

SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI SA

FORMA SCURTĂ A SITUAȚIILOR FINANCIARE

Extrase din situațiile financiare întocmite în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare cu modificările și completările ulterioare la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

Cuprins

Raportul auditorului independent	-
Bilanț în forma scurtă	1
Contul de profit și pierdere în forma scurtă	2
Note la forma scurtă a situațiilor financiare	3-6



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

Catre Actionarii SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.

Cladirea Equilibrium 1 – Strada Gara Herastrau, Nr. 2, Et. 4, Sector 2, 020334, București
Cod unic de inregistrare: 21697068

Opinie

1. Forma scurta a situatiilor financiare cuprinde:
 - Bilantul in forma scurta la 31 decembrie 2023;
 - Contul de profit si pierdere in forma scurta pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023;
 - Nota 2 *Alte informatii*,
derivate din situatiile financiare auditate ale societatii SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI 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 2023, si
 - Nota 1 *Intocmirea formei scurte a situatiilor financiare* ("Nota 1").
2. In opinia noastra, forma scurta a situatiilor financiare anexate este in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare auditate, in conformitate cu baza descrisa in Nota 1.

Forma scurta a situatiilor financiare

3. Forma scurta a situatiilor financiare nu cuprinde toate prezentarile de informatii cerute Norma ASF nr. 41/2015. Astfel, citirea formei scurte a situatiilor financiare si a raportului nostru cu privire la aceasta nu reprezinta un substitut pentru citirea situatiilor financiare auditate ale Societatii si a raportului nostru cu privire la acestea. Forma scurta a situatiilor financiare si situatiile financiare auditate nu reflecta efectele evenimentelor care au avut loc ulterior datei raportului nostru cu privire la situatiile financiare auditate.

Situatiile financiare auditate si raportul nostru cu privire la acestea

4. Am exprimat o opinie de audit nemodificata cu privire la situatiile financiare auditate in raportul nostru din data de 8 aprilie 2024. Acel raport include de asemenea si comunicarea aspectelor cheie de audit, si anume "Valoarea contabila a rezervei de daune privind asigurarile generale". Aspectele cheie de audit sunt aspectele care, in baza



rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta.

Responsabilitatea conducerii pentru forma scurta a situatiilor financiare

5. Conducerea este responsabila pentru intocmirea formei scurte a situatiilor financiare 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 este in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare 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, 23 mai 2024

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **GRECU TUDOR ALEXANDRU**
Registru Public Electronic: **AF2368**

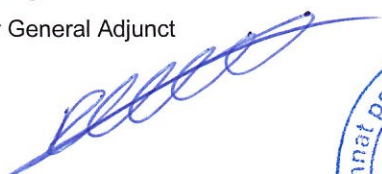
Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

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

SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.

BILANȚ ÎN FORMĂ SCURTĂ
LA 31 DECEMBRIE 2023

Activ	- RON -	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Imobilizări necorporale	387.475	281.389
Plasamente deținute la entitățile afiliate și sub forma de interese de participare și alte plasamente în imobilizări financiare	4.674.534	6.707.791
Alte plasamente financiare	59.524.971	66.385.160
Depozite la societăți cedente	22.301	-
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	23.289.062	15.125.615
Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă	11.269.712	12.983.180
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	611.587	836.492
Alte creanțe	5.336.463	3.956.675
Imobilizări corporale și stocuri	1.067.950	1.026.992
Casa și conturi la bănci	7.002.227	12.527.482
Cheltuieli în avans	9.050.120	13.493.323
Total activ	122.236.402	133.324.099
Pasiv		
Capital social	26.721.810	26.721.810
Rezerve	780.140	967.782
Rezultatul reportat (*)	-505.341	3.008.372
Rezultatul exercițiului – profit/ (pierdere)	3.698.644	3.668.033
Repartizarea profitului	-184.932	-187.643
Rezerve tehnice privind asigurările generale	66.411.687	71.325.848
Provizioane	1.242.908	-
Datorii	16.215.206	17.563.198
Venituri în avans	7.856.280	10.231.616
Total pasiv	122.236.402	133.324.099
(*) Rezultatul reportat, din care:	-505.341	3.008.372
Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	70.362	3.584.074
Rezultatul reportat provenind din corectarea erorilor contabile	-575.703	-575.703

Mesut Yetiskul
AdministratorRobert Grigore
Director General AdjunctÎntocmit:
Carina Encescu
Director Economic

SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE ÎN FORMĂ SCURTĂ
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

	- RON -	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Contul tehnic al asigurării generale		
Venituri din prime nete de reasigurare, total, din care:	48.202.523	56.362.228
a) venituri din prime brute subscrise (+)	70.324.275	93.141.920
b) prime cedate în reasigurare (-)	19.329.478	25.209.929
c) variația rezervei de prime (+/-)	4.307.008	13.372.349
d) variația rezervei de prime, cedate în reasigurare (+/-)	1.514.734	1.802.586
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	2.685.321	2.744.502
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	15.541.648	16.401.110
Variația altor rezerve tehnice, nete de reasigurare	24.380	538.108
Cheltuieli de exploatare nete, total, din care:	34.772.558	38.454.302
a) cheltuieli de achiziție	25.554.810	34.207.214
b) variația sumei cheltuielilor de achiziție reportate (+/-)	1.424.322	4.406.076
c) cheltuieli de administrare	18.551.072	18.378.198
d) comisioane primite de la reasigurători și participări la beneficii (-)	7.909.002	9.725.034
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	2.573.175	3.945.282
Rezultatul tehnic al asigurării generale - profit/ (pierdere)	-2.023.917	-232.072

	- RON -	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Contul netehnic		
Rezultatul tehnic al asigurării generale – profit/ (pierdere)	-2.023.917	-232.072
Venituri din plasamente	6.052.022	3.432.121
Cheltuieli cu plasamentele	319.600	-547.037
Alte venituri netehnice	55.691	52.501
Alte chelt. netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	65.552	46.735
Rezultatul brut al exercițiului - profit/ (pierdere)	3.698.644	3.752.851
Impozitul pe profit	-	84.818
Rezultatul net al exercițiului - profit/ (pierdere)	3.698.644	3.668.033

Mesut Yetiskul

Administrator

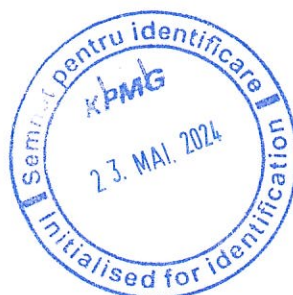
Robert Grigore

Director General Adjunct

Întocmit:

Carina Encescu

Director Economic



SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.

NOTE LA FORMA SCURTĂ A SITUAȚIILOR FINANCIARE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Nota 1 - Întocmirea formei scurte a situațiilor financiare

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"), cu modificările și completările ulterioare, conducerea Societății SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A. a procedat la extragerea informațiilor din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 întocmite în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015 cu modificările și completările ulterioare.

Forma scurtă a situațiilor financiare cuprinde:

- bilanțul în formă scurtă la 31 decembrie 2023 și contul de profit și pierdere în formă scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 care au fost pregătite extrăgând elemente din bilanțul și contul de profit și pierdere din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, care au fost întocmite conform Normei ASF nr. 41/2015 cu modificările și completările ulterioare (numite în continuare "situații financiare anuale") și prezentându-le la nivelul sub totalurilor prezentate în situațiile financiare anuale conform Normei ASF nr. 41/2015 cu excepția poziției "Datorii" care este prezentată la nivel agregat (total) și cu excepția elementelor care compun sub totalurile pentru "Venituri din prime nete de reasigurare" și "Cheltuieli de exploatare nete" care au fost extrase la nivel individual;
- Nota 1 „Întocmirea formei scurte a situațiilor financiare”;
- Nota 2 „Alte informații” care include:
 - o Informații privind momentul înregistrării Societății, activitatea și sediul Societății, informații despre unde pot fi accesate situațiile financiare consolidate ale acționarului – extrase integral din Nota 1, din situațiile financiare anuale;
 - o Informații privind capitalul social și structura acționarilor - extrase integral din Nota 11, din situațiile financiare anuale;
 - o Informații privind managementul riscului - extrase integral din Nota 27, din situațiile financiare anuale.

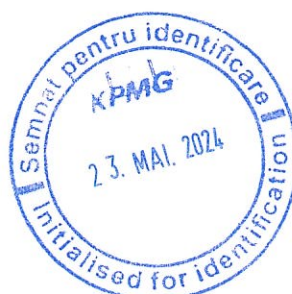
Forma scurtă a situațiilor financiare este consecventă cu situațiile financiare anuale.

Forma scurtă a situațiilor financiare include și această notă explicativă (Nota 1), dar aceasta nu a fost extrasă din acele situații financiare întocmite conform Normei ASF nr. 41/2015 cu modificările și completările ulterioare.

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

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

Aceste situații financiare în formă scurtă au fost întocmite în scop informativ, în vederea publicării pe site-ul Societății conform cerințelor Normei 41/2015 cu modificările și completările ulterioare.



SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.

NOTE LA FORMA SCURTĂ A SITUAȚIILOR FINANCIARE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Nota 2 - Alte informații

SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI SA este o societate înregistrată în România în data de 8 mai 2007, fiind autorizată să efectueze activități de asigurare și reasigurare prin intermediul sediului său, prin agențiile și punctele de lucru din țară. Principala activitate a societății o reprezintă asigurările generale.

Sediul central al societății este în București, Șoseaua Gara Herăstrău nr.2, sector 2. La nivel consolidat, situațiile financiare ale acționarului de la data de 31 decembrie 2022 sunt aprobate și publicate în țara de rezidență, respectiv Germania și pot fi consultate pe site-ul www.signal-iduna.de.

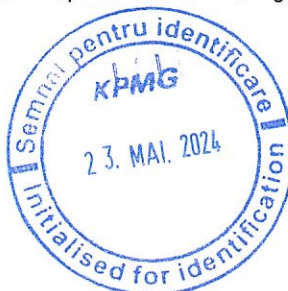
La data de 31 decembrie 2023, capitalul social integral subscris și vărsat este în sumă de 26.721.810 RON (2.672.181 acțiuni cu o valoare nominală de 10 RON/acțiune).

Acționar	31.dec.2022	Procent	31.dec.2023	Procent
SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare SA	26.716.060	99,9785%	26.716.060	99,9785%
SIGNAL IDUNA BiztositoZrt	5.750	0,0215%	5.750	0,0215%
Total	26.721.810	100%	26.721.810	100%

Managementul riscului

Consiliul de Administrație, alcătuit din 3 membri, este organul administrativ al societății și, în ultimă instanță responsabil pentru sistemul de management al riscului. Consiliul a stabilit cadrul general al acestui sistem prin politici care reglementează activitatea de subscriere și de constituire a rezervelor, activitatea operațională, cea de reasigurare, activitatea de management al activelor și a obligațiilor, activitatea de investiții, activitatea de administrare a riscurilor de concentrare, strategic, reputațional și de lichiditate, precum și activitatea de evaluarea prospectivă a riscurilor proprii (ORSA). Aceste politici sunt analizate și revizuite anual pentru a reevalua principalele riscuri la care societatea este expusă, evoluțiile înregistrate în perioada anterioară și previziunile pentru perioada următoare, precum și pentru a identifica posibile noi riscuri care ar trebui administrate. Consiliul de Administrație aprobă anual strategia de afaceri și, în baza acesteia, definește și aprobă strategia de risc, cea de reasigurare și profilul de risc, în care sunt detaliate responsabilitățile globale la nivel de compartiment operațional, indicatorii de risc care se urmăresc, apetitul și toleranța pentru fiecare risc material, precum și obligațiile și liniile de raportare. Sistemul de management al riscului al societății este implementat la nivel local și este integrat în sistemul de la nivelul grupului cu conformarea liniilor directoare ale acestuia din urmă. În anul 2022 s-a inițiat procesul de integrare în noul grup, proces care a fost finalizat în anul 2023.

Sistemul unitar de guvernare al societății cuprinde, în calitate de organ de conducere/conducere superioară, directorul general și doi directori adjuncți (conducere executivă) care au responsabilitatea de implementare a strategiilor și obiectivelor stabilite de către conducerea administrativă și de a supraveghea desfășurarea curentă a activităților operaționale în limitele trasate de consiliul de administrație. Conducerea superioară aprobă procedurile operaționale necesare atingerii responsabilităților atribuite, la rândul său desemnând responsabilități specifice fiecărui compartiment și solicitând informații actualizate de la acestea, pe care le structurează și sumarizează atât pentru fundamentarea deciziilor, cât și pentru informarea organului administrativ. În anumite situații conducerea superioară detaliază la nivel de compartiment sau activitate operațională apetitul și toleranța la risc, cu respectarea cadrului general aprobat de Consiliul de Administrație.



SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.**NOTE LA FORMA SCURTĂ A SITUAȚIILOR FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Compartimentele operaționale desfășoară activitățile operaționale curente ale companiei, cum ar fi de exemplu subscriere, regularizare solicitări de despăgubire, investiții, operare soluții informatice. Compartimentele își definesc, implementează și urmăresc controale specifice activității lor, având obligația de raportare a oricărui caz care ar expune societatea la un nivel al oricărui risc ce ar depăși limitele stabilite de organul administrativ sau conducerea superioară. În astfel de cazuri, compartimentele operaționale propun soluții conducerii superioare și implementează deciziile acesteia. De asemenea, compartimentele operaționale sunt responsabile cu realizarea planului de afaceri, cu respectarea cadrului general de expunere la riscuri stabilit prin strategia de afaceri, strategia de risc și profilul de risc. Astfel, ca parte integrantă a sistemului de management al riscului, compartimentele operaționale, prin responsabilitățile și activitățile desfășurate, îndeplinesc rolul de primă linie de apărare a societății.

Societatea a instituit o funcție de management al riscului, subordonată ierarhic Directorului General Adjunct, care nu are responsabilități operaționale și a cărei remunerație nu este

condiționată de îndeplinirea planului de afaceri. Consiliul de Administrație și conducerea superioară i-au atribuit sarcini de consiliere în domeniul administrării riscurilor, de supraveghere a sistemului de management al riscului și a controalelor implementate la nivelul compartimentelor operaționale, de evaluare a respectării limitelor stabilite prin strategia și profilul de risc și de raportare periodică și ad-hoc a constatărilor referitoare la riscurile materiale, oferindu-i în acest scop autoritatea și libertatea de acces la orice informație de care ar avea nevoie pentru îndeplinirea responsabilităților. Persoana care deține această funcție cheie este evaluată anual atât din perspectiva performanțelor în domeniul de competență, cât și din perspectiva competențelor de specialitate necesare, a probității morale și a bunei reputații necesare pentru această poziție. Împreună cu funcția actuarială, cu care cooperează îndeaproape în cuantificarea riscurilor materiale la care expusă societatea, și cu funcția de asigurare a conformității, funcția de management al riscului este parte a sistemului de management al riscului și o componentă a celei de-a doua linii de apărare a companiei.

A 3a linie de apărare este funcția de audit intern, funcție care raportează direct către consiliul de administrație și a fost externalizată cu respectarea prevederilor legale.

Cele patru funcții cheie enumerate anterior se întâlnesc periodic cu prilejul ședințelor Comitetului de Guvernanță atunci când realizează un schimb de informații referitoare la activitățile desfășurate, constatările realizate în cursul acestora și, atunci când este cazul, măsurile propuse și implementate de remediere a unor deviații. De asemenea Consiliul de Administrație a stabilit un comitet de management al riscurilor, cu rol consultativ, care se întrunește cu o frecvență cel puțin trimestrială. Membrii comitetului sunt membri ai conducerii superioare și operaționale, funcția de management al riscului și cea actuarială. În cadrul întrunirilor s-au dezbătut, analizat și avizat strategia de risc a Societății, indicatori de avertizare timpurie, rapoarte interne de risc, raportul privind evaluarea internă a riscurilor și solvabilității, nivelul propriu de materialitate, utilizarea gradului de solvabilitate pentru anumite expuneri. Societatea evaluează cantitativ riscurile identificate prin aplicarea formulei standard Solvabilitate II, atunci când este aplicabilă, sau prin definirea unor indicatori relevanți, cum ar fi coeficientul de lichiditate, pentru riscurile care nu sunt luate în calculul cerinței de capital. Societatea a definit și un cadru de evaluare calitativ al fiecărui risc semnificativ din perspectiva frecvenței și severității riscului. Raportarea și urmărirea riscurilor la nivel agregat este realizată prin raportul dintre fondurile proprii eligibile și necesarul de capital, respectiv necesarul minim de capital. Societatea a decis desfășurarea activității în regim hibrid, telemuncă și prezentă la birou.

Comparativ cu anul 2022, primele brute subscrise s-au majorat cu 32% de la 70,32 mil lei în 2022 la 93,14 mil lei în 2023, principalele motoare de creștere fiind asigurările de răspundere civilă generală (+10,61 mil



SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.**NOTE LA FORMA SCURTĂ A SITUAȚIILOR FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

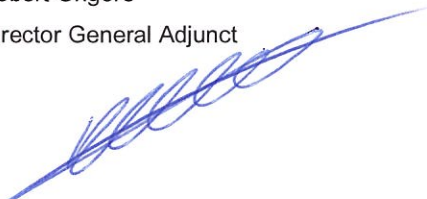
lei) și cele de incendiu și calamități naturale (+9,06 mil lei). Despăgubirile brute plătite, la rândul lor, s-au modificat cu aproximativ 4,18 mil lei (la 17,52 mil lei de la 13,34 mil lei). Cheltuielile de administrare au rămas similare cu cele din 2022. În urma acestor evoluții rezultatul net al exercițiului a rămas stabil 3,67 mil lei în 2023 față de 3,70 mil lei în 2022.

Compania estimează ca în anul 2024 vor fi îndeplinite permanent cerințele legale referitoare la nivelul de solvabilitate și să se înregistreze valori mai mari de 130%. Principalele canale de distribuție ale Societății sunt intermediarii în asigurări independenți, dar fără ca vreunul dintre aceștia să dețină un nivel semnificativ de concentrare în portofoliul Societății. Cele mai importante clase de asigurări pe care Societatea este activă sunt asigurări de incendiu și calamități naturale (44% în 2023 și 46% în 2022), răspundere civilă (28% față de 22% în 2022), asigurarea mijloacelor de transport terestru, altele decât feroviare (16% față de 18% în 2022), putându-se concluziona faptul că portofoliul este distribuit în mod echilibrat.

Mesut Yetiskul
Administrator



Robert Grigore
Director General Adjunct



Întocmit:

Carina Encescu

Director Economic

