

Signal Iduna Asigurari de Viata S.A

Situațiile financiare - Forma scurtă

Extrase din situațiile financiare complete pentru anul încheiat la
31 decembrie 2022

SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.
Societate administrată în sistem dualist

Clădirea Equilibrium, Strada Gara Herăstrău, Numărul 2,
Etajul 4, Secțiunea 1, Biroul nr. 2,
Cod poștal 020334, Sector 2
Telefon: +40 31 224 86 00
E-mail: officeviata@signal-iduna.ro
www.signal-iduna.ro

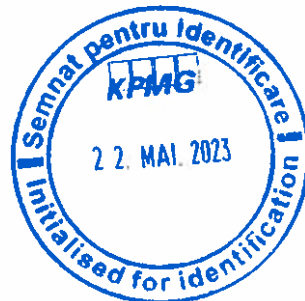
Certificat de înregistrare fiscală: 25569690
Nr. înregistrare Registrul comerțului:
J40/6000/2009
Capital social: 68.345.844 RON
Cod LEI: : 549300MK1V4X2UORUX05

Societate autorizată de Autoritatea de
Supraveghere Financiară
Număr de înregistrare în Registrul
Asigurătorilor RA-066/2009

CUPRINS	PAGINA
Raportul auditorului independent	-
Bilanț în forma scurtă	2
Contul de profit și pierdere în forma scurtă	3
Note la forma scurtă a situațiilor financiare	4 - 9

BILANT - FORMA SCURTĂ

ACTIV	<u>2021</u>	<u>2022</u>
Alte imobilizari necorporale	-	115.974
Plasamente deținute la societățile afiliate și sub formă de interese de participare și alte plasamente în imobilizări financiare	107.264	10.276.617
Alte plasamente financiare	121.798.657	114.075.822
Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată Contractanților	2.285.678	899.178
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	4.704.832	1.746.332
Creante provenite din operațiuni de asigurare directă – Asigurați	5.206.047	4.074.566
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	228.750	76.742
Alte creanțe	1.103.485	461.320
Alte elemente de active	75.480	39.209
Casa și conturi la bănci	12.627.299	7.120.243
Cheltuieli de achiziție reportate	42.273.132	19.491.535
Alte cheltuieli înregistrate în avans	193.932	136.557
TOTAL ACTIV	190.604.556	158.514.095
PASIV		
Capital social din care:		
- capital subscris vărsat	68.345.844	68.345.844
Alte rezerve	68.345.844	68.345.844
Rezultatul reportat (Sold D)	1.708.532	2.425.197
Rezultatul exercitiului (Sold C)	-34.380.180	-9.987.818
	25.676.170	13.622.082
Repartizarea profitului	1.283.809	716.666
Rezerve tehnice privind asigurările de viață	121.121.825	80.167.722
Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților	2.283.391	897.445
Alte Provizioane	3.091.661	182.126
Datorii	4.036.025	3.578.163
Venituri înregistrate în avans	5.097	-
TOTAL PASIV	190.604.556	158.514.095



Contul de profit și pierdere forma scurtă la 31 decembrie 2022

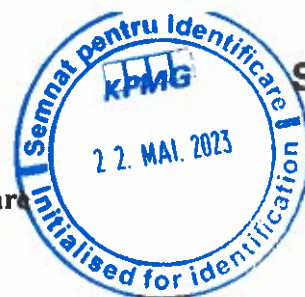
Contul tehnic al asigurării de viață – forma scurtă

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
Venituri din prime brute subscribe	16.453.942	13.266.064
Prime cedate in reasigurare	1.261.188	1.079.635
Variația rezervei de prime, netă de reasigurare	-512.518	-882.217
Venituri provenite din plasamente	4.910.031	4.807.744
Plusvalori nerealizate din plasamente	821.281	345.449
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	137.599	75.055
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	34.170.310	3.256.797
Variația rezervelor tehnice privind asigurările de viața	-62.795.662	-36.270.878
Variația rezervei matematice aferente asigurărilor de viața pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului cedată în reasigurare (+/-)	-28.869.860	-1.384.457
Cheltuieli de exploatare nete:		
Cheltuieli de achiziții	9.028.852	7.028.183
Variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate	35.876.687	22.781.506
Cheltuieli de administrare	7.919.521	10.566.313
Cheltuieli cu plasamente	653.174	148.363
Minusvalori nerealizate din plasamente	140.747	811.818
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	372.967	71.608
Rezultatul tehnic al asigurării de viața (pierdere)/profit	25.077.447	11.287.641



Contul netehnic – forma scurtă

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
Rezultatul tehnic al asigurării de viața (pierdere)/profit	25.077.447	11.287.641
Alte venituri netehnice	1.176.918	3.318.794
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	578.195	984.353
Rezultatul curent (pierdere)/profit	25.676.170	13.622.082
Venituri totale	120.304.673	64.495.523
Cheltuieli totale	94.628.503	50.162.201
Rezultatul brut al exercitiului (pierdere)/profit	25.676.170	14.333.322
Impozit pe profit	-	711.240
Rezultatul net al exercitiului (pierdere)/profit	25.676.170	13.622.082



1. 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”), conducerea Societății Signal Iduna Asigurări de Viață SA a procedat la extragerea informațiilor din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 întocmite în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015.

Forma scurtă a situațiilor financiare cuprinde:

- bilanțul în formă scurtă la 31 decembrie 2022, contul de profit și pierdere în formă scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 care au fost extrase, din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, care au fost întocmite conform Normei ASF nr. 41/2015 (numite „situații financiare anuale”), și prezentate la un nivel agregat (la nivelul subtotalurilor prezentate în situațiile conform Normei ASF nr. 41/2015) în aceasta forma scurta a situatiilor financiare, fara modificari ale valorilor elementelor extrase.
-
- precum și
- Nota 2 „Alte informații” care cuprinde:
 - o Informații privind date de identificare și adresa precum și date privind momentul înregistrării Societății, obiectul sau de activitate și momentul înregistrării modificărilor realizate la actul constitutiv respectiv înregistrarea noilor acționari ai societății - extrase fără modificări din Nota 1 din situațiile financiare anuale;
 - o Informații privind structura acționarilor - extrase fără modificări din Nota 9, din situațiile financiare anuale;
 - o Informații privind primele nete câștigate – au fost extrase fără modificări din Nota 15, din situațiile financiare anuale informații privind primele nete castigate pe tipuri de asigurari, fara a se extrage informatii pe tipuri de prime sau explicatiile narative privind primele nete castigate;
 - o Informații privind plasamentele investiționale în titluri de stat- au fost extrase fără modificări din Nota 4 din situațiile financiare anuale informații privind titlurile de stat la cost amortizat și la valoarea nominală și explicații narative aferente, fara a se extrage informatii privind reevaluarea titlurilor de stat, maturitatea lor reziduală și a dobanzilor aferente;
 - o Informații privind impactul pandemiei COVID și al războiului din Ucraina asupra planului de continuitate a afacerii extrase fără modificări din Nota 26 din situațiile financiare anuale
 - o Informații privind evenimente ulterioare datei bilanțului cu privire la aprobarea proiectului de fuziune prin absorbția societății de către Signal Iduna Asigurare Reasigurare SA și totodată proiectul de transfer de portofoliu – extrase fără modificări din Nota 27 din situațiile financiare anuale.

Forma scurtă a situațiilor financiare este consecventă cu acele situații financiare.

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

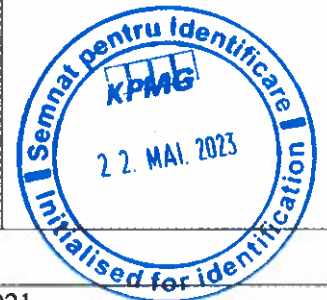
Setul complet de situații financiare din care a fost extrasă forma scurtă a situațiilor financiare individuale se poate obține de la Oficiul Național al Registrului Comerțului.

Pentru alinierea la cerințele de raportare ale noul grup unele poziții din bilanț și din contul tehnic au fost prezentate mai dezagregat comparativ cu prezentarea pozițiilor bilanțiere și a contului tehnic al anului 2021.

Pozițiile prezentate dezagregat sunt următoarele:

Din Bilant

2021 Raportat		2021 Retratat	
Total Plasamente	124.191.599	Alte plasamente financiare	121.905.921
		Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților	2.285.678



Din contul tehnic

2021 Raportat		2021 Retratat	
Venituri din prime, nete de reasigurare	15.705.272	Venituri din prime brute subscrise	16.453.942
		Prime cedate in reasigurare	1.261.188
		Variația rezervei de prime, netă de reasigurare	-512.518
Cheltuieli de exploatare nete	52.825.060	Cheltuieli de achizitie	9.028.852
		Variația sumei cheltuielilor de achiziție reportate	35.876.687
		Cheltuieli de administrare	7.919.521

In plus in Bilant a fost inclusă următoarea linie, inclusiv pentru cifre corespondente la 31 decembrie 2021, care nu a fost prezentată în situațiile financiare în forma scurtă de anul trecut:

2021 Nu a fost inclus		2021 Inclus în 2022 FS	
Repartizarea profitului	1.283.809	Repartizarea profitului	1.283.809

2. Nota 2 - Alte Informații

SC Signal Iduna Asigurări de Viață SA este o societate înregistrată în România în anul 2009, autorizată să efectueze activități de asigurare prin intermediul sediului său din București, Clădirea Equilibrium, str.Gara Herăstrău nr.2, et.4, Secțiunea 1, Birou 2, sector 2, cod unic de înregistrare 25569690. Obiectul unic de activitate al Societății îl reprezintă asigurările de viață. În cursul anului 2022, respectiv la data de 28.07.2022 societatea a finalizat îndeplinirea formalităților privind înregistrarea la Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul București a modificărilor realizate la actul constitutiv referitoare la înregistrarea noilor acționari ai societății, înregistrarea noilor membrii ai Consiliului de Supraveghere și schimbarea denumirii societății în Signal Iduna Asigurări de Viață SA.

La 31.12.2022 societatea dispune de un capital social de 68.345.844 RON.

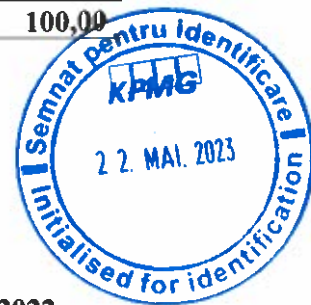
Structura acționariatului Societății la 31.12.2022

În data de 28.07.2022 a fost înregistrată la Registrul Comerțului noua structură a acționariatului, prezentată mai jos:

Actionari	31 decembrie 2021		31 decembrie 2022	
	Valoarea capitalului social	Procent de acțiuni deținute (%)	Valoarea capitalului social	Procent de acțiuni deținute (%)
ERGO Austria International AG	68.340.643	99,9924%		
ERGO Versicherung AG	5.201	0,0076%		
Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A			68.340.643	99,9924%
Signal Iduna Holding AG			5.201	0,0076%
Total	68.345.844	100,00	68.345.844	100,00

Prime câștigate, nete de reasigurare

	Prime nete subscribe	Prime cedate în reasigurare	Variația rezervei de prime	Anul 2022 Prime nete de reasigurare
Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare	13.112.671	(1.079.229)	(882.217)	12.915.659
Asigurări de viață și anuități care sunt legate de fonduri de investiții	153.393	(406)	-	152.987
Total	13.266.064	(1.079.635)	(882.217)	13.068.646



	Prime nete subscrise	Prime cedate in reasigurare	Variația rezervei de prime	Anul 2021 Prime nete de reasigurare
Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare	16.205.726	(1.253.707)	(512.518)	15.464.537
Asigurări de viață și anuități care sunt legate de fonduri de investiții	248.215	(7.481)		240.734
Total	16.453.941	(1.261.188)	(512.518)	15.705.271

Plasamente

Plasamentele investiționale ale Societății în anul 2022 și 2021 au fost efectuate în titluri de stat și unități de fond.

Titluri de stat prezentate la cost amortizat:	31.12.2021	31.12.2022
Titluri de stat	118.535.169	102.114.112
Dobânda acumulată	2.378.730	2.158.121
Total	120.913.899	104.272.233

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, societatea deține titluri de stat emise de către statul român, în moneda națională. Ratele nominale ale dobânzilor pentru titluri de stat în anul 2022 sunt cuprinse între 2,25% și 5,95% (2021: 3,25% și 5,95%).

Titlurile de stat în sold nu sunt grevate de sarcini. Valoarea de piață a acestora, fără a considera dobânda cumulată, este de 97.010.866 RON (31 decembrie 2021: 116.327.494 RON).

Titluri de stat prezentate la valoarea nominală:	31.12.2021	31.12.2022
Titluri de stat cu discount	42.170.000	58.710.000
Titluri de stat cu prima	75.050.000	94.490.000
Dobânda acumulată	2.378.730	2.158.121
Total	119.598.730	155.358.121
Ajustare valoare discount	-595.476	-2.665.620
Ajustare valoare prima	1.910.646	1.249.731
Total ajustare	1.315.170	-1.415.888
Total valoarea nominala	117.220.000	103.530.000



Impactul pandemiei COVID-19

Societatea a întocmit o anexă, prin care detaliază aspectele importante ale planificării continuității activității (BCP) în caz de pandemie.

Procedura aplicabilă în ceea ce privește declararea stării de urgență este descrisă în prevederile cuprinse la punctul 5 din cadrul Planului BCM al societății.

La data declanșării pandemiei acest plan a fost activat. Odată cu ridicarea restricțiilor și încheierea stării de urgență planul a fost dezactivat.

Pandemia COVID-19 nu a avut un impact material asupra companiei, nici unul din indicatorii de solvabilitate (rație SCR/MCR) nu au fost afectați

Impactul războiului din Ucraina asupra planului de continuitate a afacerii

În urma izbucnirii conflictului din Ucraina, compania analizează în mod regulat potențialul impact negativ asupra situației economice a României și indirect asupra clienților companiei (asigurați, beneficiari, debitori etc.), rezultat din problemele care pot apărea în urma conflictului din Ucraina.

Compania monitorizează constant impactul sancțiunilor UE care pot afecta activitatea Signal Iduna Asigurări de Viața SA, conform informațiilor transmise în timp real de către Departamentul de Conformitate sau de autorități. În plus, analiza preliminară a acționarilor pentru potențiali noi clienți include identificarea oricăror legături cu persoane juridice din țările în cauză.

Conform situației existente la nivelul companiei la 31 decembrie 2022, nu există relații directe de afaceri cu entități din Federația Rusă sau Belarus, pe niciunul dintre produsele de asigurare întrucât SIRO Group nu este prezent nici în Rusia, nici în Ucraina, iar compania nu are nici o investiție directă sau indirectă în aceste țări.

Evenimente ulterioare datei bilanțului

Prin decizia ASF nr.47/17.01.2023, a fost aprobat proiectul de fuziune prin absorbția societății de către Signal Iduna Asigurare Reasigurare SA și totodată proiectul de transfer de portofoliu, finalizarea procesului de aprobare a fuziunii fiind preconizată pentru primul semestru din anul 2023. La data de 01.05.2023 se va realiza transferul de portofoliu, transferul de portofoliu este considerat încheiat la Data Efectivă a transferului, sub condiția primirii aprobării Autorității de Supraveghere Financiară. În considerarea simultaneității celor două procese, fuziunea și transferul de portofoliu, Părțile vor semna procesul-verbal de predare-primire la data efectivă a fuziunii, astfel încât să asigure identitatea dintre aceasta data și Data Efectivă a transferului. Procesul verbal de predare-primire a Portofoliului va fi trimis Autorității de Supraveghere Financiară în termen de cel mult 5 zile de la data semnării acestuia de către Părți

Acest eveniment ulterior nu are impact asupra situațiilor rezultatelor financiare ale Societății la 31 decembrie 2022.

ADRIAN RACHITAN
PRESEDINTE DIRECTORAT

CATALINA PREDA
MEMBRU DIRECTORAT

SIMONA GOGA
MEMBRU DIRECTORAT



