.12.2018:

Acționari	Număr de acțiuni	Valoarea nominală totală (lei)	Procent deținut (%)
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 Mazars Romania 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.

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SIMPLIFICATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

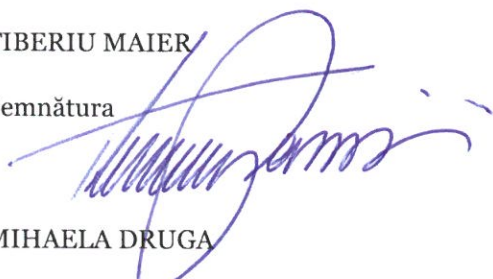
Pentru fiecare risc identificat a fost stabilită probabilitatea de producere și pierderea probabilă. Aceste caracteristici au fost stabilite în urma procesului de evaluare a riscurilor având în vedere gradul de dezvoltare și complexitatea activităților în cadrul companiei Signal Iduna Asigurare Reasigurare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

ADMINISTRATORI,

Numele și prenumele

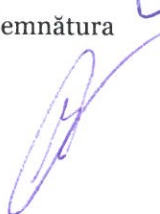
TIBERIU MAIER

Semnătura



MIHAELA DRUGA

Semnătura



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele

IULIAN GYORBIRO

Calitatea Contabil-Sef

Semnătura



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY