

SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI SA Raport Transparență 2024

31 decembrie 2024

Prezentul raport respectă cerințele Regulamentului nr. 9 / 2019 pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 2 / 2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF.

SIGNAL IDUNA Asigurări S.A. este o persoană juridică românească, organizată ca societate pe acțiuni, care își desfășoară activitatea pe piața asigurărilor din România, pe segmentul asigurărilor generale. Sediul social al companiei este situat în Strada Gara Herăstrău Nr. 2, Etaj 6, Cod Poștal 020334, Sector 2, București.

Societatea și-a început activitatea în anul 2007, fiind autorizată de Comisia de Supraveghere a Asiguraților prin Decizia nr. 474/06.07.2007 și înregistrată în Registrul Asiguraților sub nr. RA-059 din 09.07.2007 și la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J40/8893/2007, Cod Unic de Identificare 21697068.

Domeniul principal de activitate al societății este:

- Cod CAEN 651 Activități de asigurări.

Obiectul principal de activitate constă în:

- Cod CAEN 6512 Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață).

Obiectul secundar de activitate constă în:

- Cod CAEN 6520 Activități de reasigurare.

STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

Structura acționariatului SIGNAL IDUNA Asigurări SA este prezentată mai jos:

Acționar	31.dec.2023	Procent	31.dec.2024	Procent
SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE SA	26.716.060	99,9785%	26.716.060	99,9785%
SIGNAL IDUNA Biztosito Zrt	5.750	0,0215%	5.750	0,0215%
Total	26.721.810	100%	26.721.810	100%

1. SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE SA, societate înființată și care funcționează în temeiul legilor din România, cu sediul social în str. Gara Herăstrău nr. 2, etajul 4, Secțiunea 1, Sector 2, București, România, înregistrată în Registrul Comerțului București sub înregistrare numărul J40 / 5098/2008 deținătoare a 2.671.606 acțiuni, reprezentând 99,9785% din capitalul social total.

2. SIGNAL IDUNA BIZTOSITO Zrt., Societate înființată și care funcționează în conformitate cu legile Ungariei, cu sediul social în 1123 Budapesta, Alkotás utca 50, înregistrată în Registrul Curții Metropolitane cu numărul de înregistrare Cg. 01-10-042159), deținătoare a 575 de acțiuni, reprezentând 0,0215% din capitalul social total al societății.

La data de 31.12.2024, capitalul social integral subscris și vărsat este în sumă de 26.721.810 lei împărțit în 2.672.181 acțiuni nominative, iar valoarea nominală a unei acțiuni este de 10 lei.

Structura de conducere și administrare a societății este reprezentată de:

- Adunarea Generală a Acționarilor;
- Consiliul de Administrație;
- Conducerea Executivă.

Componența Consiliului de Administrație al societății este:

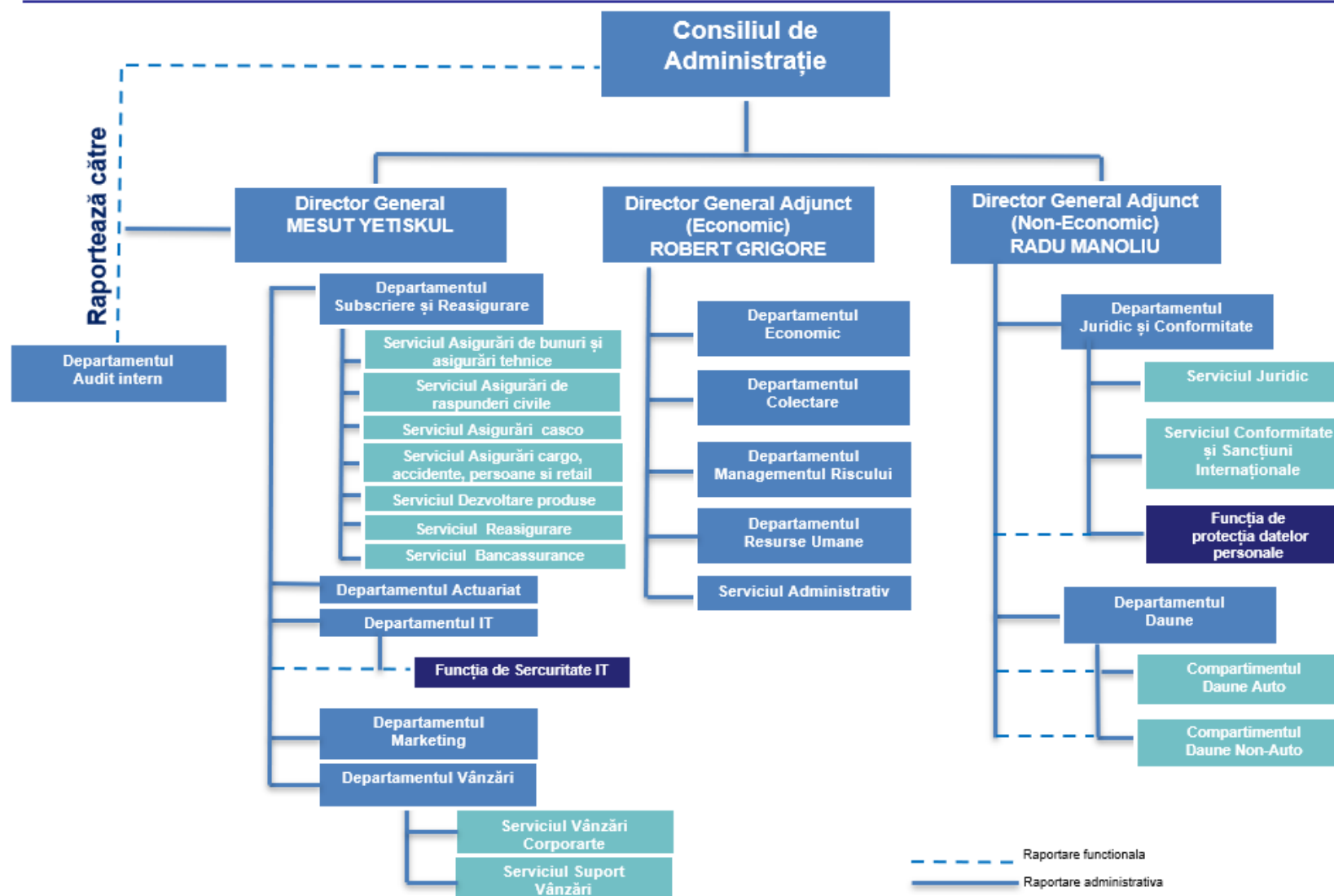
- Tiberiu Maier, Președinte al Consiliului;
- Mesut Yetiskul, Membru al Consiliului;
- Mark Osterloff, Membru al Consiliului;
- Mihaela Drugă, Membru al Consiliului;
- Daniela Casapu-Cârnu, Membru al Consiliului.

Componența Conducerii Executive este următoarea:

- Mesut Yetiskul, Director General;
- Robert Grigore, Director General Adjunct;
- Radu Manoliu, Director General Adjunct.

Persoanele care ocupa funcțiile cheie din cadrul societății sunt:

- Gelu Ruptureanu, Manager Actuariat
- Ana Filofteia Porojan, Manager al sistemului de management al riscului
- Adrian Rachitan, Manager Juridic si Conformitate
- Stefania Decher, Manager Audit intern.



CARACTERISTICI PRINCIPALE ALE SISTEMULUI DE GUVERNANȚĂ

În conformitate cu cerințele legale în vigoare privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, SIGNAL IDUNA Asigurari S.A. are instituit un sistem de guvernanță corporativă în scopul aplicării celor mai bune practici și asigurării unui management prudent. În baza Directivei Solvabilitate II și a Legii nr. 237/2015 de implementare locală a acestei directive, sistemul de guvernanță al SIGNAL IDUNA Asigurari S.A. ia în considerare operațiunile specifice desfășurate, corespunzătoare naturii, volumului și complexității activității din cadrul societății, precum și profilul de risc al acesteia.

Societatea este organizată în conformitate cu cerințele legislative și cuprinde structuri organizatorice și operaționale, prevăzute atât în Actul Constitutiv, cât și în Regulamentul de Organizare și Funcționare, inclusiv Organigrama societății, și anume: Adunarea Generală a Acționarilor, Conducerea Administrativă, Conducerea Executivă, comitete consultative, departamente, servicii, funcții cheie și funcții critice. Responsabilitățile fiecărei structuri sunt stabilite în mod clar în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare, precum și în cuprinsul regulamentelor aferente fiecărui comitet sau în procedurile specifice.

Sistemul de guvernanță este stabilit pe principiile proporționalității, transparenței și schimbului de informații care sprijină luarea unor decizii eficiente. Organul suprem de conducere al societății este Adunarea Generală a Acționarilor, iar societatea este administrată de către Consiliul de Administrație (5 membri) și condusă în mod curent de către Conducerea Executivă (3 membri). În luarea deciziilor, acestea sunt susținute de comitete consultative, care sunt constituite în conformitate cu prevederile legale în vigoare sau în baza unor necesități, care funcționează în baza regulamentelor proprii sau a prevederilor incluse în procedurile interne specifice, incluzând Comitetul de Audit, funcțiile cheie (reunite în cadrul Comitetului de Guvernanță), Comitetul de Management al Riscului, Colectivul de analiză și soluționare a petițiilor, Colectivul de decizie a despăgubirilor comerciale, Comitetul de inventariere a patrimoniului, Comitetul de remunerare, Comitetul de continuitate a afacerii, Comitetul pentru securitate și sănătate în munca, precum și funcțiile critice. Cerințele de guvernanță corporativă se dezvoltă în politici și regulamente interne ce se aprobă de către Consiliul de Administrație al societății și se revizuiesc cel puțin anual, fiind adaptate în funcție de modificările semnificative survenite în sistemul de guvernanță sau în funcție de modificările legislative. Societatea dispune de politici și proceduri interne prin care sunt stabilite obiectivele urmărite, persoanele responsabile și atribuțiile acestora, procesele de lucru, precum și cerințele de informare a funcțiilor cheie și a conducerii societății cu privire la orice aspecte relevante în desfășurarea activității.

Sistemul de control intern în cadrul SIGNAL IDUNA Asigurari S.A. este parte integrantă a sistemului de guvernanță corporativă și include cadrul general de control asigurat de conducerea operativă a societății, reprezentată de șefii de departamente, ce acționează ca linia întâi de apărare. Linia a doua de apărare din cadrul sistemului de control intern este reprezentată de funcțiile de conformitate, de management al riscului și actuarială, iar funcția de audit intern constituie linia a treia de apărare. Prin instituirea sistemului de control intern în cadrul societății se asigură evaluarea riscurilor aferente proceselor relevante desfășurate, precum și aplicarea măsurilor de control necesare. Sistemul de control este supus, în mod regulat, analizei conducerii societății prin intermediul rapoartelor întocmite de funcțiile cheie.

Pentru anul 2024, sistemul de gestionare a conformității a fost monitorizat prin intermediul Planului anual de conformitate și de control intern, fiind efectuate evaluări ale riscurilor în domeniile de conformitate. Societatea s-a aliniat, din perspectiva activității de conformitate, regulilor de guvernanță ale Grupului SIGNAL IDUNA, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

Funcția de conformitate din cadrul SIGNAL IDUNA Asigurari S.A. îndeplinește cerințele Directivei Europene Solvabilitate II, Ghidului EIOPA privind sistemul de guvernanță, Legii 237 / 2015, Regulamentului 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă, Regulamentului ASF nr 1/2019 privind cerințele de competența profesională și probitate morală, precum și ale Normei 35 / 2015 privind cerințele calitative stabilite de către Autoritatea Europeană de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale în ceea ce privește competența profesională și probitatea morală, în sensul că pregătirea, calificările și experiența sunt compatibile cu administrarea corectă și prudentă a companiei și demonstrează o bună reputație și integritate morală. În cursul anului 2024, activitatea de control intern și testare conformitate s-a desfășurat în baza Planului anual de conformitate și control intern și a vizat conformitatea cu cerințele procedurale interne a activităților verificate, nefiind identificate deficiențe majore.

Societatea are instituite criterii generale referitoare la competența și experiența profesională, integritatea și buna reputație și guvernanță a persoanelor care conduc efectiv societatea, precum și a celor care dețin funcții cheie și critice, care să fie respectate în mod permanent. SIGNAL IDUNA Asigurari S.A. evaluează competența profesională și probitatea morală a persoanelor care ocupă funcții de conducere, cheie și critice în conformitate cu „Politica privind cerințele de corespundere profesională și probitate morală”. Politica stabilește principiile și cadrul necesar pentru evaluarea continuă a competențelor profesionale și probității morale a persoanelor care conduc efectiv compania, a funcțiilor cheie / critice, precum și a salariaților implicați în activitatea de distribuție și a canalului propriu de distribuție. Societatea deține și aplică atât o politică, cât și o procedură privind conflictele de interese, în care este descris cadrul general pentru identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor existente sau potențiale, aplicabilă tuturor angajaților societății, inclusiv membrilor Conducerii Administrative și Conducerii Executive. Sunt instituite reguli conform cărora fiecare membru al personalului, inclusiv directorii executivi și membrii Consiliului de Administrație, sunt obligați să se asigure că interesele personale private nu intră în conflict cu interesele societății sau ale grupului. Documentele vizează prezentarea principalelor aspecte care pot constitui un eventual conflict de interese, precum și modalitatea de prevenire și gestionare a acestora.

Societatea are instituit un sistem de management al riscului dimensionat corect și adecvat naturii, dimensiunii și complexității activității societății, ce include “Politica și Strategia de management al riscului”, un profil de risc, precum și mecanisme de identificare, evaluare, gestionare și raportare a riscurilor. Sistemul de management al riscului este supus, în mod regulat, analizei Consiliului de Administrație al Societății, urmărindu-se menținerea stabilității financiare, menținerea reputației, precum și creșterea durabilă și protejarea investițiilor acționarilor. De asemenea, societatea deține o “Politică privind managementul continuității afacerii” ce este aliniată regulilor de guvernanță aplicabile grupului SIGNAL IDUNA, precum și un Plan de continuitate a afacerii prin care se urmărește reducerea impactului ce ar putea fi creat ca urmare a întreruperii parțiale sau totale a activităților și pentru restabilirea și continuitatea proceselor critice afectate de un anumit incident / eveniment (dezastru natural, accidente, defecțiuni ale echipamentelor, acțiuni deliberate sau orice altă cauză identificată etc.).

În scopul respectării cerințelor de reglementare privind remunerarea, așa cum rezultă ele din Directiva Solvabilitate II precum și din legile aplicabile, societatea aplică o “Politică de remunerare” care stabilește standardele uniforme și general aplicabile pentru practicile de remunerare din cadrul societății.

Nu au fost constatate evenimente relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernanței corporative în cursul anului 2024.

Detalii suplimentare despre cadrul de guvernanță corporativă sunt disponibile în Raportul privind Solvabilitatea și Situația Financiară (SFCR) Cap. B, raport disponibil accesând linkul <https://asigurari.generale.signal-iduna.ro/rapoarte-financiare>, precum și în Raportul Administratorilor.

EVALUAREA POZIȚIEI FINANCIARE - CONCLUZII

Bilanțul forma scurtă la 31 decembrie 2024

	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2024
ACTIV (RON)		
Active necorporale	281.389	512.658
Alte plasamente în imobilizări financiare	6.707.791	11.800.635
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	66.385.160	81.465.246
Depozite la societăți cedente	-	-
Partea din rezerva de prime cedată în reasigurare	10.156.415	11.787.402
Partea din rezerva de dauna cedată în reasigurare	4.969.200	6.046.136
Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă	12.976.733	15.206.184
Intermediari în asigurări	6.447	6.626
Alte creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă	-	-
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	836.492	1.064.412
Alte creanțe	3.956.675	1.980.322
Imobilizări corporale	1.026.992	911.874
Casa și conturi la bănci	12.527.482	10.268.895
Cheltuieli de achiziție reportate	13.329.480	14.493.533
Alte cheltuieli în avans	163.843	354.705
TOTAL ACTIV	133.324.099	155.898.628

PASIV (RON)		
Capital Social	26.721.810	26.721.810
Rezerve legale	967.782	1.300.817
Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat	3.584.074	7.064.464
Rezultatul reportat provenind din corectarea erorilor contabile	575.703	575.703
Rezultatul exercițiului	3.668.033	5.610.409
Repartizarea profitului	187.643	333.035
Rezerva de prime	44.357.107	49.261.449
Rezerva de daune avizate	19.225.928	22.851.257
Rezerva de daune neavizate	4.208.648	4.913.267
Rezerva de catastrofa	3.534.165	4.565.576
Alte provizioane	-	-
Depozite primite de la reasurători	25.083	25.081
Datorii provenite din operațiuni de asigurare directă	49.905	30.098
Datorii provenite din operațiuni de reasigurare	8.133.450	8.200.694
Alte datorii, inclusiv datorii fiscale	9.379.843	9.756.390
Venituri înregistrate în avans	10.231.616	13.506.053
TOTAL PASIV	133.324.099	155.898.628

SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A. – Equilibrium 1, Strada Gara Herăstrău, Nr. 2, Et. 6, Sector 2, 020334, București, România; Telefon: 031 224 86 01; Fax: 031 224 86 88; Email: contact@signal-iduna.ro; www.signal-iduna.ro

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară; J40/8893/2007, C.I.F 21697068; Capital Social subscris și vărsat 26.721.810 RON; Număr de înregistrare în Registrul Asiguratorilor RA-059/09.07.2007, număr autorizație 474/06.07.2007; Banca: Credit Europe Bank S.A, IBAN: RO69FNNB000102489265RO01, Cod LEI: 529900YST7L2SWPDWA12

Contul de profit și pierdere forma scurtă la 31 decembrie 2024:

	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2024
CONTUL TEHNIC (RON)		
Venituri din prime brute subscrise	93.141.920	108.654.529
Prime cedate în reasigurare	25.209.929	29.555.139
Variația rezervei de prime	13.372.349	4.904.342
Variația rezervei de prime, cedate în reasigurare	1.802.586	1.630.988
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	2.744.502	2.132.388
Daune plătite - sume brute	17.699.715	18.789.889
Daune plătite - partea reasuratorilor	2.268.341	3.288.792
Variația rezervei de daune, neta de reasigurare	969.736	6.253.012
Variația rezervei de catastrofa	538.108	1.031.411
Cheltuieli de achiziție	34.207.214	39.592.822
Variația sumei cheltuielilor de achiziție reportate	4.406.076	1.164.051
Cheltuieli de administrare	18.378.198	21.463.735
Comisioane primite de la reasuratori	9.725.034	10.308.820
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	3.945.282	3.686.486
Rezultatul Tehnic (Profit / Pierdere)	-232.072	1.902.732

	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2024
CONTUL NETEHNIC (RON)		
Rezultatul tehnic al asigurării generale - Pierdere/Profit	-232.072	1.902.732
Venituri din alte plasamente	3.432.121	3.875.961
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv dobânzi	-547.037	-794.852
Alte venituri netehnice	52.501	147.190
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioane	46.735	60.028
Rezultatul curent - Profit	3.752.851	6.660.707
Venituri totale	89.559.946	100.443.071
Cheltuieli totale	85.807.095	93.782.365
Impozit pe profit	84.818	1.050.298
Rezultatul net al exercițiului – (Pierdere)/Profit	3.668.033	5.610.409

În ceea ce privește solvabilitatea societății, aceasta s-a situat la un nivel foarte bun, astfel cum este ilustrat în tabelul de mai jos:

RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Excedentul de active față de obligații	56.465.303	62.362.321
Cerința de capital de solvabilitate (SCR)	33.684.796	40,528.262
Cerința de capital minim (MCR)	19.867.600	19,898.00
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea SCR	56.465.303	62.362.321
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea MCR	56.465.303	62.362.321
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și SCR	167,63%	153,87%
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și MCR	282,21%	313,41%

SIGNAL IDUNA Asigurări SA utilizează formula standard pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate.

Cerința de capital de solvabilitate a înregistrat o majorare la sfârșitul anului 2024 (+6,84 mil lei) comparativ cu nivelul de la sfârșitul anului 2023, principalii factori fiind:

- majorarea riscului de subscriere pentru asigurarea generală ca urmare a creșterii portofoliului în ultimele 12 luni (+5,54 mil lei),
- riscul de subscriere pentru asigurarea de sănătate s-a menținut aproape constant (+0,05 mil lei) deoarece structura portofoliului, profitabilitatea curentă și cea estimată nu au înregistrat modificări semnificative,
- riscul de contrapartidă s-a majorat (+0,21 mil lei) ca urmare a creșterii mitigării rezultata din tratatele de reasigurare. Această creștere a fost diminuată de excluderea taxei speciale plătită către Fondul de Garantare al Asiguraților. Compania va recupera taxa specială plătită către Fondul de Garantare al Asiguraților în anii următori.
- majorarea riscului de piață (+2,32 mil lei) ca urmare a creșterii riscului ratei de dobândă (1,73 mil lei), a creșterii riscului valutar (+1,24 mil lei), a majorării riscului de concentrare (+1,08 mil lei) și a majorării riscului aferent devalorizării acțiunilor (+0,28 mil lei)

Majorarea fondurilor proprii de bază se datorează în principal:

- majorarea investițiilor și a conturilor curente (+11,6 mil lei)
- diminuarea creanțelor (creanțe de asigurare și de la intermediari, creanțe de reasigurare dar și a creanțelor (comerciale, nelegate de asigurări)) (-1,5 mil lei)
- diminuarea provizioanelor tehnice nete și a altor active și pasive aferente (creanțe și datorii de asigurare și reasigurare) (-6,29 mil lei)

Astfel, rata solvabilității a scăzut în 2024 comparativ cu anul 2023 de la 167,63% la 153,87%.

Cerința minimă de capital s-a majorat ca urmare a actualizării pragului absolut pentru calcularea acesteia; de la echivalentul în lei a 4 milioane euro, datorita modificării cursului de schimb RON/EUR la data de referință 31.10.2024.

CADRUL FORMAL PRIVIND APLICAREA PRINCIPIILOR ȘI PRACTICILOR DE RAPORTARE FINANCIARĂ – CARACTERISTICI PRINCIPALE

SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI SA întocmește situațiile financiare statutare în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 cu modificările și completările ulterioare pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activități de asigurare și/sau reasigurare.

Situațiile financiare anuale sunt auditate de un auditor independent. Pachetul de situații financiare aferent exercițiului financiar 2024 a fost auditat de KPMG Audit SRL.

Raportări Solvabilitate II (SII)

În conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și ale Normei nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI SA întocmește și raportează:

- Machetele cantitative trimestriale și anuale (QRT)
- Raportul privind solvabilitatea și situația financiară (SFCR);
- Raportul periodic de supraveghere (RSR);
- Raport de evaluare prospectivă a riscurilor proprii (ORSA).

Societatea a dezvoltat politici și proceduri specifice, care au ca scop asigurarea realizării și transmiterii în termen a tuturor raportărilor obligatorii, precum și asigurarea corectitudinii și completitudinii acestora.

Situațiile financiare statutare sunt avizate de către Comitetul de Audit înainte ca acestea să fie supuse spre aprobare Consiliului de Administrație și/sau Adunării Generale a Acționarilor.

SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR – CARACTERISTICI PRINCIPALE

Consiliul de Administrație, alcătuit din 5 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 evaluare 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.

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.

Compartimentele operaționale desfășoară activitățile operaționale curente ale companiei, cum ar fi de exemplu subscriere, regularizare solicitări de despăgubiri, 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 3-a linie de apărare este funcția de audit intern, funcție care raportează direct către Consiliul de Administrație.

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 executive, funcția de management al riscului, cea actuarială și cea de conformitate. În cadrul întrunirilor s-au dezbătut, analizat și avizat strategia de risc a societății, profilul de risc, externalizarea anumitor activități, rapoarte interne de risc, raportul privind evaluarea internă a riscurilor și solvabilității, nivelul propriu de materialitate, utilizarea gradului de solvabilitate pentru anumite expuneri, politica privind riscul de conduită în relația cu clienții.

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 de solvabilitate, respectiv necesarul minim de capital.

Mai multe detalii referitoare la sistemul de management al riscurilor sunt prezentate în Raportul privind Solvabilitatea și Situația Financiară (SFCR) Capitolul B (subcapitolul B.3) și Capitolul C. raport disponibil accesând linkul <https://asigurarigenerale.signal-iduna.ro/rapoarte-financiare>.

CONCLUZIILE EVALUĂRII EFICIENȚEI SISTEMULUI DE MANAGEMENT AL RISCURILOR

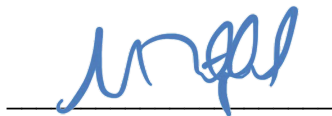
Având în vedere:

- Politicile, liniile directoare, procedurile și controalele concepute și aplicate la toate nivelurile societății;
- instituirea funcției de management al riscului și a unui Comitet de Management al Riscurilor;
- implementarea unui mecanism de raportare a evoluțiilor privind expunerile la risc către conducerea societății, atât în mod regulat, cât și la cerere sau din proprie inițiativă;
- identificarea riscurilor semnificative și a unor potențiale riscuri semnificative;
- evaluarea cantitativă și calitativă a riscurilor identificate, atât la nivel individual, cât și agregat, în baza căreia s-a creat un profil de risc și s-au definit un apetit și toleranțe la risc care sunt evaluate și analizate anual;
- evaluarea prospectivă a riscurilor proprii în cadrul unui proces dedicat și care se concretizează într-un raport aprobat de conducerea societății și transmis către autoritatea de supraveghere.

Conducerea societății consideră sistemul de management al riscurilor eficient, adecvat și complet.

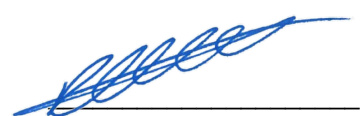
EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Nu exista evenimente ulterioare închiderii situațiilor financiare care să impacteze rezultatul final.



Mesut Yetiskul

Director General și Membru al Consiliului de Administrație



Robert Grigore

Director General Adjunct