

RAPORTUL PRIVIND

SITUATIA FINANCIARA SI SOLVABILITATEA

2023



CUPRINS

SUMAR EXECUTIV.....	4
PROFILUL COMPANIEI.....	6

A. ACTIVITATEA SI PERFORMANȚA

A.1 ACTIVITATEA.....	14
A.2 PERFORMANTA DE SUBSCRIERE.....	18
A.3 PERFORMANTA INVESTIȚIILOR.....	23
A.4 PERFORMANTA ALTOR ACTIVITATI.....	25
A.5 ALTE INFORMATII.....	26

B. SISTEMUL DE GUVERNANTA

B.1 INFORMATII GENERALE PRIVIND SISTEMUL DE GUVERNANTA.....	28
B.2 CERINTE DE COMPETENTA SI ONORABILITATE.....	43
B.3 SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR.....	44
B.4 EVALUAREA PROPRIE A RISCURILOR SI A SOLVABILITATII - ORSA.....	51
B.5 SISTEMUL DE CONTROL.....	55
B.6 FUNCTIA DE AUDIT INTERN.....	65
B.7 FUNCTIA ACTUARIALĂ.....	66
B.8 EXTERNALIZARE.....	68
B.9 ALTE INFORMATII.....	71

C. PROFILUL DE RISC

C.1 RISCUL DE SUBSCRIERE.....	74
C.2 RISCUL DE LICHIDITATE.....	75
C.3 RISCUL DE PIATA.....	78
C.4 RISCUL DE CREDIT.....	80
C.5 RISCUL OPERATIONAL.....	82
C.6 ALTE RISCURI.....	83
C.7 SCENARI SI SENSITIVITATI.....	84
C.8 PRINCIPII DE INVESTITII.....	88
C.9 DETALII REASIGURARI.....	89
C.10 ALTE INFORMATII – EPIFP.....	92

CUPRINS

D. EVALUAREA DIN PUNCTUL DE VEDERE AL SOLVABILITĂȚII

D.1 ACTIVE.....	94
D.2 REZERVE TEHNICE.....	107
D.3 ALTE PASIVE.....	110
D.4 ALTE INFORMATII.....	116

E. GESTIONAREA CAPITALULUI

E.1 FONDURI PROPRII.....	118
E.2 CERINTA DE CAPITAL DE SOLVABILITATE SI CERINTA MINIMA.....	134
E.3 MODELUL INTERN PENTRU SCR CORESPUNZATOR RISULUI DE SUBSCRIERE NON-VIATA.....	142
E.4 ABORDAREA IN PERIOADA URMATOARE.....	144
E.5 NON-CONFORMITATEA CU SCR SI/SAU MCR.....	144

F. MACHETELE CANTITATIVE ANUALE 145

SUMAR EXECUTIV

ALBANIA
SIGMA
VIENNA INSURANCE GROUP
INTERSIG
VIENNA INSURANCE GROUP

BULGARIA
BULSTRAD
VIENNA INSURANCE GROUP
Life
BULSTRAD
VIENNA INSURANCE GROUP
PENSION INSURANCE COMPANY
DOVERIE
VIENNA INSURANCE GROUP

ESTONIA
bta
VIENNA INSURANCE GROUP
COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP
Seesam
VIENNA INSURANCE GROUP

KOSOVO
SIGMA
VIENNA INSURANCE GROUP

NORWAY
VIG
VIENNA INSURANCE GROUP

SLOVAKIA
Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP
KOMUNÁLNA POISTOVNA
VIENNA INSURANCE GROUP

AUSTRIA
VIG
VIENNA INSURANCE GROUP
WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP
lonau
VIENNA INSURANCE GROUP

CROATIA
WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP

FRANCE
VIG Re
VIENNA INSURANCE GROUP

LATVIA
bta
VIENNA INSURANCE GROUP
COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

POLAND
COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP
InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP
Vienna Life
VIENNA INSURANCE GROUP

SLOVENIA
WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

BELARUS
КУПАЛА
VIENNA INSURANCE GROUP

CZECH REPUBLIC
Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP
ČPP
VIENNA INSURANCE GROUP
VIG Re
VIENNA INSURANCE GROUP

GEORGIA
GPI
VIENNA INSURANCE GROUP
IRROD
VIENNA INSURANCE GROUP

LIECHTENSTEIN
VIENNA-LIFE
VIENNA INSURANCE GROUP

wiener
VIENNA INSURANCE GROUP
Vienna PTE
VIENNA INSURANCE GROUP

SWEDEN
VIG
VIENNA INSURANCE GROUP

BOSNIA-HERZEGOVINA
WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP
vienna osiguranje
VIENNA INSURANCE GROUP

DENMARK
VIG
VIENNA INSURANCE GROUP

GERMANY
InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP
VIG Re
VIENNA INSURANCE GROUP

LITHUANIA
bta
VIENNA INSURANCE GROUP
COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

ROMANIA
OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP
Asirom
VIENNA INSURANCE GROUP
DE VIATA
BCR ASIGURARI
VIENNA INSURANCE GROUP
Carpathia
PENSI
VIENNA INSURANCE GROUP

TÜRKIYE
RAYSIGORTA
VIENNA INSURANCE GROUP
Viennalife
VIENNA INSURANCE GROUP

WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP
vienna osiguranje
VIENNA INSURANCE GROUP

DENMARK
VIG
VIENNA INSURANCE GROUP

HUNGARY
UNION
VIENNA INSURANCE GROUP
ALFA
VIENNA INSURANCE GROUP

MOLDOVA
DONARIS
VIENNA INSURANCE GROUP

SERBIA
WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP
WIENER RE Beograd
VIENNA INSURANCE GROUP

UKRAINE
КНЯЖА
VIENNA INSURANCE GROUP
life
КНЯЖА
VIENNA INSURANCE GROUP
USG
VIENNA INSURANCE GROUP

WE ARE **NUMBER 1**
 IN CENTRAL AND EASTERN EUROPE.

ITALY
WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

NORTH MACEDONIA
WINNER
VIENNA INSURANCE GROUP
Life
WINNER
VIENNA INSURANCE GROUP

МАКЕДОНИЈА ОСИГУРУВАЊЕ
VIENNA INSURANCE GROUP

VIG
VIENNA INSURANCE GROUP
 Protecting what matters.

Source: January 2024



INTRODUCERE

Suntem prezenti pe piata de asigurari din Romania inca din 1995, iar din 2005 suntem parte din Vienna Insurance Group (Wiener Versicherung Gruppe), principalul expert pe piata asigurarilor din Austria, precum si in Europa Centrala si de Est.

Grupul, care are o traditie indelungata, un portofoliu de branduri puternice si o relatie apropiata cu clientii, este format din aproximativ 50 de companii din 30 de tari. Cei peste 29.000 de angajati ai Vienna Insurance Group (Wiener Versicherung Gruppe) au grija de nevoile de zi cu zi ale celor peste 28 de milioane de clienti.

PROFILUL COMPANIEI

De 29 de ani, OMNIASIG este alături de clienții săi prin portofoliul său alcătuit din peste 100 de produse, ce acoperă toate categoriile de asigurări generale necesare pentru a-i ajuta să-și poată proteja sănătatea, proprietățile și afacerile, precum și prin implicarea activă în dezvoltarea responsabilă a comunităților în care este prezentă.

Diversitatea portofoliului de produse și servicii, garanția serviciilor prompte de despăgubire, precum și apartenența sa la Grup au făcut posibilă poziția de top pe care OMNIASIG o are astăzi pe piața de asigurări din România.



MISIUNEA NOASTRĂ

Ne susținem
clienții pas cu pas
și le oferim
siguranța de
a-și face planuri
de viitor

OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP

VIZIUNEA NOASTRĂ

O Românie
mai sigură
în care creștem
împreună

OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP

PROMISIUNEA NOASTRĂ

OMNIASIG pentru
MAI BINE:
grijă și
responsabilitate
pentru viitor

OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP

VALORILE NOASTRE

INTEGRITATE
PROFESIONALISM
ȘI PASIUNE
RESPECT
ÎNCREDERE
RESPONSABILITATE

OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP



SCOPUL RAPORTULUI

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A., denumita in continuare "OMNIASIG", "Compania" sau "Societatea" a pregatit propriul Raport de Solvabilitate si Situatie Financiara, in conformitate cu Regulamentul Delegat 2015/35/CE, Legea nr.237/2015 si cu Normele ASF in vigoare.



OMNIASIG in 2023

In 2023 ne mandrim cu



Numar total de polite de asigurare incheiate in 2023:
1,6 milioane



Prime brute subscribe de aprox. 2,4 miliarde lei.



NPS cumulat in anul 2023 a fost de
89,45%



Valoarea totala a despagubirilor platite a fost in crestere fata de anul anterior, ajungand la o valoare de aprox. 1,2 miliarde lei.



“ OMNIASIG Vienna Insurance Group a incheiat anul 2023 cu rezultate solide pe principalele linii de business. Strategia companiei de crestere sustenabila, prin permanenta imbunatatire si adaptare a produselor si serviciilor, a condus la o crestere a primelor brute subscribe de aprox. 12% fata de anul 2022.

Anul trecut ne-am consolidat strategia noastra pentru un business fiabil, care sa raspunda si mai mult nevoilor actuale, angajandu-ne si in anii urmatori sa implementam masuri ce vor optimiza aspecte importante ale activitatii noastre.



MIHAI TECAU
PRESEDINTE DIRECTORAT

“

Viziunea de business 2024

”



Continuarea proiectelor de digitalizare si automatizare a proceselor.



Dezvoltarea brandului de angajator si valorificarea angajatilor pentru a atrage talente noi si pentru a fi si mai pregatiti pentru viitor.



Construirea permanta a experientei digitale a clientului in legatura cu serviciile oferite si procesele de vanzare si de despagubire a daunelor.



A. ACTIVITATEA SI PERFORMANTA





SEDIUL CENTRAL

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP

Aleea Alexandru nr. 51, sector
1, Bucuresti +4021 405 74 20



AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA

Splaiul Independentei nr. 15,
sector 5, cod postal 050092,
Bucuresti
Fax: 021.659.60.51
E-mail: office@asfromania.ro



AUDITORUL EXTERN

KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti 89A,
Bucuresti 013685
0372 377 800



AUTORITATEA de SUPRAVEGHERE a GRUPULUI

Otto Wagner Platz 5, 1090 Vienna, Austria



A.1 ACTIVITATEA

PARTICIPATIILE CALIFICATE

Actionarul majoritar al OMNIASIG Vienna Insurance Group S.A. („OMNIASIG”) este VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe cu sediul in Viena, Austria care detine un numar de 144.010.945 actiuni reprezentand 99,54299% din capitalul social. VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Versicherung Gruppe are un capital social de 132.887.468,20 EURO, divizat in 128.000.000 de actiuni la purtator, fara valoare nominala, cu drept de vot fiecare reprezentand parte egala din capitalul social. Actiunile la purtator sunt emise pe numele purtatorului care nu este inregistrat intr-un Registru al Actionarilor. Actionarul majoritar al VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe

este Wiener Städtische Wechselseitige Versicherungsverein-Vermögensverwaltung-Vienna Insurance Group, societate cu sediul in Viena, Austria, care detine cca. 72% din actiunile acesteia. Restul de 28% sunt actiuni la purtator detinute de persoane fizice care nu depasesc, separat sau impreuna, 5% din capitalul social. Actiunile la purtator sunt inregistrate pe numele purtatorului si nu sunt inregistrate intr-un registru al actionarilor.

La 31 decembrie 2023, lista societatilor afiliate semnificative ale OMNIASIG este urmatoarea:

Nr. Crt.	Denumire societate	Forma juridica	Tara	Cota participatiei
1.	Autosig	S.R.L.	Romania	100%
2.	Global Assistance Services	S.R.L.	Romania	25%
3.	VIG MS	S.R.L.	Romania	18%

RETEAUA TERITORIALA

OMNIASIG isi desfasoara activitatea printr-o retea extinsa la nivel national, structurata astfel:

- **6 regiuni:**
 - **Iasi** (Bacau, Botosani, Iasi, Neamt, Suceava, Vaslui);
 - **Timis** (Arad, Bihor, Hunedoara, Sibiu, Timis);
 - **Arges** (Arges, Dambovita, Dolj, Olt, Valcea, Gorj);
 - **Cluj** (Alba, Cluj, Maramures, Mures, Satu Mare);
 - **Constanta** (Calarasi, Constanta, Galati);
 - **Prahova** (Brasov, Giurgiu, Harghita, Prahova, Teleorman).
- **33 sucursale;**
- **63 agentii**

In municipiul Bucuresti, OMNIASIG are **3 Sucursale** (Sucursala Municipiului Bucuresti, Sucursala Aviatorilor si Sucursala Unirea), **care au la randul lor 10 agentii subordonate.**



LINII DE ACTIVITATE

OMNIASIG practica toate categoriile de asigurari generale si are un portofoliu de peste 100 de produse, oferind o protectie optima clientilor sai pentru cele mai importante elemente din viata acestora: sanatatea, familia, proprietatile si afacerile lor.

Clasele de asigurari in care este structurat portofoliul companiei sunt:

- Asigurari de accidente si boala (inclusiv de munca si boli profesionale);
- Asigurari de sanatate;
- Asigurari de mijloace de transport terestru, altele decat cele feroviare;
- Asigurari de mijloace de transport feroviar;
- Asigurari de mijloace de transport aeriene;
- Asigurari de mijloace de transport navale (maritime, fluviale, lacustre, canale navigabile);
- Asigurari de bunuri in tranzit, inclusiv marfuri transportate, bagaje si orice alte bunuri;
- Asigurari de incendiu si calamitati naturale;
- Asigurari de daune la proprietati;
- Asigurari de raspundere civila a autovehiculelor (raspundere civila auto obligatorie si carte verde);
- Asigurari de raspundere civila a mijloacelor de transport aerian;
- Asigurari de raspundere civila a mijloacelor de transport naval;
- Asigurari de raspundere civila generala;
- Asigurari de credite;
- Asigurari de garantii;
- Asigurari de pierderi financiare;
- Asigurari de protectie juridica;
- Asigurari de asistenta turistica.

A.2 PERFORMANTA DE SUBSCRIERE

Subscrierea reprezinta asigurarea propriu-zisa, fiind un proces de evaluare, selectie a riscurilor in concordanta cu gradul lor de asigurabilitate, de examinare, acceptare si clasificare sau respingere a riscurilor, de clasificare a celor selectate si de cuantificare a lor in vederea stabilirii scenariului optim de asigurare si a primei adecvate.

De aceea **portofoliul de produse** este dezvoltat permanent, urmarind protejarea drepturilor Clientilor prin:

- (i) luarea in considerare a obiectivelor, intereselor si caracteristicilor Clientilor (inclusiv de eventualele obiective legate de durabilitate);
 - (ii) prevenirea si/sau atenuarea prejudiciilor la adresa Clientilor;
 - (iii) buna gestionare a conflictelor de interese,
- fara sa se abata de la conceptul de profitabilitate dupa care se ghideaza activitatea subscriitorului.

Un element relevant in atingerea obiectivelor companiei il constituie minimalizarea efectelor selectiei adverse, aceasta fiind realizata printr-un

proces de selectie adecvat si stabilirea unor factori de risc relevanti pentru identificarea corecta a nivelului de risc.

ACTIVITATI SI PRINCIPII DE URMAT IN SUBSCRIERE

1. Strategia dezvoltarii de produse si abordarii comerciale

- portofoliu cuprinzator de produse competitive, capabile sa raspunda directiilor de dezvoltare ale pietei si nevoilor specifice ale clientilor;
- optimizarea proceselor de subscriere/distributie utilizand tool-uri digitale;
- optimizarea procesului de dezvoltare produse prin implicarea unei echipe multi disciplinare (Managementul Produselor, Subscriere, Vanzari, Marketing, Daune, Juridic, Actuariat etc.);

2. Analiza portofoliului

- monitorizarea si analiza continua a indicatorilor de subscriere (pe clienti, segmente de risc, canale de distributie, linii si produse de asigurari),
- mentinerea unui portofoliu echilibrat – din punct de vedere al calitatii riscului;
- imbunatatirea calitatii bazei de date, pentru a permite analize tehnice cat mai corecte si la nivelul de granularitate dorit.

3. Managementul riscului - parte integranta a procesului de subscriere

- identificarea si implementarea de masuri eficiente de imbunatatire a factorilor de risc, avand ca obiectiv final construirea unui portofoliu echilibrat si profitabil;
- imbunatatirea politicii de selectie a riscurilor prin colectarea de informatii cat mai complete si reale asupra riscurilor, anterior ofertarii (in lipsa unor informatii suficiente se va aplica "worst case scenario");
- monitorizarea si imbunatatirea permanenta a procedurilor si a activitatii de inspectii de risc, concomitent cu furnizarea de servicii cu valoare adaugata Asiguratilor, prin oferirea de consultanta tehnica in scopul imbunatatirii calitatii riscului;
- mentinerea disciplinei in subscriere, prin implementarea unor controale adecvate

4. Reasigurari

- Respectarea prevederilor tratatelor de reasigurare prin incadrarea in limitele permise si in conditiile de acoperire aplicabile pentru fiecare linie de asigurare
- Folosirea cu precadere a capacitatii Grupului (ex: co-asigurarea intre companiile locale VIG sau reasigurarea facultativa in cadrul VIG folosite ca prime optiuni, inainte de abordarea pietelor externe)
- Reasigurarea facultativa din cadrul VIG va fi realizata prin VIG Holding and VIG Re
- "Clauza de plata simultana" (sau o clauza cu continut similar) trebuie inclusa in toate frontingurile externe
- Reasigurarile facultative trebuie sa respecte lista de companii si limitele de cesiune din "VIG Reinsurance Security Rules" sau sa fie aprobate (anterior plasarii) de catre VIG Security Committee.

OMNIASIG este o companie flexibila la dinamica pietei, dezvoltandu-si si diversificandu-si in permanenta portofoliul de produse, abordand in mod

diferentiat segmentele populatiei-tinta prin oferte de produse si servicii adaptate cererilor si nevoilor clientilor.

In cadrul societatii, indicatorii de profitabilitate se urmaresc sunt monitorizati si analizati permanent si se analizeaza la diverse niveluri pe diferite niveluri – companie, entitate, linie / LoB (produs sau familie de produse), client, Intermediar, polita / cont.

In cursul anului 2023, OMNIASIG a subscris un volum de prime brute subscrise in valoare de 2.381,7 milioane lei, in crestere cu 12,4% fata de aceeaasi perioada, repartizat pe linii de activitate dupa cum urmeaza:

Detaliu		2022	2023	variatie	
H1	Sanatate	78,504,483	86,442,994	7,938,511	10.11%
NL1	RCA	559,438,795	567,101,997	7,663,202	1.37%
NL2	Casco	948,631,178	1,092,980,806	144,349,628	15.22%
NL3	Maritim, aviatie, transport	66,322,705	66,834,393	511,688	0.77%
NL4	Proprietati	316,317,077	372,263,385	55,946,308	17.69%
NL5	Raspundere civila generala	106,080,741	126,008,504	19,927,763	18.79%
NL6	Credite si garantii	12,168,048	17,388,961	5,220,913	42.91%
NL8	Asistenta	13,855,507	19,693,839	5,838,332	42.14%
NL9	Altele	18,296,903	33,011,650	14,714,748	80.42%
		2,119,615,437	2,381,726,531	262,111,093	12.37%

Dupa cum se poate vedea, cresterea se datoreaza in special segmentelor Casco si Asigurari de Proprietati.

Raspunderea civila auto (NL1)

Raspunderea Civila Auto reprezinta 23,4% din volumul de activitate, fiind o linie de activitate in care pozitia societatii este una prudenta datorita rezultatele negative. Compania a inregistrat o crestere de 1.4%, ceea ce se situeaza usor peste evolutia pietii (crestere de aproximativ 0.89% Q3 2023 vs Q3 2022).

Casco (NL2)

Asigurarile casco reprezinta 45.9% din volumul de activitate, fiind linia de activitatea cu cea mai mare pondere in portofoliului societatii. Cresterea de aproape 15.2% se situeaza mult sub cresterea pietii (cca 17.40 % Q3 2023vs Q3 2022), datorita pe de o parte masurile implementate de companie in vederea imbunatatirii serviciilor prestate clientilor si pe de alta parte cresterii pietei de leasing in care societatea ocupa pozitie de leadership.

Proprietati (NL4)

Asigurarile de proprietati reprezinta 15.6% din volumul de activitate, cresterea de cca 17.7% fiind sub evolutia pietei (crestere de cca 18.80% Q3 2023 vs 2022). OMNIASIG este considerata o companie reper pe acest segment de activitate.

In ceea ce priveste evolutia performantei de subscriere in cursul anului 2023, evolutia liniilor principale de auto a fost una favorabila, asa cum se poate observa:

Nr. crt.	Indicatori	2022			2023		
		NL1	NL2	NL4	NL1	NL2	NL4
1	Venituri din prime, nete de reasigurare	244,237,494	868,452,456	185,802,818	243,332,791	993,102,781	213,105,822
2	Cheltuieli cu daunele intamplate, nete de reasigurare	201,507,491	662,951,339	59,251,626	188,760,064	695,292,752	88,910,885
3	Alte venituri/cheltuieli	102,090,420	154,601,891	107,605,033	90,278,117	244,194,045	129,250,554
4	Rezultat (excedent/deficit) tehnic= (1)-(2)-(3)	-59,360,417	50,899,226	18,946,159	-35,705,390	53,615,984	-5,055,617
5	Rata daunei combinata, neta de reasigurare	<u>124.30%</u>	<u>94.14%</u>	<u>89.80%</u>	<u>114.67%</u>	<u>94.60%</u>	<u>102.37%</u>

In ceea ce priveste repartizarea volumului de prime brute subscribe pe zone geografice semnificative (regiuni), evolutia in anul 2023 se prezinta, dupa cum urmeaza:

Regiune	2022	2023	variatie	
ARGES	138,338,705	167,726,293	29,387,588	21.2%
BUCURESTI	1,317,976,325	1,448,911,613	130,935,288	9.9%
CLUJ	167,931,435	173,396,664	5,465,229	3.3%
CONSTANTA	100,346,681	122,730,029	22,383,348	22.3%
IASI	157,403,164	192,050,481	34,647,317	22.0%
PRAHOVA	89,555,414	111,705,848	22,150,434	24.7%
TIMIS	148,063,713	165,205,603	17,141,890	11.6%
Grand Total	2,119,615,437	2,381,726,531	262,111,094	12.4%

Asa cum se poate observa distributia teritoriala a primelor urmeaza potentialul economic al regiunilor, aproape 61% din subscrierile societatii fiind realizate in Bucuresti.

A.3 PERFORMANTA INVESTITIILOR

Veniturile din activitatea de investitii sunt rezultate in urma detinerilor de active financiare in perioada de raportare, precum si rezultate in urma vanzarilor si provizionelor stabilite pe anumite investitii sau categorii de investitii.

OMNIASIG a inregistrat venituri brute din activitatea de investitii in suma de 84,6 Mil RON.

Rezultatul financiar a fost ridicat in special de expunerea in obligatiuni, cu un venit total de 77,9 Mil RON. Veniturile au fost rezultate in special din detinerile curente, rezultand un venit de 91,3 Mil RON si 13,3 Mil RON cheltuieli extraordinare – randamentul total aferent portofoliului de obligatiuni a atins 4,5% (5,4% fara considerarea elementelor extraordinare). Pe parcursul anului 2023 a fost inregistrata o depreciere de valoare in suma de 5,0 Mil RON aferenta expunerii pe obligatiunile emise de International Investment Bank. Deprecierea a fost inregistrata ca urmare a sanctiunilor impuse de catre OFAC (Office of Foreign Assets Control) acestui emitent, institutia financiara supranationala (actionar majoritar Federatia Rusa) fiind in imposibilitatea de a rambursa principalul si dobanda aferenta la maturitate. Cheltuielile extraordinare suplimentare, pe langa deprecierea obligatiunilor emise de International Investment Bank, au fost datorate optimizarii portofoliului de obligatiuni, prin vanzari si reinvestitii la randamente superioare care vor aduce venituri curente superioare in anii urmatori. Compania a avut un management activ al activitatii de investitii, urmarind pe langa obiectivul principal de acoperire a datoriilor si posibilele castiguri rezultate in urma managementului activ al portofoliului. Ca urmare evolutiei randamentelor obligatiunilor in ultimii ani, valoarea de piata a portofoliului de obligatiuni inregistra un declin de 55,4 Mil RON fata de valoarea contabila prezentata.

Din detinerile de numerar si depozite compania a realizat venituri nete de 7,6 Mil RON, venituri rezultate in principal din dobanzile bonificate pe

piata monetara. Randamentul anualizat al detinerilor de depozite si numerar a atins 5,8%, fiind influentat in mica masura de diferentele de curs valutar inregistrate.

Portofoliul de imprumuturi acordate a adus un rezultat negativ in suma de 3,0 Mil RON ca urmare a inregistrarii unei depreciere de valoare a expunerii catre Autosig SRL (-3,6 Mil RON), pierderea fiind partial compensata de veniturile din dobanzi inregistrate, in suma de 0,6 Mil RON.

Din portofoliul de actiuni listate si participatii strategice nu au fost inregistrate venituri pe parcursul anului 2023, Societatea avand doar participatii strategice (VIG Management Service SRL / Global Assistance Services SRL / Autosig SRL) in perioada analizata.

Detinerile intreprinderii in fonduri de investitii se contabilizeaza la costul investitiei. La data raportarii compania avea o expunere de 0,7 Mil RON in doua fonduri de investitii ale grupului cu investitori doar din Grupul VIG (VIG PRIVATE MARKETS FUND SCA SICAV-RAIF. - PRIVATE DEBT - EUR - CLASS A si VIG PRIVATE MARKETS FUND SCA SICAV-RAIF. - PRIVATE EQUITY - EUR - CLASS A).

Portofoliul de investitii imobiliare al intreprinderii este in proces de ajustare. Astfel, pentru locatiile ce nu mai prezinta interes comercial (locatie neadekvata, necesar prea mare de investitii, localitati unde exista alte centre de reprezentare a intreprinderii) pentru OMNIASIG se cauta cumparatori. In cursul anului 2023 au fost vandute doua locatii fiind inregistrat un rezultat net pozitiv de 0,9 Mil RON. Din activele imobiliare clasificate ca si investitii a fost obtinut un venit din chirii de 1,2 Mil RON. Raportat la nivelul contabil mediu al detinerilor in cursul anului 2023 a fost inregistrat un randament de 2,0%.

Randamentul total anualizat realizat in anul 2023 a atins 4,2%, sau 5.1% daca sunt excluse evenimentele unice, peste nivelul planificat de 4,9% pentru anul 2023.

In ceea ce priveste cheltuielile financiare ale intreprinderii, acestea au atins suma de 39,9 Mil RON. Pe categorii de cheltuieli financiare, acestea se impart in: cheltuieli cu dobanzile si diferentele de curs valutar la imprumuturile subordonate contractate, cheltuieli cu dobanzile si diferente valutare la imprumuturi, dobanzi inregistrate pentru depozitele de la reasiguratorii, precum si amortizarea detinerilor de investitii imobiliare.

Venituri din investitii [mil RON]	Decembrie 2023		Profitabilitatea investitiilor [%]	Decembrie 2023
Obligatiuni	77.9		Obligatiuni	4.5%
Depozite si numerar	7.6		Depozite si numerar	5.8%
Imprumuturi	-3.1		Imprumuturi	-40.0%
Instrumente derivate	-		Instrumente derivate	-
Actiuni si participatii	-		Actiuni si participatii	-
Fonduri de investitii	-		Fonduri de investitii	-
Investitii imobiliare	2.2		Investitii imobiliare	2.0%
Total gross investments income	84.6		Randament portofoliu	4.2%

Cheltuieli cu investitiile [mil RON]	Decembrie 2023
Imprumuturi subordonate	-8.4
Alte imprumuturi	-
Dobanzi la depozitele reasigurare	-21.6
Amortizare	-3.6
Cheltuieli interne alocate	-
Total cheltuieli cu investitiile	-33.6
Venit net din investitii	51.1

A.4 PERFORMANTA ALTOR ACTIVITATI

Alte Venituri si Cheltuieli netehnice

Societatea realizeaza si inregistreaza in situatiile financiare venituri si cheltuieli aferente altor activitati decat celor tehnice sau investitionale.

Principalele tipuri de venituri si cheltuieli sunt urmatoarele:

Venituri:

- venituri din chirii si redevente;
- diferente de curs favorabile elementelor din bilant, altele decat cele tehnice sau investitionale;
- venituri din eliberarea provizioanelor netehnice.

Cheltuieli:

- diferente de curs nefavorabile elementelor din bilant, altele decat cele tehnice sau investitionale;
- cheltuieli cu constituirea provizioanelor netehnice;
- dobanzile contractelor de leasing.

Valoarea comparativa este prezentata mai jos:

Alte venituri netehnice	2022	2023
Venituri din utilitati si chirie refacturate	354.448	348.698
Venituri din diferente reevaluare curs valutar	691.725	346.198
Alte venituri netehnice	9.600	7.158
Total Alte venituri netehnice	1.055.773	702.053

Alte cheltuieli netehnice	2022	2023
Cheltuieli cu activele cedate altele decat investitiile financiare	17.731	9.494
Alte cheltuieli netehnice (i)	28.653.269	34.098.224
Cheltuieli diferite curs reevaluare	1.756.547	1.543.315
Cheltuieli dobanzi imprumut subordonat (ii)	3.894.396	7.728.000
Total Alte cheltuieli netehnice	34.321.943	43.379.033

- (i) Cresterea altor cheltuieli netehnice este reprezentata, in mare parte, de faptul ca in cursul anului 2023 s-au inregistrat ajustari pentru deprecierea in timp a creantelor BAAR (5.587.919 RON) si FGA (24.179.527 RON). Totodata, in anul 2023 au fost platite cele 2 sanctiuni primite de la Consiliul Concurentei pentru investigatiile Acodaren (11.161.986 RON) si Aviatie (4.716.332 RON), ceea ce a dus eliberarea sumelor din provizion si inregistrarea lor ca amenzi.
- (ii) Societatea a contractat in 2022 un imprumut subordonat (in valoare de 22.250.000 EUR) de la actionarul majoritar Vienna Insurance Group Wiener Versicherung Gruppe AG, pe o perioada de 10 ani, cu o rata a dobanzii de 6,92%.

Contractele de chirie si leasing

Conform IFRS 16 toate contractele de inchiriere si leasing sunt inregistrate in contabilitate. Astfel, fiecare contract de leasing si chirie este evidenciat prin inregistrarea unui activ bilantier, denumit „Activ aferent dreptului de utilizare, ce decurge din contractul de leasing”, precum si a unei datorii aferente, denumita „Datorie ce decurge din contractul de leasing”. Activul aferent dreptului de utilizare va fi amortizat.

Exceptie de la regulile introduse de IFRS 16 sunt constituite de contractele de leasing/chirie cu durata mai mica de 12 luni, precum si bunurile de mica valoare, pentru care se aplica regulile anterioare (doar recunoasterea unei cheltuieli cu chiria).

Societatea are incheiate contracte de leasing operational doar pentru autoturismele folosite pentru desfasurarea activitatii in bune conditii.

Valoarea ratelor viitoare pentru contractele de leasing operational este evidentiata in cele doua pozitii specificate mai sus.

A.5 ALTE INFORMATII

Informatiile prezentate in sectiunea **A** asigura o imagine completa in perioada raportata.

B. SISTEMUL DE GVERNANTA



B.1 INFORMATII GENERALE PRIVIND SISTEMUL DE GUVERNANTA

B.1.1 STRUCTURA ORGANIZATORICA

OMNIASIG Vienna Insurance Group este organizata pe principiul teritorialitatii, pe urmatoarele niveluri ierarhice:

- a)** Administratia Centrala se afla in Municipiul Bucuresti, unde este si sediul social al OMNIASIG Vienna Insurance Group S.A. (Administratia Centrala OMNIASIG administreaza si coordoneaza intreaga activitate a companiei).
- b)** Sucursale Regionale
- c)** Sucursale cu sediul in Municipiul Bucuresti si resedintele de judet
- d)** Agentii si puncte de lucru

Compania poate sa infiinteze agentii, puncte de lucru sau alte forme de reprezentare in strainatate, cu aprobarea organelor in drept, pentru incheierea unor asigurari-reasigurari sau pentru efectuarea altor operatiuni in legatura cu obiectivele propuse.

OMNIASIG colaboreaza si isi distribuie produsele si prin intermediul altor agenti economici.

In conformitate cu Actul Constitutiv, Compania a adoptat urmatoarea structura de guvernanta:

- 1.** Adunarea Generala a Actionarilor (AGA);
- 2.** Consiliul de Supraveghere;
- 3.** Directoratul.

- 1. Adunarea Generala a Actionarilor** este organismul suprem de conducere al Societatii, care decide asupra activitatii generale a Societatii si a politicilor sale economice si comerciale.

Adunarile Generale ale Actionarilor pot fi Ordinare sau Extraordinare, in conformitate cu dispozitiile legale in vigoare.

- 2. Consiliul de Supraveghere** este responsabil pentru managementul strategic al Societatii si, in acest sens, supravegheaza, administreaza si coordoneaza activitatea Directoratului si respectarea legislatiei aplicabile, a Actului Constitutiv si a hotararilor AGA, avand totodata responsabilitati de baza cu privire la implementarea si respectarea principiilor guvernantei corporative si are urmatoarele atributii principale:

- exercita controlul permanent asupra conducerii Societatii de catre Directorat;
- numeste si revoca membrii Directoratului, conform politicii de recrutare a Directoratului, stabileste competentele si responsabilitatile Directoratului, inclusiv alocarea directiilor subordonate membrilor Directoratului si aprobarea organigramei aferente, conform propunerii Directoratului, termenii si conditiile mandatului membrilor Directoratului si negociaza contractele de administrare cu acestia, aproba remuneratia acestora si beneficiile suplimentare conform politicii de remunerare;
- evalueaza in prealabil indeplinirea cerintelor legale de adecvare individuala de catre persoanele care urmeaza a fi supuse aprobarii

ca membri ai Directoratului, precum si indeplinirea cerintelor legale de adecvare colectiva la nivelul intregului Directorat in cazul numirii persoanelor care urmeaza a fi supuse aprobarii, in calitate de membri ai Directoratului

- ulterior numirii si aprobarii membrilor Directoratului evalueaza cu o regularitate anuala atat activitatea acestora, cat si masura in care acestia respecta cerintele legale aplicabile;
- numeste si revoca presedintele si vicepresedintii Directoratului;
- verifica conformitatea operatiunilor de conducere a Societatii cu legea aplicabila, cu Actul Constitutiv si cu hotararile AGA;
- raporteaza, cel putin o data pe an, AGA cu privire la activitatea de supraveghere desfasurata;
- propune AGA numirea auditorului financiar, conform recomandarilor comitetului de audit.

Consiliul de Supraveghere are urmatoarele responsabilitati de baza cu privire la implementarea si respectarea principiilor guvernantei corporative:

- analizeaza cel putin o data pe an activitatile desfasurate de Societate, perspectivele de dezvoltare si pozitia financiara a acesteia, in baza rapoartelor intocmite de Directorat;
- coordoneaza elaborarea de regulamente interne, aproba, revizuieste periodic si verifica daca sunt aplicate politici scrise privind:
 - managementul riscurilor si analizeaza adecvarea, eficienta si actualizarea sistemului de management al riscurilor si al instrumentelor, tehnicilor si mecanismelor utilizate pentru identificarea si managementul riscurilor la care este expusa Societatea;
 - controlul intern si analizeaza in mod regulat eficienta sistemului de control intern si modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasa a riscurilor la care este expusa Societatea;
 - auditul intern;
 - raportarea financiara;
 - externalizarea unor functii, daca este necesar;

- remunerarea in cadrul Societatii, corespunzator strategiei de afaceri, obiectivelor si intereselor pe termen lung ale Societatii si se asigura ca politicile privind remunerarea sunt consistente si au un management al riscurilor eficient si nu creeaza conflicte de interese;
- recrutarea si selectarea membrilor Directoratului;
- identificarea si gestionarea conflictelor de interese, precum si minimizarea conflictelor de interese;
- circulatia informatiilor necesare indeplinirii atributiilor functiilor-cheie in cadrul Societatii;
- avertizarea corespunzatoare pentru comunicarea suspiciunilor reale si semnificative ale personalului angajat cu privire la modul de administrare a activitatii;
- integrarea si perfectionarea membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului, atat in mod individual, cat si in mod colectiv;
- promovarea diversitatii in cadrul structurii Consiliului de Supraveghere si a Directoratului;
- adecvarea la nivelul Societatii, inclusiv in ceea ce priveste adecvarea initiala si continua a membrilor Consiliului de Supraveghere, Directoratului si a personalului cu functii cheie precum si adecvarea la nivel colectiv a Consiliului de Supraveghere, respectiv, in mod separat, a Directoratului;
- alte politici scrise privind buna desfasurare a activitatii.

Politicile scrise sunt revizuite de catre Consiliul de Supraveghere cel putin anual si adaptate in functie de modificarile semnificative survenite in sistemul de guvernanta:

- se asigura ca exista un cadru adecvat pentru verificarea modului in care se efectueaza raportarile obligatorii catre ASF, precum si a informatiilor transmise catre ASF si supravegheaza aplicarea acestora;
- se asigura de dezvoltarea si aplicarea standardelor etice si profesionale in cadrul Societatii;

- evalueaza semestrial eficienta sistemului management al riscurilor in baza raportului de risc, in functie de politicile, procedurile si controalele efectuate;
- aproba raportul privind solvabilitatea si situatia financiara a Societatii dupa aprobarea lui de catre Directorat;
- evalueaza semestrial planurile pentru asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile de urgenta;
- avizeaza planul de afaceri elaborat de Directorat.
- pune in aplicare Politica privind Adecvarea, si este responsabil de monitorizarea, eficacitatea si modificarea acesteia;
- implementeaza Politica privind promovarea diversitatii si Politica privind integrarea si perfectionarea.

Consiliul de Supraveghere are de asemenea urmatoarele competente si atributii speciale:

- reprezinta Societatea in relatia cu Directoratul;
- alege si revoca presedintele Consiliului de Supraveghere si vicepresedintii;
- avizeaza situatiile financiare anuale si raportul anual al Directoratului, dupa intocmirea si aprobarea acestora de catre Directorat si intocmeste raportul anual al Consiliului de Supraveghere;
- creeaza comitete consultative formate din cel putin 2 (doi) membri ai Consiliului de Supraveghere, ale caror indatoriri includ desfasurarea de investigatii si elaborarea de recomandari pentru Consiliul de Supraveghere;
- aproba regulamentul de organizare si functionare al Consiliului de Supraveghere si regulamentele de organizare si functionare ale comitetelor consultative create de Consiliul de Supraveghere;
- aproba regulamentul de organizare si functionare al Directoratului;
- orice alte competente stabilite in mod expres prin Regulamentul de organizare si functionare al Consiliului de Supraveghere.

In perioada 01.01.2023 – 30.06.2023, Consiliul de Supraveghere al societatii a fost format din 8 membri:

- Dl. Peter Franz Höfinger -Presedinte- Presedinte
- Dl. Peter Thirring - Vicepresedinte
- Dl. Franz Fuchs–Vicepresedinte;
- Dl.Werner Matula– Membru;
- Dl. Harald Josef Londer – Membru;
- Dl. Klaus Muehleder – Membru.
- Dl.Bogdan Ionut Speteanu- Membru
- Dl Marian Nicolae Ignat -Membru

In perioada 01.07.2023 – 14.09.2023, Consiliul de Supraveghere al societatii a fost format din 6 membri:

- Dl. Peter Franz Höfinger -Presedinte- Presedinte
- Dl. Franz Fuchs–Vicepresedinte;
- Dl.Werner Matula– Membru;
- Dl. Harald Josef Londer – Membru;
- Dl. Klaus Muehleder – Membru.
- Dl Marian Nicolae Ignat -Membru

In perioada 15.09.2023 – 03.12.2023, Consiliul de Supraveghere al societatii a fost format din 5 membri:

- Dl. Peter Franz Höfinger -Presedinte
- Dl. Franz Fuchs–Vicepresedinte;
- Dl.Werner Matula– Membru;
- Dl. Harald Josef Londer – Membru;
- Dl. Klaus Muehleder – Membru

In perioada 04.12.2023 si pana la data de referinta, 31.12.2023, Consiliul de Supraveghere al societatii a fost format din 7 membri:

- Dl. Peter Franz Höfinger -Presedinte
- Dl. Franz Fuchs–Vicepresedinte;
- Dna. Liane Maria Hirner -Vicepresedinte
- Dl.Werner Matula– Membru;
- Dl. Harald Josef Londer – Membru;
- Dl. Klaus Muehleder – Membru
- Dna. Andreea Voinea - Membru

La nivelul Consiliului de Supraveghere sunt constituite 3 comitete, compuse din 3 membri:

(A) comitetul de audit – audit, ale carui principale atributii sunt:

- supravegheaza auditorii interni si auditorii financiari ai Companiei si procesul de raportare financiara in cadrul companiei si face recomandari Consiliului de Supraveghere;
- supravegheaza eficienta si face recomandari asupra sistemelor de control intern, audit intern si management al riscului din cadrul Societatii;
- evalueaza si propune pentru a fi aprobate catre Consiliul de Supraveghere situatiile financiare anuale individuale si/sau consolidate, raportul Directoratului si propunerea pentru distribuirea profitului;
- recomanda Consiliului de Supraveghere sau actionarilor numirea si revocarea / inlocuirea auditorului financiar, precum si termenii si conditiile remunerarii acestuia;
- verifica si monitorizeaza independenta auditorului financiar si in special a auditului partener cheie si analizeaza, impreuna cu auditorul financiar masurile necesare pentru a fi intreprinse pentru a reduce orice amenintari la adresa independentei auditorului financiar;
- supravegheaza procesul de audit financiar in cadrul companiei si a situatiilor financiare individuale / anuale consolidate ale Companiei si primeste si revizuieste raportul auditorilor si opinia auditorului, in special cu privire la aspectele materiale care decurg din angajamentul de audit si cu privire la deficientele semnificative in ceea ce priveste controlul intern al societatii;

- avizeaza scopul auditului si frecventa misiunilor de audit;
- discuta si avizeaza rapoartele de audit intern si prezinta astfel de rapoarte pentru aprobarea Consiliului de Supraveghere prin raportul de activitate al comitetului;
- verifica daca Directoratul ia masurile necesare corective pentru remedierea deficientelor identificate in zona de control si de conformitate, precum si problemele interne identificate si / sau de auditorul financiar;
- avizeaza politica functiei de audit intern a companiei si statutul si prezinta astfel de documente Consiliului de Supraveghere pentru aprobare;
- avizeaza planul anual si multianual de audit intern al Companiei si recomanda aprobarea acestuia Consiliului de Supraveghere si, daca este cazul, resursele necesare pentru aceasta activitate si furnizarea de recomandari.
 - In cazul in care exista diferente de opinie intre auditorii interni si conducerea executiva a Societatii, analizeaza diferentele de opinie si emite avize si recomandari.
 - Face recomandari Consiliului de Supraveghere cu privire la politica privind functia de control intern a Companiei.
 - Supravegheaza auditarea situatiilor financiare anuale individuale si/sau consolidate ale Companiei si revizuieste rapoartele de audit si opinia auditorului, daca este cazul.

(B) comitetul de numire si compensare, ale carui principale atributii sunt:

- raspunde de subiectele de personal ale membrilor Directoratului, inclusiv de planificarea succesiunii, care ar trebui sa asigure continuitatea luarii deciziilor si a prevenirii, atunci cand este posibil, ca majoritatea membrilor Consiliului de supraveghere si ai Directoratului sa fie inlocuiti simultan;
- pregateste politica de remunerare si se asigura ca politica de remunerare indeplineste urmatoarele:

- se bazeaza pe o analiza detaliata;
 - surprinde atat componenta fixa, cat si componenta variabila;
 - este corelata cu strategia, obiectivele si interesele pe termen lung ale companiei;
 - include masuri care vizeaza prevenirea conflictelor de interese;
 - promoveaza un management eficient al riscurilor si este corelat cu toleranta globala a riscului companiei;
 - defineste indicatorii cheie de performanta individuali definiti in mod clar, stabiliti in conformitate cu activitatea desfasurata, care sunt corelati cu performanta colectiva a companiei;
 - ia in considerare o alocare echitabila a costurilor in cadrul companiei, acolo unde este posibila o astfel de alocare;
 - nu acorda stimulente care incurajeaza asumarea de riscuri excesive;
- revizuieste cel putin anual politica de remunerare si o actualizeaza in conformitate cu modificarile legislative sau ca urmare a anumitor nevoi de ajustare interna, daca exista;
 - negociaza, pregateste, elaboreaza si, daca este cazul, modifica continutul contractelor de mandat care trebuie incheiate cu membrii Directoratului si remuneratia acestor membri si ii prezinta Presedintelui Consiliului de Supraveghere;
 - elaboreaza si negociaza contractele de mandat care vor fi semnate cu membrii Directorului nou numiti / ale caror mandate se prelungesc si le prezinta Presedintelui Consiliului de Supraveghere;
 - inaintea spre aprobare Directoratului si Consiliului de Supraveghere politica de remunerare;
 - revizuieste schema de remunerare a membrilor Directoratului pentru a asigura ca aceasta ramane in concordanta cu schimbarile intervenite in mediul operational sau de afaceri a companiei.
 - recomanda Consiliului de Supraveghere candidati potriviti: (a) pentru pozitiile de membri ai Consiliului de Supraveghere, pentru a fi inaintati Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor si (b) pentru pozitiile de membri ai Directoratului;
- recomanda Consiliului de Supraveghere candidati potriviti care indeplinesc cerintele legale cu privire la cunostintele, competenta, experienta profesionala, integritatea, onestitatea, buna reputatie si cerinte de guvernanta.
 - evalueaza si stabileste remuneratia variabila a Membrilor Directoratului, in concordanta cu politicile Grupului si o prezinta Presedintelui Consiliului de Supraveghere;
 - identifica potentialele conflicte de interese ale Membrilor Directoratului;
 - prezinta Consiliului de Supraveghere, anual sau ori de cate ori este cazul, rapoarte cu privire la activitatea desfasurata.
- (C) comitetul pentru situatii de urgenta** – principala responsabilitate este de a consilia Consiliul de Supraveghere cu privire la tranzactiile urgente care sunt supuse aprobarii Consiliului de Supraveghere.
- In perioada 01.01.2023 - 30.06.2023, componenta Comitetului de Audit a fost formata din:
- DI. Peter THIRRING – Presedinte
 - DI. Franz FUCHS – Vicepresedinte
 - DI. Peter Franz HÖFINGER – Membru
 - DI. Werner MATULA – Membru
 - DI. Klaus MÜHLEDER – Membru
- In perioada 01.07.2023 - 03.12.2023, componenta Comitetului de Audit a fost formata din:
- DI. DI. Klaus MÜHLEDER – Presedinte
 - DI. Franz FUCHS – Vicepresedinte
 - DI. Peter Franz HÖFINGER – Membru
 - DI. Werner MATULA – Membru
 - DI. Harald LONDER – Membru
- In perioada 04.12.2023 si pana la data de referinta, 31.12.2022, componenta Comitetului de Audit a fost formata din:

- Dna. Liane Maria HIRNER – Presedinte
- Dl. Franz FUCHS – Vicepresedinte
- Dl. Peter Franz HÖFINGER – Membru
- Dl. Werner MATULA – Membru
- Dl. Klaus MÜHLEDER – Membru

Pe perioada anului 2023, componenta Comitetului de Numire si Compensare constituit la nivelul Consiliului de Supraveghere, a fost urmatoarea:

In perioada 01.01.2023 - 30.06.2023, componenta Comitetului de Numire si Compensare a fost formata din:

- Dl. Peter THIRRING – Presedinte
- Dl. Franz FUCHS – Vicepresedinte
- Dl. Peter Franz HÖFINGER – Membru
- Dl. Werner MATULA – Membru
- Dl. Klaus MÜHLEDER – Membru

In perioada 01.07.2023- 03.12.2023, componenta Comitetului de Numire si Compensare la fost formata din:

- Dl. Franz FUCHS – Presedinte
- Dl. Klaus MÜHLEDER - Vicepresedinte
- Dl. Peter Franz HÖFINGER- Membru
- Dl. Werner MATULA – Membru

In perioada 04.12.2023 – si pana la data de referinta 31.12.2022, componenta Comitetului de Numire si Compensare a fost formata din:

- Dna Liane Maria HIRNER – Presedinte
- Dl. Franz FUCHS – Vicepresedinte
- Dl. Peter Franz HÖFINGER – Membru
- Dl. Werner MATULA – Membru
- Dl. Klaus MÜHLEDER – Membru

Pe perioada anului 2023, componenta Comitetului pentru Situatii de Urgenta constituit la nivelul Consiliului de Supraveghere, a fost urmatoarea:

In perioada 01.01.2023 - 30.06.2023, componenta Comitetului pentru Situatii de Urgenta a fost formata din:

- Dl. Peter THIRRING – Presedinte
- Dl. Franz FUCHS – Vicepresedinte
- Dl. Peter Franz HÖFINGER – Membru
- Dl. Werner MATULA – Membru
- Dl. Klaus MÜHLEDER – Membru

In perioada 01.07.2023-03.12.2023, componenta Comitetului pentru Situatii de Urgenta a fost formata din:

- Dl. Franz FUCHS – Presedinte
- Dl. Klaus MÜHLEDER - Vicepresedinte
- Dl. Peter Franz HÖFINGER- Membru
- Dl. Werner MATULA – Membru

In perioada 04.12.2023 si pana la data de referinta 31.12.2023 , componenta Comitetului pentru Situatii de Urgenta a fost formata din:

- Dna Liane Maria HIRNER – Presedinte
- Dl. Franz FUCHS – Vicepresedinte
- Dl. Peter Franz HÖFINGER – Membru
- Dl. Werner MATULA – Membru
- Dl. Klaus MÜHLEDER – Membru

3. Directoratul este organul statutar ce asigura conducerea efectiva a companiei indeplinind actele necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al societatii, actioneaza in numele acesteia si angajeaza

raspunderea companiei, conform legislatiei in vigoare, Actului Constitutiv si regulamentului propriu de organizare si functionare, sub conducerea unui presedinte.

Directoratul are urmatoarele atributii principale:

- convoaca AGA, conform legii si prezentului Act Constitutiv;
- hotaraste cu privire la: (i) infiintarea, desfiintarea sau modificarea sediilor sau denumirii sucursalelor, agentiiilor si a punctelor de lucru sau a altor astfel de sedii secundare ale Societatii, care nu au personalitate juridica, in orice loc pe teritoriul Romaniei sau in afara Romaniei, conform prevederilor Actului Constitutiv si ale legislatiei romanesti aplicabile; hotararea Directoratului cu privire la infiintarea sau radierea sucursalelor poate fi pusa in aplicare doar cu acordul prealabil al Consiliului de Supraveghere; (ii) numirea si revocarea reprezentantilor sediilor secundare;
- aproba situatiile financiare anuale si raportul anual, inclusiv raportul anual privind situatia financiara si solvabilitatea Societatii, conform reglementarilor ASF;
- prezinta Consiliului de Supraveghere situatiile financiare anuale si raportul anual imediat dupa ce aceste documente au fost aprobate de Directorat;
- prezinta cel putin o data la 3 (trei) luni, un raport scris catre Consiliul de Supraveghere, referitor la activitatea Societatii si la potentiala evolutie a acesteia;
- tine registrele de evidenta prevazute de lege;
- inainteaza propuneri cu privire la fixarea dividendului;
- intocmeste organigrama, fisele posturilor, statele de plata si stabileste beneficiile suplimentare ale angajatilor Societatii, in limita stabilita prin politica de remunerare;
- angajeaza si demite salariatii Societatii, cu respectarea politicii privind recrutarea si angajarea personalului;
- negociaza, aproba si semneaza contractul colectiv de munca in numele Societatii;
- aproba Regulamentul Intern si Regulamentul de Organizare si Functionare a Societatii, precum si Codul de etica si conformitate al salariatilor;
- furnizeaza Consiliului de Supraveghere informatii calitative si cantitative in timp util, la solicitarea acestuia sau din proprie initiativa, astfel incat sa permita Consiliului de Supraveghere sa isi indeplineasca atributiile sale intr-o maniera eficienta si operativa;
- comunica in timp util Consiliului de Supraveghere orice informatie cu privire la evenimente care pot avea o influenta semnificativa asupra situatiei Societatii;
- informeaza Consiliul de Supraveghere cu privire la toate abaterile descoperite in exercitiul atributiilor sale, inclusiv cu privire la conflictele de interese, in cazul in care acestea apar;
- se asigura ca informatiile transmise catre ASF sunt disponibile conform legislatiei aplicabile si ca termenul de raportare a informatiilor este respectat;
- emite proceduri privind identificarea conflictelor de interese si gestionarea acestora si le supune aprobarii Consiliului de Supraveghere;
- evalueaza semestrial planurile pentru asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile de urgenta;
- stabileste actiunile si masurile care urmeaza a fi intreprinse pentru eficientizarea activitatii, pe baza constatarilor si recomandarilor functiei de audit intern;
- aproba depunerea la sediul ASF a cererii de utilizare a unui model intern/model partial intern si depunerea cererilor ulterioare privind modificarile majore ale modelului respectiv;
- dispune instituirea unor sisteme care sa asigure functionarea adecvata si continua a modelului intern/modelului partial intern;
- se asigura ca structura si functionarea modelului intern sau partial intern sunt in permanenta adecvate, astfel incat sa reflecte profilul de risc;
- evalueaza prealabil indeplinirea cerintelor legale de catre persoanele care urmeaza a fi numite in functii cheie si critice de catre Directorat;

- ulterior numirii si aprobarii persoanelor care detin functii cheie si critice evalueaza cu o regularitate anuala atat activitatea acestora, cat si masura in care acestia respecta cerintele legale aplicabile; responsabilitati in ceea ce priveste instituirea masurilor de prevenire si combatere a spalarii banilor (SB) si a finantarii terorismului (FT).

In perioada 01.01.2023 - 01.10.2023, componenta Directoratului OMNIASIG a fost urmatoarea:

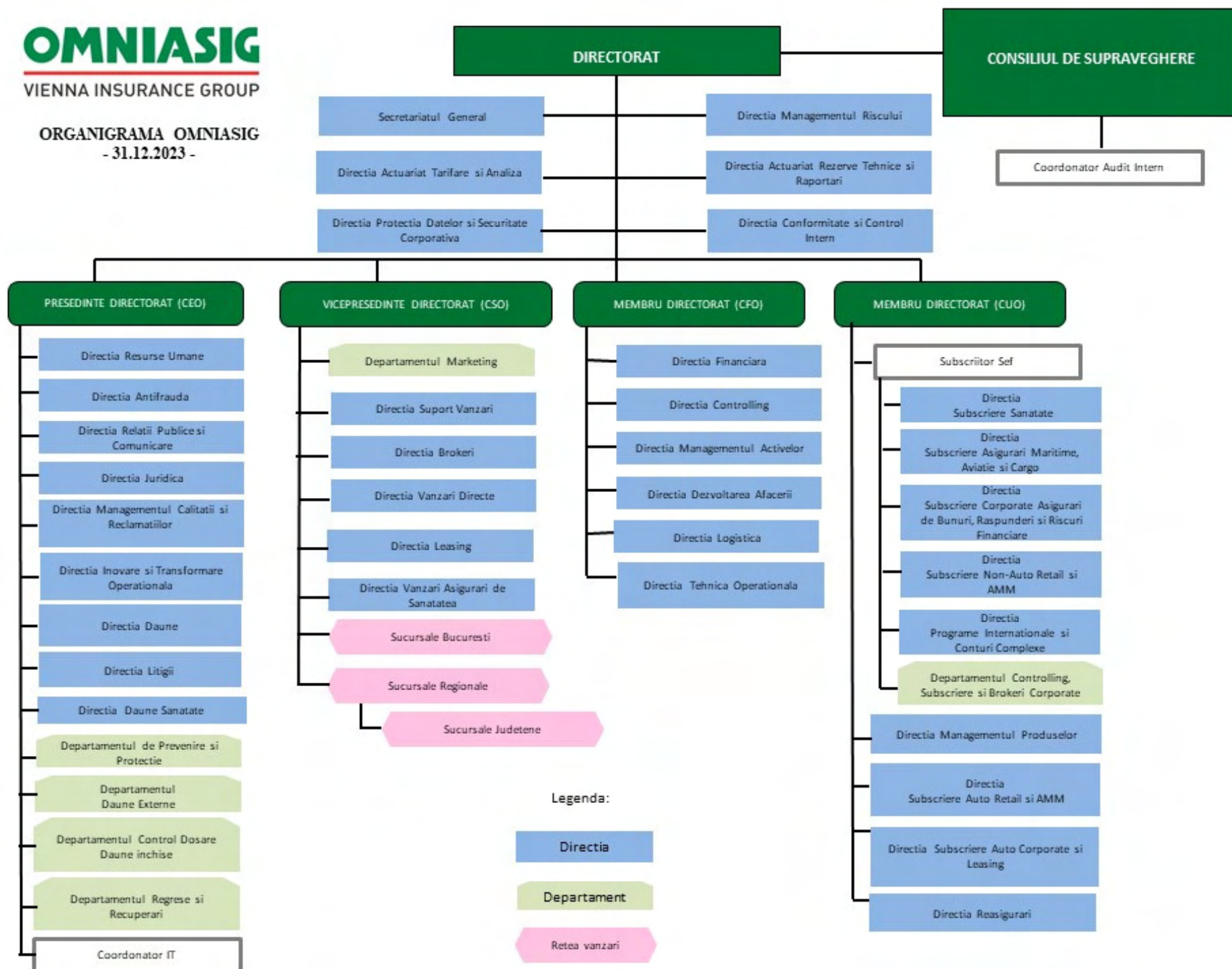
- PRESEDINTE DIRECTORAT (CEO) - Mihail Tecau
- VICEPRESEDINTE DIRECTORAT (CSO) – Costinel Silviu Stratnic
- MEMBRU DIRECTORAT (CFO) – Michal Krzysztof Leja
- MEMBRU DIRECTORAT (CUO) – Elena-Ancuta Ifrim

Avand in vedere incetarea prin demisie a mandatului de Membru al Directoratului (CCO) a domnului Madalin Rosu, au fost realocate domeniile intre membrii Directoratului OMNIASIG , incepand cu data de 01.11.2023 si pana la numirea si aprobarea de catre ASF a unui nou Membru Directorat, conform ORGANIGramei de mai jos.

- MEMBRU DIRECTORAT (CCO)- Madalin Rosu

In perioada 02.10.2023 - 31.12.2023, componenta Directoratului OMNIASIG a fost urmatoarea:

- PRESEDINTE DIRECTORAT (CEO) - Mihail Tecau
- VICEPRESEDINTE DIRECTORAT (CSO) – Costinel Silviu Stratnic
- MEMBRU DIRECTORAT (CFO) – Michal Krzysztof Leja
- MEMBRU DIRECTORAT (CUO) – Elena-Ancuta Ifrim



Legenda:

Directia

Departament

Retea vanzari

Membrii Directoratului



MIHAIL TECAU
PRESEDINTE DIRECTORAT



COSTINEL STRATNIC
VICEPRESEDINTE DIRECTORAT



ANCUTA IFRIM
MEMBRU DIRECTORAT



MICHAL LEJA
MEMBRU DIRECTORAT

Comitete Constituite la nivelul Directoratului

La nivelul Directoratului sunt constituite urmatoarele comitete:

1. COMITETUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR (CMR) este constituit prin decizia Consiliului de Supraveghere al OMNIASIG . CMR trebuie sa promoveze o constientizare si comunicare adecvata a managementului riscurilor in OMNIASIG intre managerul de risc si proprietarii de risc din cadrul departamentelor/directiilor. Obiectivele generale ale CMR sunt:

- definirea cadrului general de analiza a riscurilor;
- stabilirea unui flux de comunicare intre proprietarii de risc si managerul de risc,
- integrarea proprietarilor de risc in cadrul activitatilor de management al riscurilor,
- informarea asupra riscurilor identificate de catre proprietarii de risc catre Directia de Management al Riscurilor, si
- masuri de diminuare a riscurilor.

2. COMITETUL DE MANAGEMENT ACTIVE – OBLIGATII (ALCO)

ALCO are autoritatea de a-si exprima opiniile cu privire la urmatoarele domenii:

- Managementul activelor (investitii – plasamente financiare)
- Managementul Activelor si Pasivelor
- Riscul de piata
- Riscul de credit
- Rezerve tehnice
- Alte active

- Alte pasive
- Lichiditate
- Performanta profitului din investitii

3. COMITETUL DE DAUNE

Comitetul are urmatoarele competente si atributii:

- analizeaza si aproba plata despagubirilor aferente dosarelor de daune cu o valoare in limita competentelor materiale acordate conform politicii de competente in vigoare.
- analizeaza si face propuneri cu privire la masurile de diminuare a ratei daunei pentru riscurile ce sunt asumate sau se vor asuma in vederea unei administrari cat mai eficiente a acestora;
- Propune modificari de proceduri in domeniul daunelor sau in alte domenii ce impacteaza activitatea comitetului de daune.

4. COMITETUL DE ACHIZITII

Responsabilitatile principale ale Comitetului de Achizitii sunt:

- la cererea managementului, ofera suport pentru gasirea solutiilor optime de alocare a bugetului in cadrul politicilor generale aprobate de Directorat
- examineaza recomandarile managementului cu privire la proiecte specifice, initiative de afaceri ale caror cheltuieli interne exced limita competentelor materiale acordate conform politicii de competente in vigoare transmite recomandarile Directoratului in vederea aprobarii sau nu, a acestor cheltuieli.
- preia alte responsabilitati, delegate de Directorat cu privire la alocarea corespunzatoare a bugetului.

5. COMITETUL DE ANALIZA SI POLITICI COMERCIALE

Acest Comitet este un organ de analiza si decizie care in limita autoritatii stabilite prin reglementarile interne este competent sa decida asupra acordarii unor facilitati/derogari la nivelul activitatii de bussiness desfasurata in cadrul companiei.

In completarea celor mentionate mai sus, prin hotararea conducerii executive, la nivelul companiei mai sunt infiintate urmatoarele comisii si comitete:

- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca
- Colectivul de analiza si solutionare a petitiilor
- Comisia de analiza a unitatilor reparatoare
- Comisia de evaluare a declaratiilor privind conflictul de interese
- Comitetul de Investitii infiintat la nivel de grup VIG

B.1.2 AUDITORUL FINANCIAR

Responsabilitatea auditorului financiar este de a forma o opinie independenta cu privire la intocmirea elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara ("S.02.01.02 – Bilant", "S.23.01.01 - Fonduri proprii", "S.25.02.21- Cerinta de capital de solvabilitate – pentru societatile care folosesc formula standard si modelul intern partial", "S.28.01.01- Cerinta de capital minim – Numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viata sau numai pentru activitatea de asigurare sau reasigurare generala"), in conformitate cu cerintele de raportare financiara ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare si ale Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 21/2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare. Auditorul financiar este o firma de audit cu

reputatie internationala, autorizata de Autoritatea pentru Supravegherea Publica a Activitatii de Audit Statutar ("ASPAAS") avizata de ASF, numita de Consiliul de Supraveghere, la recomandarea comitetului de audit al Consiliului de Supraveghere.

Auditorul financiar contractat pentru auditarea elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea si situatia financiara este KPMG Audit SRL.

B.1.3 ROLURI SI RESPONSABILITATI FUNCTII CHEIE IN CADRUL COMPANIEI

Persoanele care conduc compania precum si cele care detin functii cheie in cadrul organizatiei trebuie sa indeplineasca cerintele de competenta si experienta profesionale, integritate si buna reputatie precum si guvernanta, asa cum sunt stabilite in politicile/procedurile interne ale companiei si reglementarile legale in vigoare.

Funcțiile Cheie in cadrul companiei, sunt: Audit intern, Actuariat, Conformitate si PDSI, Managementul riscului, personal responsabil cu prevenirea si sanctionarea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului (SB/FT)

Funcția Audit Intern

Funcția de Audit Intern are ca principala responsabilitate examinarea obiectiva a modului de realizare a administrării riscurilor, sistemului de control intern si proceselor de conducere, in scopul furnizarii unei asigurari rezonabile ca acestea functioneaza corespunzator si vor permite atingerea obiectivelor societatii;

Funcția Actuarială:

Responsabilitati: evaluarea indicatorilor tehnici de portofoliu si de daunalitate, solutionarea problemelor de natura tehnica cu privire la calculul urmatoarelor: obligatiile companiei (rezervele tehnice), tarifele de prime si indicatori tehnici de portofoliu si de daunalitate; Avand in vedere complexitatea activitatilor companiei, prevederile legislative cu privire la distributia in asigurari, importanta calculelor actuariale in desfasurarea activitatii si tinand cont si de prevederile normelor ASF, pentru activitatea de actuariat, in cadrul companiei, sunt doua functii actuariale cheie, respectiv : Funcția actuarială Rezerve tehnice si raportari si Funcția actuarială Tarifare si Analiza. Astfel, responsabilitatile principale pentru fiecare din aceste functii cheie sunt, dupa cum urmeaza:

- **Funcția actuarială Rezerve tehnice si raportari este responsabila de:**

- Activitatea de evaluare si de asigurare a adecvarii rezervelor tehnice;
- Activitatea de raportare catre Consiliul de Supraveghere, Directorat, grup (VIG), ASF, auditori, alte entitati;
- Activitatea de estimare a indicatorilor tehnici.

- **Funcția Actuarială Tarifare si Analiza este responsabila de:**

- Activitatea de estimare a primelor de risc si a primelor de tarif
- Activitatea de estimare a parametrilor necesari pentru evaluarea riscului de subscriere cu modelul intern partial
- Activitatea actuarială privind Solvency II, inclusiv raportarile aferente ariei actuariat si solicitate conform regim Solvency II.

Funcția Managementul Riscului:

Principala responsabilitate a acestei functii cheie este identificarea, analizarea, evaluarea, monitorizare si raportarea riscurilor existente sau nou aparute (generate de factori interni si externi) care au sau care ar putea avea un impact negativ asupra activitatii si/sau asupra rezultatelor financiare ale societatii.

Funcția de Conformitate

Principalele responsabilitati ale acestei functii cheie sunt: asigura stabilirea politicilor si procedurilor necesare desfasurarii activitatii in conformitate cu prevederile legale aplicabile, consilierea conducerii societatii cu privire la modalitatea de aplicare a prevederilor legale, evaluarea impactului modificarilor legislative asupra activitatii societatii.

Detinatorul functiei de conformitate este si persoana desemnata pe sanctiuni internationale si, in aceasta calitate, coordoneaza implementarea procedurilor interne pentru punerea in aplicare a sanctiunilor internationale, verifica actualizarea informatiilor detinute de societate cu privire la regimurile sanctionatorii internationale in vigoare, administreaza impreuna cu persoana desemnata AML alertele primite de la ASF, actualizeaza si avizeaza, dupa caz, documentele interne privind sanctiunile internationale

Persoana desemnata in aplicarea SB/FT (care au responsabilitati in aplicarea Legii nr. 129/2019 si a reglementarilor emise in aplicarea

acesteia, respectiv conducatorul direct responsabil SB/FT si ofiterul de conformitate SB/FT): coordoneaza activitatile privind prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului; intocmeste si revizuieste politica si procedura operationala privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului; propune spre aprobarea conducerii companiei, masuri necesare pentru asigurarea respectarii cerintelor legale aplicabile; asigura respectarea cerintelor legale in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului; efectueaza instruirii ale angajatilor in scopul cunoasterii cerintelor legale aplicabile; colaboreaza si asigura interfata cu autoritatile romane, in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului.

B.1.4 MODIFICARI ADUSE SISTEMULUI DE GUVERNANTA IN PERIOADA DE RAPORTARE

In decursul anului 2023 au avut loc modificari privind componenta Consiliului de Supraveghere, componenta comitetelor infiintate la nivelul Consiliului de Supraveghere, componenta Directoratului societatii si a ariilor coordonate de membrii Directoratului, astfel cum au fost structurate mai sus.

De asemenea, in decursul anului 2023 au fost revizuite politicile si procedurile existente in cadrul companiei in concordanta cu modificarile legislative aparute si cu obiectivele de afaceri.

B.1.5 PRACTICILE DE REMUNERARE

La nivelul organizatiei exista Politica de Remunerare al carei scop principal este: stabilirea, implementarea si mentinerea practicilor de remunerare in conformitate cu strategia de afaceri si de management al riscurilor a companiei, cu profilul sau de risc, cu obiectivele, practicile sale de management al riscurilor, precum si cu interesele si performanta pe termen lung, dar si evitarea conflictelor de interese si asumarea excesiva de riscuri pentru companie.

Principiile pe care aceasta politica se bazeaza:

- urmarirea aplicarii unor reguli clare, transparente si eficiente din punct de vedere al remunerarii, in conformitatea cu legislatia interna si internationala;
- respectarea strategiei de afaceri, valorilor si obiectivelor pe termen lung ale companiei, tinand cont de organizarea interna, precum si de natura si complexitatea riscurilor inerente;
- evitarea unor riscuri excesive in detrimentul companiei si implicit al actionariatului;
- conceperea unor practici de remunerare astfel incat sa fie evitate eventuale conflicte de interese.

Intregul sistem de remuneratie pentru angajati / persoanele mandatate, conform legislatiei in vigoare si a politicii de remuneratie, este stabilit astfel:

- remuneratia Consiliului de Supraveghere de catre Adunarea Generala a Actionarilor;
- remuneratia Membrilor de Directorat de catre Consiliul de Supraveghere, la recomandarea Comitetului de Nominalizare si Compensare;
- remuneratia angajatilor pe baza deciziei Membrilor Directoratului.

Politica de Remunerare stabileste remuneratia fixa si remuneratia variabila, unde:

Componenta variabila a remuneratiei se stabileste prin decizii ale Conducerii Administrative/ Conducerii Executive a companiei si/sau Regulamentul Intern, respectand principiile politicii de remunerare.

- componenta fixa reprezinta o suma de bani predefinita, negociata, sub forma unui salariu de baza (acordata lunar);
- componenta variabila, reprezinta o suma de bani, acordata unui angajat, in baza performantei. Obiectivele de performanta care determina valoarea remuneratiei variabile sunt transparente, se actualizeaza in fiecare an si sunt comunicate in mod clar angajatului in cauza:
 - se stabilesc cu respectarea reglementarilor Regulamentului Intern si/sau deciziei conducerii companiei,
 - sunt transparente,
 - se actualizeaza periodic,
 - se comunica in mod clar angajatilor alaturi de modalitatea de evaluare.

Criteriile de performanta care stau la baza componentei variabile au la baza o combinatie de indicatori care urmaresc:

- performanta individuala, legata de indeplinirea si calitatea sarcinilor specificate, tinand cont de gestionarea responsabila a riscurilor si a conformitatii cu legile, normele interne si practicile de management al riscului;
- performanta ariei de business pentru care persoana are atributii, tinand cont de contributia la indeplinirea strategiei de afaceri a companiei, de profilul de risc si de obiectivele sale;
- performanta generala a companiei pe parcursul unei anumite perioade.

In cadrul OMNIASIG nu exista fonduri de pensii. Contractul Colectiv de Munca al companiei reglementeaza acordarea de beneficii pentru toti angajatii, sub diverse forme (i.e prime sarbatori legale, diverse categorii de ajutoare aferente unor evenimente speciale, prime de pensionare).

B.2 CERINTE DE COMPETENTA SI ONORABILITATE

In ceea ce priveste aptitudinile, cunostintele si experienta aplicabile persoanelor care conduc compania sau care detin functii cheie in cadrul acesteia, OMNIASIG aplica:

- Politica de Adecvare
- Procedura privind Adecvarea, Recrutarea, Formarea si Integrarea Membrilor structurii de conducere si pentru titularii functiilor cheie/critice

Responsabilitatea pentru verificarea conformitatii cu cerintele de competenta si onorabilitate a membrilor Directoratului revine Consiliului de Supraveghere al OMNIASIG in conformitate cu Politicile companiei si cu reglementarile legale nationale.

Responsabilitatea pentru verificarea conformitatii cu cerintele de competenta si onorabilitate a membrilor Consiliului de Supraveghere al OMNIASIG revine Adunarii Generale a Actionarilor OMNIASIG .

Membrii Conducerii companiei identifica si evalueaza detinatorii de functii cheie/ importante si critice din punct de vedere al cerintelor de competenta si experienta profesionala, integritate si buna reputatie.

Standardele de competenta si experienta profesionala, integritate si buna reputatie trebuie sa fie indeplinite in mod continuu de catre membrii Conducerii, responsabili pentru functiile cheie si alte persoane care exercita un impact major asupra procesului decizional. Conducerea companiei poarta responsabilitatea comunicarii catre Autoritatea de

Evaluarea criteriilor de competenta si probitate se aplica atat pentru persoanele care candideaza pentru o astfel de pozitie (conducere sau functii cheie) cat si detinatorilor acestora. Aceasta se realizeaza prealabil, anual, sau la reinnoirea mandatului, atat prin intermediul procesului de evaluare anuala a performantei, cat si prin documentarea criteriilor stabilite prin politicile mentionate.

Supraveghere a situatiilor in care persoanele care conduc compania sau detin functii cheie in cadrul acesteia sunt considerate necorespunzatoare din punct de vedere al competentei si experientei profesionale, integritatii si bunei reputatii.

In scopul asigurarii unui management prudent si corect compania se asigura ca persoanele care ocupa sau urmeaza sa ocupe una din functiile mentionate indeplinesc si mentin, pe toata durata de desfasurare a activitatii, cerintele referitoare la:

- cunostinte, competenta si experienta profesionala;
- reputatie, onestitate si integritate
- guvernanta.

Politicile si Procedurile prin care se specifica cerintele de competenta si onorabilitatea persoanelor atat a persoanelor care conduc compania cat si celor care detin functii cheie in cadrul organizatiei sunt:

- Politica de Adecvare
- Procedura privind Adecvarea, Recrutarea, Formarea si Integrarea Membrilor structurii de conducere si pentru titularii functiilor cheie /critice/SB/FT/PDSI
- Politica de Integrare si Formare a Membrilor structurii de conducere;
- Politica de Promovare a Diversitatii;
- Procedura privind Planificarea Succesiunii

B.3 SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR

Sistemul de management al riscurilor

Sistemul de management al riscurilor al companiei este implementat si supus unui proces continuu de eficientizare cu scopul protectiei companiei si mandatarilor acesteia, prin sustinerea obiectivelor organizatiei, astfel:

- stabilirea unui cadru organizational adecvat;
- instituirea unui sistem de autorizare pentru operatiuni afectate de risc;
- stabilirea unui sistem de limite ale expunerilor la riscuri si a unei modalitati de monitorizare a acestor limite, in concordanta cu profilul de risc asumat;
- imbunatatirea procesului decizional, de planificare si prioritizare, prin intelegerea sistematica si structurata a activitatii, oportunitatilor si riscurilor generate si volatilitatii acestora;
- instituirea unui sistem de raportare a expunerilor la risc, precum si a altor aspecte referitoare la riscuri;
- utilizarea/alocarea eficienta a capitalului si resurselor in cadrul companiei;
- reducerea volatilitatii in ariile non-critice ale activitatii;
- protejarea si consolidarea activelor si imaginii companiei;
- dezvoltarea si sustinerea bazei de cunoastere a angajatilor si organizatiei;
- stabilirea unor criterii corecte de recrutare si remunerare ale angajatilor, specificand standarde de educatie, experienta si integritate;
- optimizarea eficientei operationale.

OMNIASIG este expusa la o varietate de riscuri. Acestea includ riscuri standard rezultate din subscrierea pe segmentele de asigurari generale (non-viata) si de sanatate, riscuri ce decurg din investitii (riscuri de piata), riscuri generale - cum sunt riscul de contrapartida, riscul de concentrare,

riscul operational - sau riscuri specifice apartenentei la grup, cum este riscul de contagiune. In afara acestora, OMNIASIG poate fi afectata de riscuri standard pentru orice companie, cum este riscul reputational. Managementul riscurilor companiei are la baza politici, reguli si ghiduri necesare pentru identificarea, masurarea, gestionarea si raportarea riscurilor la care compania este expusa, luand in considerare interdependentele dintre acestea.

Organizarea sistemului de management al riscurilor

Directoratul OMNIASIG

Directoratul OMNIASIG defineste principiile de management al riscurilor generate de activitatea companiei, pe baza propunerilor directiilor/departamentelor, ale Comitetului de Management al Riscurilor si ale altor structuri/comitete relevante. Situatiile curente a expunerilor la riscuri este discutata cu regularitate in cadrul sedintelor Directoratului OMNIASIG. Comitetului de Management al Riscurilor, directorul directiei de management al riscurilor - cu sprijinul Directiei de Management al Riscurilor - si/sau orice proprietar de risc in aria corespunzatoare de activitate furnizeaza informatiile necesare si pot propune masuri. Decizia cu privire la masurile ce urmeaza a fi implementate revine Directoratului OMNIASIG. Responsabilitatea implementarii, raportarii si coordonarii actiunilor corective poate fi delegata Directiei de Management al Riscurilor sau altor directii/departamente.

Comitetul de Management al Riscurilor

Pentru consolidarea sistemului de management al riscurilor in OMNIASIG si pentru integrarea adecvata a proprietarilor de risc in procesul de management al riscurilor a fost constituit un Comitet de Management al Riscurilor (CMR) al carui statut a fost aprobat de Directoratul OMNIASIG.

CMR functioneaza ca for consultativ pentru Directoratul OMNIASIG in ceea ce priveste deciziile referitoare la managementul riscurilor.

Directia de Management al Riscurilor

Directia Managementul Riscurilor (DMR) este parte a structurii organizationale a OMNIASIG si este subordonata Directoratului. Directorul directiei (managerul de risc) este detinatorul Functiei de Management al Riscurilor.

Structura organizatorica si liniile de raportare definite asigura independenta in cadrul procesului de management al riscurilor.

In afara responsabilitatilor Directiei Managementul Riscurilor din cadrul OMNIASIG, alte activitati de management al riscurilor sunt direct realizate de diferiti proprietari de risc, la nivel operativ. Acestea includ managementul operativ al categoriilor de riscuri generate de activitatea proprie. Proprietarii de risc sunt responsabili cu identificarea, masurarea, analiza si limitarea riscurilor, precum si cu implementarea masurilor stabilite in aria lor de responsabilitate. Mai mult decat atat, acestia furnizeaza Directiei Managementul Riscurilor din cadrul OMNIASIG informatiile necesare si raporteaza aspectele relevante cu privire la riscuri.

Procesul de management al riscurilor

Procesul de management al riscurilor presupune parcurgerea urmatoarelor etape: identificarea riscurilor; cuantificarea riscurilor; tratamentul riscurilor; deciziile managementului cu privire la riscuri si implementarea masurilor; monitorizarea riscurilor; raportarea riscurilor. Procesul nu este strict secvential, ci presupune un ciclu de control care necesita raspunsuri/reactii si inputuri succesive. In plus, in cadrul tuturor etapelor are loc, in paralel, un proces de control si asigurare a calitatii.

Identificarea riscurilor

Identificarea riscurilor reprezinta punctul initial in procesul de management al riscurilor si stabileste baza pentru etapele urmatoare. Scopul identificarii riscurilor este de a expune, detecta si documenta toate sursele de risc posibile ce pot afecta realizarea obiectivelor. In acest context, riscurile se refera la categoriile de riscuri definite. Identificarea

riscurilor ca atare este un proces efectuat cu regularitate, cel putin o data pe an. Acesta include revizuirea riscurilor existente si surselor ce s-ar fi putut modifica, precum si detectarea si documentarea noilor surse de riscuri ce au aparut si trebuie luate in considerare suplimentar. Rezultatele procesului de identificare a riscurilor sunt inregistrate si documentate. In cadrul OMNIASIG, un element major al identificarii riscurilor este procesul de inventariere a riscurilor.

Masurarea riscurilor

Dupa realizarea procesului de identificare a riscurilor, o premisa obligatorie pentru administrarea riscurilor prin decizii ale Directoratului OMNIASIG este cuantificarea riscurilor identificate. Aceasta include si evaluarea nivelului de materialitate al impactului. In cadrul acestui proces sunt clasificate diferitele tipuri de riscuri in categoriile de riscuri definite. Pentru fiecare categorie de risc sunt folosite diferite metode de evaluare, tinand cont de principiul proportionalitatii.

Cuantificarea riscurilor si a factorilor de risc se bazeaza pe doua abordari diferite:

- abordarea cantitativa: se aplica tuturor categoriilor de risc pentru care exista suficiente date cantitative pentru analiza statistica (riscuri de piata, riscuri de credit, riscuri de subscriere);
- abordare calitativa: se aplica tuturor categoriilor de risc, pentru care nu exista suficiente date pentru o analiza statistica fezabila, cum sunt riscurile operational, strategic, reputational sau global. Rezultatul final al masurarii de catre experti este o estimare a frecventei si severitatii riscurilor in cauza sau o estimare bazata pe o scala de evaluare (mare, mediu, mic).

Tratamentul riscurilor

Dupa etapa de cuantificare cantitativa sau calitativa si dupa determinarea gradului de materialitate are loc decizia privind tratamentul efectiv al riscurilor. Prin urmare, sunt evaluate masurile si mecanismele de corectare/modificare a situatiei riscurilor. Principalele posibilitati pentru tratamentul riscurilor, ca parte integranta a procesului de control sunt: evitarea; diminuarea; transferul; acceptarea riscurilor.

Aceste tipuri de tratament au un impact diferit asupra structurii riscurilor si trebuie analizate de entitatea responsabila, ca proprietar de risc, de Directia Managementul Riscurilor sau/si de Comitetul de Management al Riscurilor. Rezultatul acestei analize constituie fundamentul pentru deciziile managementului cu privire la riscuri.

Decizie si executie

In cadrul procesului de management al riscurilor, diverse decizii trebuie luate si implementate de catre entitatea responsabila.

Deciziile managementului ce afecteaza semnificativ structura riscurilor trebuie argumentate de o analiza completa cu privire la impactul asupra activitatii si profilului de risc. Dupa stabilirea masurilor cu privire la administrarea riscurilor, implementarea acestora trebuie realizata intr-un mod eficient si prompt de entitatea responsabila.

Monitorizarea si raportarea riscurilor

Monitorizarea riscurilor este o parte esentiala a procesului de management al riscurilor si este separata in doua domenii diferite. Pe de o parte, monitorizarea riscurilor are in vedere concordanta cu profilul si strategia de risc in orice moment. Aceasta informatie de control poate fi determinata printr-o comparatie periodica a obiectivelor si situatiei reale si utilizarea unui sistem de avertizare. Pe de alta parte, aceasta etapa a procesului se refera, de asemenea, la monitorizarea stadiului de implementare a deciziilor privind tratamentul riscurilor. In acest caz, monitorizarea riscurilor are scopul de a controla implementarea eficienta si la timp a planurilor de actiune asupra carora s-a decis.

In cadrul managementului riscurilor al OMNIASIG, urmatoarele procese sustin aceasta etapa: inventarierea riscurilor, ORSA, sedintele comitetului de management al riscurilor.

Principalele etape in procesul de management al riscurilor descrise mai inainte sunt realizate prin raportari comprehensive, atat ex ante, ca baza pentru decizii, cat si ex post in scopul monitorizarii si revizuirii. Raportarea riscurilor este efectuata de functia de management al riscurilor si de proprietarii de risc.

Raportarea riscurilor include atat rapoarte periodice, cat si rapoarte ad hoc. In timp ce rapoartele periodice sunt definite in cadrul proceselor standard, rapoartele ad hoc sunt furnizate in situatiile in care sunt identificate riscuri noi sau dimensiunea unui risc existent se modifica in mod semnificativ. Rapoartele ad hoc pot fi transformate in rapoarte periodice, in cazul in care natura acestora nu a reflectat o situatie singulara si nu vor fi incluse in alte rapoarte.

Cerinta de capital si fondurile proprii

OMNIASIG calculeaza periodic cerinta de capital si fondurile proprii corespunzatoare. Calculul se bazeaza pe metodologia definita de VIG. Aceasta metodologie este in conformitate cu Solvabilitate II si bazata in principal pe abordarea standard. Inadecvarea formulei standard pentru calculul cerintei de capital pentru riscul de subscriere non-viata s-a concretizat in abordarea bazata pe modelul intern partial.

Metodologiile si standardele de calcul, precum si descrierea detaliata a sferei de aplicare a modelului intern partial fac parte din documentatia generala a Directiei de Management al Riscurilor a OMNIASIG si sunt aliniate documentatiei VIG.

Autoevaluarea riscurilor si solvabilitatii (ORSA)

Autoevaluarea riscurilor si solvabilitatii (ORSA) reprezinta un alt element central al sistemului de management al riscurilor al OMNIASIG. In cadrul ORSA, rezultatele diferitelor procese de management al riscurilor sunt combinate si analizate, comparate cu asteptarile viitoare si raportate Directoratului si Autoritatii de Supraveghere. Elementele majore ale ORSA sunt, printre altele:

- identificarea riscurilor si scenariilor viitoare;
- proiectia necesarului de capital de solvabilitate si a fondurilor proprii viitoare;
- analiza de senzitivitate;
- analiza scenariilor adverse;
- raportarea catre Directorat.

In cadrul OMNIASIG, ORSA este efectuata in conformitate cu Solvabilitate II, anual si ad-hoc, daca este necesar. ORSA are la baza Politica ORSA ce

defineste principiile si regulile fundamentale pentru desfasurarea ORSA intr-o maniera consistenta in cadrul grupului.

Inventarierea riscurilor

Inventarierea riscurilor reprezinta un element central al managementului riscurilor al OMNIASIG in ceea ce priveste identificarea si masurarea riscurilor. Conform regulilor grupului, inventarierea riscurilor este stabilita si efectuata anual. Structurile de raportare clare asigura transmiterea de informatii adecvate si actualizate principalelor parti interesate, cum este Directoratul.

Inventarierea riscurilor are la baza un catalog al riscurilor aliniat catalogului grupului, ce acopera categoriile de risc. Functia de management al riscurilor discuta si analizeaza impreuna cu proprietarii de risc materialitatea riscurilor identificate pe parcursul procesului, precum si masuri posibile de diminuare a acestora.

Documentatia referitoare la inventarierea riscurilor acoperind metodologia, descrierea procesului si catalogul riscurilor, precum si raportarea aferenta sunt incluse in setul general de documente al Directiei de Management al Riscurilor.

Sistemul de control intern

Conceptul de control intern este larg raspandit in cultura de risc a OMNIASIG. Controalele interne instituite acopera toate domeniile relevante pentru a preveni sau minimiza riscurile operationale sau de natura financiara. Abordarea in cadrul sistemului de control intern asupra documentarii si raportarii este aliniata abordarii grupului si se bazeaza pe politici si ghiduri de implementare.

In cadrul proceselor anuale de control intern, OMNIASIG identifica si documenteaza riscurile existente si infrastructura de control corespunzatoare acestora. In cazul unor controale ineficiente sau deficitare, este necesara intocmirea de planuri de remediere pentru a implementa controale noi sau a imbunatati controalele existente. Rezultatele evaluarii sunt raportate Directoratului precum si grupului de catre directorul Directiei Control Intern.

Raportare

Functia de management al riscurilor este responsabila pentru raportarea catre Directorat a situatiei curente a riscurilor. In afara rapoartelor anuale de risc (raportul privind profilul de risc si inventarierea riscurilor; raportul ORSA), rezultatele proceselor de management al riscurilor standardizate sunt raportate Directoratului.

Raportare interna

Functia de management al riscurilor raporteaza Directoratului si grupului rezultatele urmatoarelor procese interne: calculul SCR si fondurilor proprii, ORSA, inventarierea riscurilor si profilul de risc, raportarea trimestriala a riscurilor si limitelor.

Suplimentar cerintelor de raportare bine definite in procesele standard de management al riscurilor, directia Managementul Riscurilor a OMNIASIG este responsabila pentru a raporta grupului, ad-hoc, orice constatare (ex. noi riscuri, masuri de capital) - raportata Directoratului sau Consiliului de Supraveghere - ce are un impact semnificativ asupra profilului de risc al entitatii.

Raportare externa

OMNIASIG trebuie sa furnizeze informatii relevante cu privire la riscuri Autoritatii de Supraveghere si altor mandatar. Raportarea externa include cel putin: raportul situatiei financiare si de solvabilitate (SFCR), raportari periodice catre supraveghetor (RSR), raportarile cantitative (QRT).

Strategia de risc

Strategia de risc este o componenta esentiala pentru managementul societatii. Functia de management al riscurilor din cadrul OMNIASIG ofera suportul necesar Directoratului OMNIASIG pentru alinierea strategiei la apetitul la risc, cat si pentru realizarea conexiunilor intre evolutia business-ului, risc si profit. Strategia de risc este parte integranta a strategiei de afaceri a societatii, in ceea ce priveste cerinta de capital necesara cresterii strategice si acoperirii tipurilor si categoriilor de riscuri strategice si non-strategice.

Strategia de risc a OMNIASIG este evaluata in cadrul procesului ORSA anual. Pe baza rezultatelor ORSA, strategia de risc aleasa trebuie sa fie confirmata sau adaptata in conformitate cu constatările ORSA, luand in considerare strategia actuala de afaceri.

Strategiile de afaceri si risc trebuie sa fie actualizate anual si aliniate una celeilalte. In situatia in care strategia de afaceri sau profilul de risc se modifica semnificativ pe parcursul anului, strategia de risc trebuie sa fie revizuita si adaptata noii situatii.

Principiile strategiei de afaceri

In vederea atingerii obiectivelor, OMNIASIG defineste patru criterii – crestere, stabilitate, calitate si profitabilitate – ca dimensiuni fundamentale pentru managementul sau.

Pentru realizarea obiectivelor companiei, OMNIASIG se bazeaza pe principii solide de management, ce formeaza, de asemenea, baza pentru toate deciziile importante de afaceri:

- concentrare pe activitatea principala;
- activitate in Romania;
- apartenenta la VIG;
- distributia multi-channel;
- strategie de investitii conservatoare;
- alinierea la principiile VIG;
- optimizarea proceselor;
- dezvoltarea activitatii de asigurare pentru liniile de business non-auto.

Principiile strategiei de risc

OMNIASIG defineste urmatoarea abordare generala a riscurilor la care poate fi expusa:

Riscuri acceptate

• OMNIASIG accepta acele riscuri care sunt direct asociate exercitarii activitatii de asigurare (riscuri de subscriere, riscuri de piata partial).

Riscuri acceptate conditionat

• Riscurile operationale trebuie sa fie evitate in masura in care este posibil, insa trebuie acceptate intr-o anumita proportie, intrucat, pe de-o parte, riscurile operationale nu pot fi complet eliminate, iar pe de cealalta

parte costurile protectiei impotriva anumitor riscuri operationale pot depasi valorile estimate, fiind irrationale din punct de vedere economic;

• Managementul investitiilor trebuie sa fie in conformitate cu principiul persoanei prudente, riscurile nerezonabile trebuie sa fie evitate, produsele de investitii cu risc crescut trebuie sa fie detinute numai in scopul protectiei (hedging) altor riscuri.

Masuri de diminuare a riscurilor

• Stimularea si promovarea unei constientizari corespunzatoare a riscurilor, alaturi de o guvernanta a riscurilor bine-definita in toate domeniile de activitate.

• Calculul rezervelor tehnice trebuie sa fie efectuat intr-un mod prudent, in special pentru a compensa volatilitatile nedorite, dar posibile.

• Reasigurarea este instrumentul central pentru protectia impotriva evenimentelor cu pierderi majore.

• Limite stricte pentru riscurile de piata si investitii, in concordanta cu obligatiile OMNIASIG .

Riscuri neacceptate

• Riscurile nu sunt acceptate fie in situatia in care OMNIASIG nu are know-how-ul necesar, fie nu detine resursele necesare pentru gestionarea riscului, fie resursele de capital ale OMNIASIG sunt insuficiente pentru acoperirea acestora.

• OMNIASIG nu accepta anumite riscuri de subscriere, daca acestea nu pot fi evaluate si cuantificate in vederea stabilirii tarifului.

• Managementul activelor nu accepta riscuri in situatia in care nu este disponibil know-how-ul necesar pentru evaluarea acestor riscuri.

OMNIASIG a definit principii clare si obiective pentru a gestiona riscurile la care este expusa. Implementarea acestor principii si realizarea obiectivelor sunt sustinute de structura organizationala si a sistemului de management al riscurilor, dupa cum este descris in Politica de Risc a OMNIASIG.

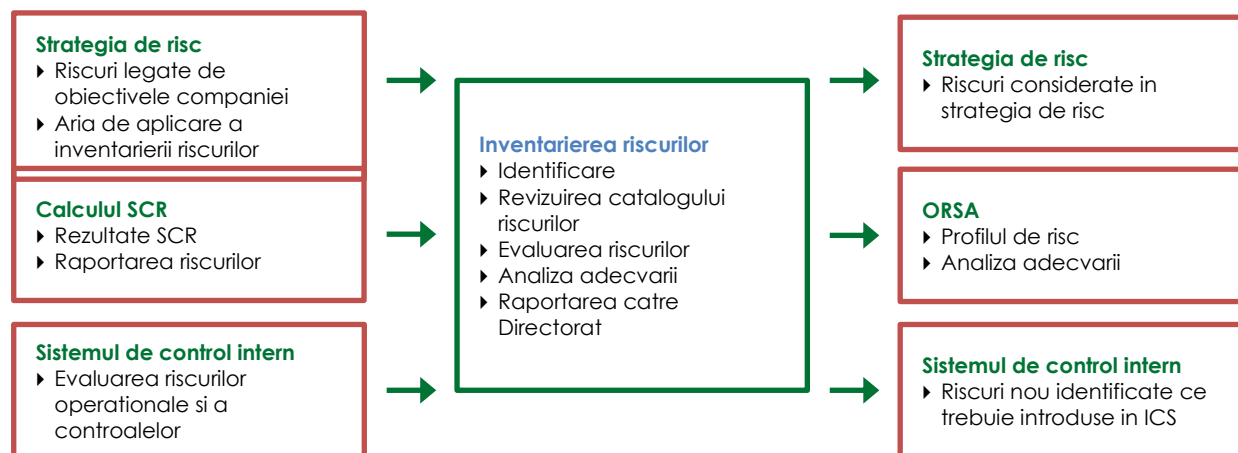
Domeniu	Principii si obiective
Managementul riscurilor	<ul style="list-style-type: none"> responsabilitate generala a Directoratului structura organizationala si operationala si reguli clar definite pentru managementul riscurilor divizarea clara a sarcinilor intre acceptarea riscurilor si monitorizarea riscurilor
Profilul de risc	<ul style="list-style-type: none"> grad de solvabilitate adecvat profil de risc echilibrat
Diversificare	<ul style="list-style-type: none"> utilizarea efectelor de diversificare ca minimizare a riscurilor in investitii si reasigurare diversificarea activitatii de asigurare in ceea ce priveste liniile de business diversificarea canalelor de distributie
Orizont de timp adecvat	<ul style="list-style-type: none"> orizont de timp de cel putin durata activelor/produselor evaluarea riscurilor cel putin pe orizontul de planificare ≥ 3 ani
Activitatea de asigurare	<ul style="list-style-type: none"> cresterea asigurarilor non-auto monitorizarea evolutiei portofoliului de asigurari
Investitii	<ul style="list-style-type: none"> respectarea unei strategii concentrate pe protectia portofoliului limite clare pentru investitii in instrumente financiare riscante intervale stricte pentru alocarea activelor
Subscriere & constituirea rezervelor	<ul style="list-style-type: none"> conformitate stricta cu regulile de subscriere alinieria la politica de subscriere si de constituire a rezervelor la nivel de grup
Reasigurare	<ul style="list-style-type: none"> respectarea unui program de reasigurare conservator contractele nu sunt incheiate fara o acoperire in reasigurare adecvata principii obligatorii stricte de reasigurare definirea unui procent din capitalul propriu ca maximum pentru retentia neta si pierderea potentiala
Managementul activelor si pasivelor si managementul lichiditatii	<ul style="list-style-type: none"> alinieria la regulile de grup pentru ALM si managementul lichiditatii conformitatea cu cerintele legale
Managementul riscurilor operationale	<ul style="list-style-type: none"> sistem de control intern si inspectia controalelor stabilite planuri de continuitate a activitatii existente pentru ariile critice analizele cost-beneficiu trebuie sa fie luate in considerare ori de cate ori sunt implementate masuri revizuire periodica si masuri in cazul unor riscuri operationale mari

Limite si masuri

Directoratul grupului VIG a definit limite minime pentru gradul de solvabilitate pentru a asigura conformitatea cu profilul de risc si managementul corect al riscurilor. In cazul in care gradul de solvabilitate al OMNIASIG ar fi sub limita stabilita, compania ar trebui sa implementeze masuri suplimentare relativ la pozitile sale de risc.

Riscuri identificate

Identificarea oportunitatilor si riscurilor sunt elemente fundamentale ale activitatii antreprenoriale. Pe de-o parte, asumarea riscurilor conduce la cresterea potentialului de profit, dar pe de alta parte, creste posibilitatea aparitiei unei pierderi majore. Astfel, este foarte important pentru OMNIASIG sa identifice in totalitate si sa analizeze riscurile la care este expusa, adoptand o strategie optima din perspectiva profilului de risc si a obiectivelor sale strategice. Urmatoarea diagrama ilustreaza integrarea procesului de inventariere a riscurilor in sistemul de management al riscurilor:



Identificarea completa a riscurilor la care OMNIASIG este expusa reprezinta fundamentul procesului de inventariere a riscurilor. Riscurile sunt descrise in catalogul/registrul riscurilor si sunt revizuite si actualizate cel puțin anual.

Urmatoarele categorii si subcategorii de riscuri au fost identificate in OMNIASIG: riscul de subscriere non-viata, riscul de subscriere asigurari de sanatate non-similare asigurarilor de viata, riscul de piata, riscul de contrapartida, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul reputational, riscul strategic, riscul de longevitate si riscul de revizuire.

Evaluarea riscurilor – reflectarea in necesarul de capital de solvabilitate

Evaluarea profilului de risc a relevat ca formula standard este un model potrivit pentru toate categoriile de riscuri unde trebuie aplicat (sanatate, piata, contrapartida, operational, longevitate, revizuire), cu exceptia riscului de subscriere non-viata unde modelul partial intern s-a dovedit a fi mai potrivit. Subcategoriile identificate ale riscului operational sunt evaluate pe baza estimarii frecventei si severitatii acestora, iar riscurile de lichiditate, strategic, reputational si global sunt evaluate calitativ, considerand scala de evaluare corespunzatoare.

B.4 EVALUAREA PROPRIE A RISCURILOR SI A SOLVABILITATII – ORSA

ORSA este un instrument al sistemului de management al riscurilor, ce implica evaluarea riscurilor proprii pe termen scurt si lung, precum si valoarea fondurilor proprii necesare pentru a le acoperi. In plus, ORSA reprezinta o sursa importanta de informatii pentru Autoritatea de Supraveghere.

In consecinta, ORSA poate fi definita ca totalitatea proceselor si procedurilor necesare pentru a identifica, evalua, monitoriza, administra si raporta riscurile pe termen scurt si lung la care OMNIASIG este expusa sau la care ar putea fi expusa, cat si pentru a stabili fondurile proprii necesare OMNIASIG pentru acoperirea la orice moment a cerintelor de capital de solvabilitate.

Politica ORSA stabileste regulile de implementare si executare a ORSA astfel incat sa furnizeze Directoratului OMNIASIG certitudinea ca nivelul riscurilor si solvabilitatea sunt estimate corespunzator pe orizontul de timp considerat. De asemenea, ORSA reprezinta un instrument important pentru Directorat in procesul decizional.

OMNIASIG are in vedere urmatoarele atunci cand efectueaza ORSA:

- ORSA este responsabilitatea OMNIASIG si trebuie revizuita periodic si aprobata de catre Directorat si de catre Consiliul de Supraveghere al OMNIASIG .
- ORSA cuprinde toate riscurile semnificative care pot influenta capacitatea OMNIASIG de a-si indeplini obligatiile catre asigurati si alti parteneri de afaceri.
- ORSA se bazeaza pe metode de cuantificare si evaluare adecvate si este parte integranta a activitatii generale a companiei si a procesului decizional.
- ORSA are caracter prospectiv, luand in considerare planul de afaceri si proiectiile OMNIASIG .
- Procesul ORSA si rezultatul acestuia sunt verificate in mod corespunzator si documentate intern.

Procesul ORSA este interconectat cu celelalte elemente ale sistemului de management al riscurilor.

Scopul ORSA este de a asigura existenta unor procese robuste pentru evaluarea si monitorizarea necesarului global de solvabilitate, dar nu de a repeta, valida sau analiza in detaliu parametrizarea calculului necesarului de capital (SCR).

In conformitate cu legislatia nationala si Directiva Solvabilitate II, OMNIASIG stabileste procese si tehnici corespunzatoare si adecvate pentru evaluarea prospectiva a riscurilor proprii, adaptate pentru a se potrivi structurii sale organizationale si sistemului de management al riscurilor, proportional cu natura, amploarea si complexitatea riscurilor inerente activitatii desfasurate.

OMNIASIG ia masurile corespunzatoare pentru a:

- stabili un proces pentru derularea evaluarii prospective a riscurilor proprii; si
- compila informatiile calitative necesare pentru evaluarea prospectiva a riscurilor proprii, ce vor permite autoritatilor sa revizuiasca si sa evalueze calitatea procesului.

OMNIASIG ia in considerare rezultatele ORSA si informatiile relevante obtinute in cadrul procesului cel putin pentru planificarea activitatii si sistemul de guvernanta.

ORSA nu reprezinta un proces izolat, ci unul complex ce cuprinde mai multe procese, de la planificarea afacerii pana la managementul continuu al riscurilor. Principalele fluxuri de informatii utilizate in procesul de autoevaluare a riscurilor si solvabilitatii provin din strategia de afaceri si planul operational de afaceri, aceste elemente fiind esentiale pentru ORSA. Alte elemente care se iau in considerare sunt cele generate de procesul de management al riscurilor si ofera baza pentru stabilirea profilului de risc - inventarierea riscurilor, capacitatea la risc, SCR si rezervele tehnice.

Legatura intre ORSA, planul de afaceri si managementul capitalului

ORSA este un instrument-cheie in managementul companiei, care permite conducerii companiei sa aiba o intelegere corespunzatoare a riscurilor si cerintelor de solvabilitate asociate planului de afaceri al OMNIASIG si strategiei generale de afaceri. ORSA este utilizata in stabilirea strategiei si, de asemenea, in stabilirea actiunilor potentiale de management.

Pe baza strategiei globale de afaceri si obiectivelor curente, departamentul responsabil pentru planificarea operationala a activitatii (Controlling) elaboreaza planul de afaceri pentru urmatorii 3 ani sub forma unui scenariu (scenariul de baza) care descrie in detaliu planul de afaceri actual. ORSA ofera apoi informatii cu privire la nivelul cerintei de capital de solvabilitate asociata planului construit si masura in care planul poate fi atins in anumite conditii, tinand cont de fondurile disponibile ale OMNIASIG (proces iterativ).

Procesul ORSA

Principalele etape ale procesului sunt descrise in cele ce urmeaza.

Identificarea riscurilor si scenariilor

Aceasta etapa vizeaza procesele in vigoare pentru identificarea riscurilor la care OMNIASIG este expusa sau poate fi expusa prin activitatea pe care o desfasoara si care ar putea avea un impact asupra solvabilitatii, cel putin pe orizontul de timp corespunzator planificarii. Include, de asemenea, calculul periodic al cerintelor de capital si rezervelor tehnice, evaluarea adecvarii metodelor de calcul, precum si monitorizarea fondurilor proprii.

Riscurile sunt identificate si evaluate de catre functia de management al riscurilor, in conformitate cu procesul de inventariere a riscurilor. Catalogul riscurilor - ca rezultat al procesului de inventariere a riscurilor - furnizeaza informatii despre reflectarea riscurilor in calculul SCR (formula standard sau modelul intern partial), sau daca acestea sunt evaluate folosind metode alternative (evaluari calitative, calcule alternative, expert judgement).

Proiectii si teste de stress

OMNIASIG nu evalueaza numai riscurile curente/actuale, ci si riscurile pe termen lung. Astfel, sunt necesare proiectiile pe termen lung ale

componentelor esentiale ale planului de afaceri al companiei, bilantului economic si contului de profit si pierdere. Toate aceste proiectii contribuie la crearea ORSA pentru a permite OMNIASIG formarea unei opinii cu privire la necesarul de capital de solvabilitate si volumul fondurilor proprii pe orizontul de timp considerat.

Aceasta etapa a procesului include o parte de modelare si calcul, in cadrul careia este proiectata pozitia viitoare de solvabilitate, iar evolutiile SCR, MCR si fondurilor proprii sunt estimate inclusiv pentru scenariile de stres considerate. Rezultatele arata cat de senzitiva este pozitia de solvabilitate a OMNIASIG la modificari ale factorilor de risc importanti si/sau combinatii ale lor, si ce impact ar putea avea aceste scenarii de stres asupra limitelor stabilite.

Evaluare si recomandari

In cadrul acestei etape a procesului, este efectuata o analiza a rezultatelor obtinute in etapele anterioare din punct de vedere al actiunilor ce trebuie a fi intreprinse pentru mentinerea unui nivel de capitalizare adecvat. Acesta etapa se concretizeaza in recomandari (actiuni recomandate).

Raportarea ORSA

In cadrul acestei etape, informatiile si deciziile luate pe parcursul desfasurarii procesului ORSA sunt prezentate in raportul ORSA. Deciziile finale si actiunile aferente sunt prezentate, de asemenea, in raport.

Raportul ORSA este realizat de catre functia de management al riscurilor. Raportul contine o parte statica si una dinamica. Componenta statica descrie pe scurt procesul ORSA, face trimiteri la documentatia realizata de-a lungul procesului si pune in evidenta principalele responsabilitati in cadrul procesului, impreuna cu principalele ipoteze ce stau la baza ORSA. Partea dinamica contine rezultatele etapelor anterioare ale procesului si evidentiaza importanta ORSA in procesul decizional.

Rezultatele ORSA sunt comunicate Consiliului de Supraveghere de catre Directorat. Rezultatele fiecarei ORSA sunt inaintate Autoritatii de Supraveghere.

Guvernanta procesului ORSA

Sarcinile si responsabilitatile sunt definite dupa cum urmeaza:

- Functia de management al riscurilor este proprietarul procesului ORSA, Comitetul de Management al Riscurilor supravegheaza procesul ORSA. Directoratul utilizeaza informatiile si rezultatele procesului ORSA in deciziile de management.

- Politica privind Autoevaluarea Riscurilor si Solvabilitatii (ORSA), precum si orice actualizari trebuie sa fie aprobate de catre Directorat.
- Comitetul de Management al Riscurilor este responsabil pentru coordonarea activitatilor mentionate in cadrul politicii si pentru revizuirea rezultatelor.
- Functia de management al riscurilor este responsabila pentru executarea, documentarea si raportarea fiecarui exercitiu ORSA, inclusiv pentru pregatirea raportului ORSA, avand suportul celorlalte directii/departamente.
- Procesul ORSA se afla in interdependenta cu procesele de afaceri si management al riscurilor, cum ar fi planificarea afacerii, inventarierea riscurilor, capacitatea la risc. Recomandarile elaborate in cadrul procesului ORSA influenteaza aceste procese. Resposabilitatea pentru fiecare dintre aceste procese in parte ramane neschimbata.
- In cadrul ORSA, functia actuariala, ofera documentatia necesara pentru a asigura faptul ca rezervele tehnice sunt calculate in concordanta cu legislatia in vigoare aplicabila.

Frecventa ORSA

Procesul complet al ORSA in cadrul OMNIASIG este realizat periodic, anual. Frecventa ORSA este stabilita avand in vedere orizontul de timp pentru stabilirea strategiei OMNIASIG, evaluarea profilului de risc, volatilitatea necesarului de capital de solvabilitate relativ la fondurile proprii, modificari posibile in procedurile de planificare, dezvoltarea afacerii si alti factori.

ORSA ad-hoc

ORSA non-periodica sau ad-hoc este realizata atunci cand exista o modificare semnificativa a profilului de risc al OMNIASIG. Aceasta

modificare s-ar putea datora unor factori externi sau unei decizii cu impact potential semnificativ asupra strategiei OMNIASIG , asupra profilului de risc sau solvabilitatii.

Orizontul de timp

In scopul realizarii evaluarii prospective aferente ORSA se utilizeaza un orizont de timp de 3 ani. Acesta este in concordanta cu orizontul de timp utilizat in procesul de planificare.

Baza de evaluare si ipotezele SCR

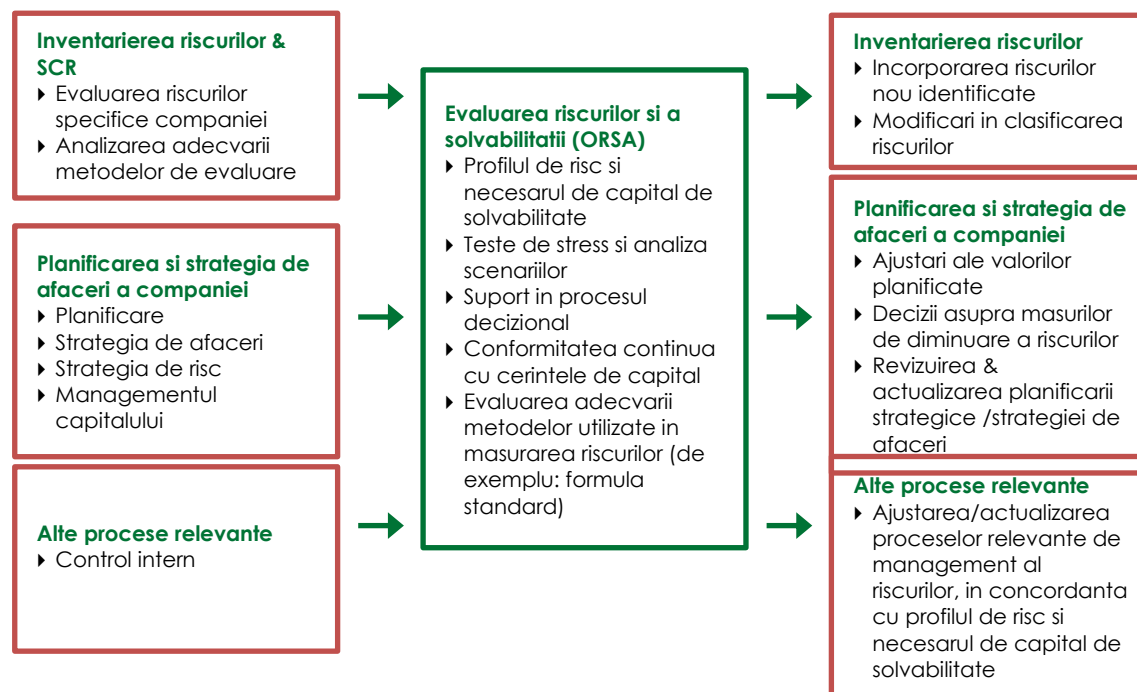
Baza de evaluare utilizata in scopuri ORSA este identica cu cea utilizata in scopul calcularii SCR si fondurilor proprii. Necesarul de capital solvabilitate in scopul ORSA este proiectat folosind aceleasi ipoteze ce stau la baza calculelor SCR.

Comunicarea interna

Comunicarea interna a rezultatelor procesului ORSA se face catre Directorat, conducerea superioara (cel puțin directorii directiilor Controlling si Financiar) si detinatorii functiilor cheie – managementul riscurilor, actuariat, conformitate, audit intern.

Integrarea ORSA in sistemul de management al riscurilor

Procesul ORSA este bine integrat in sistemul de management al riscurilor. Rezultatele si concluziile procesului si analizelor de management al riscurilor formeaza baza pentru ORSA in OMNIASIG. Printre acestea se numara inventarierea riscurilor, planificarea si stabilirea strategiei de afaceri a companiei si calculul/estimarea necesarului de capital de solvabilitate. Urmatoarea diagrama ilustreaza integrarea ORSA in procesul de management al riscurilor in OMNIASIG, precum si interactiunea cu cele mai relevante procese de management al riscurilor.



Strategia de afaceri si de management al riscurilor si procesul de planificare

Un input esential in procesul de planificare este strategia de afaceri (sustinuta de strategia de management al riscurilor), iar ipotezele si rezultatele procesului de planificare sunt folosite pentru proiectiile realizate in cadrul ORSA. Proiectiile ORSA revin apoi in procesul de planificare pentru analiza impactului valorilor planificate asupra solvabilitatii si evaluarii gradului de adecvare a ipotezelor folosite in planificare.

Inventarierea riscurilor

Inventarierea riscurilor sta la baza evaluarii profilului de risc si ofera informatii detaliate asupra riscurilor existente si potentiale, la nivel individual si agregat. Identificarea riscurilor include si definirea scenariilor adverse si evaluarea deviatii de la ipotezele modelelor folosite.

Alte procese (relevante) de management al riscurilor

Activitatea de control intern joaca un rol central in procesul de management al riscurilor si, in consecinta, in evaluarea riscurilor si a solvabilitatii. Sistemul de control intern (ICS) asigura conformitatea cu legislatia aplicabila, regulile si prevederile administrative, precum si eficienta si eficacitatea operatiunilor necesare pentru atingerea obiectivelor companiei; de asemenea, evalueaza disponibilitatea si consistenta informatiilor financiare si non-financiare, protectia activelor si resurselor, raportarea – interna si externa - transparenta si efectiva.

In ceea ce priveste procesul ORSA, mentionam ca nu au aparut modificari de la raportarea precedenta pana in prezent.

B.5 SISTEMUL DE CONTROL INTERN

B.5.1 DESCRIEREA SISTEMULUI DE CONTROL

In vederea implementarii si evaluarii unui sistem de control eficient, capabil sa asigure o administrare corespunzatoare a riscurilor, cu scopul final de a asigura atingerea obiectivelor de afacere ale companiei, OMNIASIG aplica:

- Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European si a Consiliului din 25 noiembrie privind accesul la activitate si desfasurarea activitatii de asigurare si reasigurare (Solvabilitate II);
- Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European si a Consiliului din 25 noiembrie privind accesul la activitate si desfasurarea activitatii de asigurare si reasigurare (Solvabilitate II);
- Regulamentul UE 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal;
- Internal control – Integrated framework - COSO versiunea 2013 (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission);
- Legea nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare (Solvabilitate II);
- Legea nr. 129/2018 pentru modificarea si completarea Legii nr. 102/2005 privind infiintarea, organizarea si functionarea Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal, precum si pentru abrogarea Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date;
- Regulament ASF nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativa de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara;
- Regulament ASF nr. 1/2019 privind evaluarea si aprobarea membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul entitatilor reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiara;
- Norma ASF nr. 4/2018, privind gestionarea riscurilor operationale generate de sistemele informatice utilizate de entitatile autorizate/avizate/inregistrate, reglementate si/sau supravegheate de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara;
- Norma nr. 25/2021 privind guvernanta si securitatea sistemelor de tehnologia informatiilor si a comunicatiilor utilizate de catre societatile de asigurare si de reasigurare;
- Regulamentul ASF nr. 13/2019 privind instituirea masurilor de prevenire si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de ASF;
- Norma ASF nr. 21/2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si / sau reasigurare;
- Politica privind sistemul de control intern – OMNIASIG;
- Politica de conformitate – OMNIASIG;
- Procedura privind organizarea activitatilor de control intern aferente riscurilor operationale;
- Actul constitutiv al OMNIASIG;
- Regulamentul de Organizare si Functionare al OMNIASIG;
- Regulamentul Intern al OMNIASIG;
- Codul de etica si conformitate.

In proiectarea sistemului de control intern s-au avut in vedere urmatoarele principii:

- Adaptarea la dimensiunea, complexitatea si natura activitatii OMNIASIG ;
- Stabilirea de standarde generale, responsabilitati clare, cerinte de documentare cu privire la sistemul de control intern
- Existenta controalelor interne aplicate la diferite niveluri ale structurilor organizatorice
- Existenta unor canale efective de comunicare si sisteme de informare
- Asigurarea, la un nivel rezonabil, a obiectivelor generale de control, dupa cum urmeaza :
 - eficienta si eficacitatea operatiunilor;
 - acuratetea informatiilor financiare si non-financiare;
 - activitati de control corespunzatoare pentru riscurile operationale;
 - abordarea prudenta in deciziile de afaceri;
 - conformitatea cu legile, normele, reglementarile in vigoare;
 - conformitatea cu strategiile, politicile, procedurile, normele si obligatiile de raportare ale societatii

Responsabilitatile in cadrul sistemului de control intern

Sistemul de control intern al OMNIASIG este constituit din procese operationale continue, prin care se asigura un mediu si activitati de control corespunzatoare si eficiente, conformitatea cu reglementarile locale, de grup si europene, precum si un instrument eficient de management. Mediul de control se bazeaza pe o structura organizationala si operationala in cadrul carora se asigura proceduri clare de comunicare si monitorizare si sunt stabilite responsabilitati clare la toate nivelurile organizatorice ale companiei. Aceste responsabilitati se refera la activitatea zilnica desfasurata in cadrul companiei, dar si la procesul de evaluare a sistemului de control intern.

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE SI DIRECTORATUL

Consiliul de Supraveghere detine - alaturi de Directorat - responsabilitatea primara pentru punerea in aplicare si intretinerea unui sistem de control intern adecvat in cadrul companiei si de aplicare a politicii privind sistemul de control intern.

Directoratul se asigura ca responsabilitatile in cadrul sistemului de control intern sunt definite in concordanta cu procesele derulate in companie. In plus, Directoratul primeste periodic rezultatele privind evaluarea controlului asupra gestionarii riscurilor operationale, precum si raportul de evaluare a sistemului de control intern si decide asupra masurilor si a actiunilor propuse pentru reducerea riscurilor si corelarea acestora cu strategiile si planurile de afaceri

DIRECTORII DE DIRECTII / SEFII DE DEPARTAMENTE

Directorii de directii / sefii de departamente sunt responsabili de: implementarea, aplicarea si monitorizarea controlului in aria lor de responsabilitate. In calitatea lor de proprietar de risc si procese de control, sunt obligati sa decida asupra calitatii controalelor si aplicarea masurilor de imbunatatire a acestora si orice alte masuri de reducere a riscurilor. In plus, directorii de directie / sefii de departamente sunt obligati sa sprijine procesul periodic de evaluare a sistemului de control intern si sunt responsabili pentru comunicarea catre angajati a informatiilor referitoare la riscuri si deficientele identificate in procesele de control intern cu privire la existenta si eficacitatea controalelor stabilite pentru gestionarea corespunzatoare a riscurilor, precum si la masurile instituite in vederea remedierii acestor deficiente.

ANGAJATII

Toti angajatii au responsabilitatea de a implementa si a aplica controalele stabilite de superiorii lor pentru desfasurarea activitatii in cele mai bune conditii si conform standardelor companiei. Fiecare angajat al OMNIASIG este obligat sa efectueze sarcinile sale constiincios si profesionist. Procedand astfel, fiecare angajat este responsabil pentru a asigura calitatea muncii sale cu efort corespunzator si de a aplica controale adecvate in activitatea sa. Atunci cand se identifica riscuri sau deficiente in activitatea de control, care nu pot fi gestionate de catre angajat, ei sunt obligati sa le comunice superiorului.

AUDITUL INTERN

Auditul Intern al OMNIASIG este responsabil pentru revizuirea independenta a eficientei sistemului de control intern si a activitatilor de control din cadrul companiei, pe baza planului de audit intern sau la solicitarea Directoratului sau a Consiliului de Supraveghere/Comitetului de Audit si conform prevederilor contractului de externalizare (aceasta functie cheie este externalizata).

Independenta functiei de audit intern se asigura prin raportarea catre Consiliul de Supraveghere.

FUNCTIA DE MANAGEMENT AL RISCULUI

Functia de management al riscului are ca responsabilitati principale calculul SCR si validarea Modelului intern partial (PIM), realizare proces ORSA, raportari periodice interne si externe. In plus, functia de management al riscului asigura suportul pentru evaluarea riscurilor operationale reziduale (conform matricei Risk&Control).

FUNCTIA DE CONFORMITATE

Functia de conformitate este inclusa in sistemul de guvernanta si raspunde de evaluarea riscurilor de conformitate si verificarea controalelor aferente riscurilor operationale. Aceasta sprijina procesul de evaluare a sistemului de control si informeaza/raporteaza Directoratului si, dupa caz, Grupului, asupra evaluarii riscurilor de conformitate si a controalelor aferente riscurilor operationale, precum si a masurilor stabilite in vederea corectarii deficientelor constatate si este responsabila cu aplicarea regimului de sanctiuni internationale, administreaza impreuna cu persoana desemnata AML alertele primite de la ASF, actualizeaza si avizeaza, dupa caz, documentele interne privind sanctiunile internationale.

Din punct de vedere organizational, functia de conformitate si PDSI este functie cheie independenta, care raporteaza Directoratului.

Ca responsabilitati principale, functia de conformitate trebuie sa asigure:

- consilierea conducerii si a structurilor companiei cu privire la conformitatea cu prevederile legale in vigoare

- monitorizarea cadrului legislativ si evalueaza impactul posibil pe care modificarile legislative il pot avea asupra activitatii companiei
- identificarea si evaluarea corespunzatoare a riscurilor de conformitate
- prevenirea non-conformitatii
- elaborarea Planului de conformitate cuprinzand activitati din aria conformitatii si verificari ale riscurilor operationale

Detinatorul functiei de conformitate este si persoana desemnata pe sanctiuni internationale si, in aceasta calitate, monitorizeaza indeaproape evolutia cadrului legislativ aplicabil, portofoliul de asigurari al Companiei si raporteaza ori de cate ori este nevoie la ASF cu privire la fondurile si resursele economice inghetate, in urma masurilor restrictive emise de U.E. fata de Federatia Rusa.

DEPARTAMENTUL CONTROL INTERN

Departamentul Control Intern, structura in cadrul Directiei Conformitate si Control Intern, coordoneaza si asigura identificarea si analiza controalelor interne implementate pentru gestionarea riscurilor asociate activitatilor si proceselor din cadrul societatii. Sprijina procesul de evaluare a sistemului de control intern cu privire la evaluarea riscurilor operationale, asigura completarea matricei riscurilor si controalelor de catre detinatorii de riscuri, verifica si furnizeaza recomandari privind eficacitatea controalelor interne si urmareste implementarea acestora.

Componentele sistemului de control intern

Sistemul de control intern din cadrul societatii este compus din 5 componente care interactioneaza si intre care sunt stabilite interdependente, astfel:

1. Mediul de control intern, respectiv atitudinea si nivelul de constientizare in cadrul societatii fata de procesele de control intern;

reprezinta mediul in care salariatii societatii isi desfasoara activitatea si exercita activitatile de control alocate. Un mediu de control se evalueaza ca fiind eficient atunci cand angajatii (de la toate nivelurile) inteleg care le sunt responsabilitatile, actioneaza in cadrul limitelor de autoritate atribuite, detin cunostintele necesare si se angajeaza sa lucreze in conformitate cu politicile/procedurile societatii; de asemenea, angajatii societatii se angajeaza sa respecte codul de etica si sa aplice consecvent codul de bune practici in afaceri.

Semnificativ pentru un mediu de control eficient sunt actiunile si atitudinea Consiliului de Supraveghere si Directoratului societatii fata de procesele de control, cu privire la:

- Stabilirea si comunicarea, in mod efectiv, a politicilor si procedurilor societatii;
- Elaborarea, implementarea, comunicarea si aplicarea Codului de Etica si Conformitate;
- Setarea valorilor societatii si a standardelor etice si de comportament in afaceri, aplicarea acestora in mod consecvent de catre toti angajatii societatii
- Comunicarea, in interiorul si exteriorul societatii, a valorilor si standardelor stabilite si aplicate

In acest sens, in cadrul societatii sunt implementate:

Codul de etica si conformitate, care stabileste standardele de etica si comportament in afaceri si care contine aspecte legate de conduita in afaceri, conflictul de interese, utilizarea resurselor societatii, protejarea activelor societatii, prevenirea abuzului de piata, drepturile omului, protectia mediului si responsabilitate sociala. Codul de etica este revizuit anual si orice modificare a acestuia este comunicata tuturor angajatilor societatii, documentul fiind postat pe Intranet. Nerespectarea prevederilor Codului de etica atrage dupa sine luarea de masuri, asa cum sunt acestea descrise in capitolul "Actiuni corective". Anual este efectuat un test de conformitate privind cunoasterea si aplicarea prevederilor Codului de etica, a diferitelor prevederi legislative si a politicilor societatii.

Politici si proceduri - societatea are implementate atat documente solicitate de prevederile legislative, cat si documente considerate necesare in desfasurarea activitatii, cum ar fi, dar fara a se limita la: Politica sistemului de management al conformitatii, Politica anticoruptie, Procedura de avertizare ("Wistleblowing Procedure"), Politici si proceduri privind identificarea si gestionarea conflictului de interese, Procedura privind informatiile referitoare la sanctiuni internationale, Politica de guvernanta corporativa, Politica de guvernanta a documentelor, Politica de distributie, Politica de subscriere, Politici si proceduri de daune, Politici de contabilitate, Politici si proceduri aferente resurselor umane, Politici si proceduri referitoare la masurile pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, Proceduri privind protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Standarde de competenta, in baza carora sunt identificate:

- Cerintele necesare pentru realizarea sarcinilor de serviciu pentru fiecare angajat;
- Nivelul de competenta, cunostinte si experienta necesare pentru realizarea sarcinilor specifice postului;
- Asigurarea resurselor necesare pentru implementarea planurilor de pregatire/perfectionare pentru angajati in vederea imbunatatirii performantelor profesionale;
- Cerinte si abilitati specifice pozitiilor de management pentru activitatile cheie din cadrul societatii;

Structura organizationala, respectiv:

- Definirea si comunicarea clara in cadrul societatii a arilor cheie de responsabilitate si autoritate;
- Stabilirea liniilor de raportare interna;
- Evaluarea periodica a structurii organizationale si implementarea schimbarilor necesare;
- Stabilirea unui nivel corespunzator de pozitii de management astfel incat sa se asigure un control eficient;
- Dimensionarea personalului astfel incat sa se asigure desfasurarea eficienta a operatiunilor companiei;

- Delimitarea clara a limitelor de competenta, delegarea autoritatii si responsabilitatilor;
- Definirea si comunicarea fiselor de post pentru toate pozitiile din cadrul companiei; reevaluarea periodica a fiselor de post.

Politicile de resurse umane presupun:

- Implementarea politicilor si procedurilor referitoare la recrutare, angajare, pregatire profesionala, evaluarea performantei, promovare, salarizare/remunerare, actiuni disciplinare, concediere;
- Stabilirea si monitorizarea performantei; stabilirea obiectivelor de performanta ale angajatilor in functie de obiectivele companiei;
- Planuri de pregatire profesionala;
- Solicitare/verificare referinte.

2. Identificarea si evaluarea riscurilor

Conditia esentiala pentru identificare si evaluarea eficienta a riscurilor cu care se confrunta societatea se refera la stabilirea obiectivelor, atat la nivelul intregii companii cat si la nivelul activitatilor, programelor, proiectelor. Stabilirea obiectivelor companiei permite identificarea acelor riscuri care pot impiedica atingerea eficienta a acestora, iar pentru riscurile astfel identificate se pot stabili procesele/activatile/obiectivele de control care contribuie la eliminarea/diminuarea riscurilor. In acest sens, in procesul de stabilire a unui sistem de control adecvat cooperarea dintre functiile cheie este importanta.

Obiectivele societatii sunt prezentate in planurile strategice care includ (a) *definirea misiunii si valorile companiei*, precum si (b) *liniile/initiativele/programele strategice*.

Obiectivele, atat cele globale cat si cele stabilite la nivelul activitatilor, sunt comunicate tuturor angajatilor societatii. De asemenea, se urmareste ca obiectivele stabilite sa poata fi comensurate prin indicatori cheie de performanta pentru o evaluare si monitorizare corecta a realizarii

acestora, identificarea abaterilor si stabilirea masurilor pentru imbunatatirea performantelor.

Identificarea si evaluarea riscurilor care pot afecta negativ atingerea obiectivelor (strategice, operationale, de raportare financiara, de conformitate) presupune:

- Existenta mecanismelor de identificare a riscurilor care provin atat din mediul extern al companiei, cat si a celor interne;
- Metodologii de evaluare a riscurilor identificate (strategice si operationale, la nivelul societatii si la nivelul activitatilor/proceselor). Evaluarea riscurilor se realizeaza atat prin metode calitative, cat si prin metode cantitative; de asemenea, in cadrul proceselor de evaluare a riscurilor sunt stabilite (1) probabilitatea de aparitie precum si (2) impactul;
- Metodologia de identificare, comunicare, responsabilizare, monitorizare a masurilor de control al riscurilor;
- Stabilirea si comunicarea responsabilitatilor in domeniul identificarii, evaluarii si controlului riscurilor;
- Stabilirea metodologiilor de evaluare a apetitului pentru risc;
- Metodologia de comunicare a rezultatelor proceselor de identificare, evaluare si control al riscurilor catre Conducerea Executiva si Conducerea Administrativa a societatii.
- Metodologiile de control al riscurilor in cazul schimbarilor.

Identificarea completa si documentarea riscurilor se realizeaza o singura data, respectiv la implementarea evaluarii sistemului de control intern. Ulterior, pentru evaluarea sistemului de control intern sefi de structuri doar revizuiesc riscurile si evaluarile existente si adauga sau elimina riscuri/controlate.

Rezultatul acestui proces este o lista a tuturor riscurilor operationale, de intrerupere a afacerii, de raportare financiara si de conformitate posibile, inclusiv o evaluare daca riscul este material sau nu si daca trebuie implementate masuri de control.

3. Activitatile de control

Activitatile de control sunt actiunile, precizate in proceduri, instructiuni, norme de lucru, care, daca sunt aplicate corespunzator si la timp, asigura eliminarea sau reducerea la un nivel acceptabil a riscurilor. Responsabilitatea pentru implementarea si monitorizarea unui sistem de control intern eficient revine managementului.

Controalele implementate in cadrul societatii au caracter preventiv si detectiv (ulterior):

- **Controalele preventive** au ca obiectiv prevenirea ca un eveniment nedorit sa se intample; acestea au caracter proactiv pentru a impiedica producerea unei pierderi (financiara, operationala, de neconformitate). In aceasta categorie sunt incluse: separarea responsabilitatilor, limitele de autorizare, standarde de documentare, control de acces fizic;
- **Controlul detectiv (ulterior)** au ca scop identificarea/detectarea evenimentelor nedorite. Acestea evidentiaza faptul ca o pierdere a avut loc, insa nu permit evitarea unor astfel de pierderi. In aceasta categorie sunt incluse analize, revizia documentelor/tranzactiilor, analiza variatiilor, reconcilieri, inventarieri, audituri.

Activitatile de control includ:

- aprobari;
- autorizari;
- verificari;
- reconcilieri;
- analiza indicatorilor cheie de performanta;
- protejarea activelor;
- segregarea responsabilitatilor;
- controale generale de IT si controale la nivel de aplicatii IT.
- planuri de recuperare in caz de dezastru si continuitate a afacerii.

Aprobarile, autorizările, verificările (caracter preventiv): managementul poate delega angajatilor realizarea anumitor activitati sau executarea de tranzactii in limitele unor parametri stabiliti prin politici,

proceduri, delegari formale de autoritate. De asemenea, managementul stabileste care sunt activitatile sau tranzactiile pentru care este nevoie de supervizare si aprobare inainte ca aceste activitati sa fie realizate sau tranzactiile sa fie executate de catre angajati. In categoria aprobarilor sunt incluse:

- politicile si procedurile scrise si aprobate de catre managementul companiei;
- limitele de autoritate/ competenta;
- documentatia suport;
- explicatii pentru tranzactiile neuzuale;
- semnaturile olografe sau electronice;

In cadrul societatii, aprobarile pot fi:

- generale (aprobarea bugetului pentru departamente);
- specifice – la nivelul tranzactiilor;

Aprobarile se pot acorda:

- electronic (in cazul proceselor asistate de sisteme BPM);
- manual.

Aprobarile se vor acorda numai de catre persoanele care au autoritatea necesara in acest sens, stabilita explicit prin decizii de Directorat sau fisa postului.

Aprobarea unei tranzactii presupune ca aprobatorul :

- a revizuit documentatia suport;
- este satisfacut ca tranzactia este corespunzatoare, corecta si se va realiza in conformitate cu legile aplicabile, politicile, procedurile, normele de lucru aprobate.

Autoritatea de aprobare se poate acorda in limitele anumitor praguri valorice; tranzactiile care depasesc aceste praguri trebuie aprobate la nivelul corespunzator, stabilit prin deciziile de delegare a autoritatii. In nicio situatie nu se poate aproba/ autoriza o tranzactie in numele altei persoane sau in afara limitelor de competenta; in cazul aprobarilor electronice este interzisa transmiterea elementelor de autentificare

(nume utilizator, parola) persoanelor care nu au autoritatea necesara sa aprobe tranzactii in mediul IT.

Eficacitatea acestei activitati de control se asigura prin separarea corespunzatoare a responsabilitatilor.

Reconcilierile

Acestea au caracter detectiv, si reprezinta comparatii intre diferite seturi de date, identificarea si investigarea diferentelor, stabilirea masurilor de corectie necesare pentru a rezolva diferentele.

Aceste tipuri de activitati de control asigura acuratetea si completitudinea tranzactiilor.

Eficacitatea acestei activitati de control se asigura prin separarea corespunzatoare a responsabilitatilor.

Analize (detectiv) pentru a stabili gradul in care obiectivele propuse au fost atinse si pentru a identifica cauzele care au generat abateri si modalitatile de corectare.

In aceasta categorie de activitati de control sunt incluse:

- analiza bugetara: planificat versus realizat;
- analiza trendurilor, evolutiilor de la o perioada la alta;
- indicatori cheie de performanta;
- identificarea si monitorizarea situatiilor/evolutiilor neasteptate sau neobisnute.

Analiza rapoartelor, situatiilor financiare, reconcilierilor si a altor informatii sunt realizate de managementul societatii, pentru:

- a stabili consistenta si rezonabilitatea raportarilor, analizelor, etc;
- a compara performantele curente cu cele stabilite in bugete, planificari, estimari, prognoze, perioade precedente in vederea stabilirii gradului de realizare a obiectivelor societatii;
- identificarea evolutiilor nefavorabile/neobisnute/neasteptate si stabilirea cauzelor de imbunatatire;

- a documenta activitatea de analiza, ca instrument de management si control.

Protejarea activelor (preventiv si detectiv), respectiv:

- securitatea fizica a activelor, informatiilor, personal, etc;
- controale de acces;
- evidente operative;
- inventarieri periodice;
- comparatii periodice intre evidente operative/contabile si inventare;
- identificarea si rezolvarea diferentelor intre evidentele operative-contabile, inventarulaptic, documente primare.

Separarea responsabilitatilor, respectiv:

1. separarea activitatilor de:
 - a. initiere a tranzactiei;
 - b. aprobarea tranzactiei;
 - c. inregistrarea tranzactiei;
 - d. reconcilieri in legatura cu tranzactiile;
 - e. gestionarea activelor;
 - f. revizuirea, analiza rapoartelor;
2. dubla verificare.

Controale generale de IT si controale la nivel de aplicatii IT

Controalele generale de IT sunt aplicabile la intregul sistem informatic (hardware, software, infrastructura, comunicatii). Acestea includ:

- controlul accesului logic, securitatea datelor si aplicatiilor, securitate fizica;
- controlul dezvoltarii aplicatiilor si managementul schimbarilor;
- operatiuni IT la nivel de server, centre de date;
- back-up si recuperare in caz de dezastru.

Obiectivele controalelor generale IT asigura faptul ca:

- sunt procesate fisierele de date corecte/curente;
- se asigure integritatea si disponibilitatea procesarii datelor, a retelei si a aplicatiilor asociate;
- se asigura procesarea completa si corecta;
- erorile de procesare sunt identificate, notificate si rezolvate;
- rutinele de program/task-urile din cadrul aplicatiilor sunt procesate asa cum sunt stabilite in esalonarile de task-uri;
- sunt asigurate fisiere de back-up la intervalele stabilite;
- sunt implementate proceduri de recuperare in caz de esec al procesarii;
- exista si sunt aplicate proceduri de management al schimbarilor in mediul IT;
- actiunile intreprinse de utilizatori si administratori sunt monitorizate;
- accesul in spatiile in care sunt localizate serverele este restrictionat;
- existenta unui mediu propice functionarii corespunzatoare a serverelor;
- asigurarea recuperarii in caz de dezastru.

Activitatile de control la nivel de aplicatie includ:

- controale de input, respectiv:
 - autorizari;
 - validari;
 - notificarea erorilor si corectare acestora.

Aceste activitati de control asigura faptul ca sunt inregistrate corect si complet doar tranzactiile autorizate, inregistrate de catre utilizatori care au acest drept; identifica elementele rejectate, in suspensie, sau duplicate; asigura faptul ca elementele rejectate sunt identificate, analizate si rezolvate. In aceasta categorie sunt incluse: listele de erori, verificari in cadrul campurilor de date, limite, verificari de validare, verificari de completitudine, etc.

- Controale de procesare, care asigura procesare completa si corecta a tranzactiilor autorizate.

- Controale de output, raport, rezultat al procesarii, transmiterii rapoartelor catre utilizatorul autorizat etc.

1. Sistemul de informare si comunicare

Societatea implementeaza un sistem informational care sa asigure informatii credibile la toate nivelurile din cadrul organizatiei in vederea stabilirii, realizarii si monitorizarii obiectivelor stabilite de managementul companiei, ca urmare a unor procese decizionale eficiente. In acest sens, sistemul de control intern trebuie sa asigure proceduri de comunicare eficiente. Astfel de comunicari sunt interne si/sau externe, si includ atat canale de informare formale sau informale.

Informatiile comunicate in interiorul sau exteriorul societatii trebuie sa indeplineasca urmatoarele criterii de calitate:

- Corecte;
- Complete;
- Curente si obtinute la timp;
- Consistente;
- Transparente;
- Relevante.

Obiectivele sistemului de control intern pentru asigurarea unei informari si comunicari eficiente se refera la:

- Primirea de catre managementul companiei, din surse interne si externe, a informatiilor necesare pentru evaluarea performantelor operationale si financiare fata de obiectivele propuse;
- Identificarea in cadrul companiei, obtinerea si distribuirea de informatii pertinente catre personal, cu un nivel de detaliu suficient, in forma corespunzatoare si in timp util astfel incat sa

permița acestuia (personalului) să își îndeplinească sarcinile de serviciu în mod eficient și eficace;

- Implementarea unui sistem de comunicare eficient, atât intern, cu structurile și personalul companiei, cât și extern, cu organisme/grupuri care pot avea impact asupra programelor, proiectelor semnificative, obiectivelor companiei;
- Utilizarea de către managementul companiei a diferitelor forme și metode de comunicare a informațiilor semnificative către angajați;
- Administrarea, dezvoltarea și revizuirea periodică a sistemului informațional pentru îmbunătățirea continuă a utilității și credibilității comunicării informației.

2. Monitorizare

Monitorizarea eficacității sistemului de control intern se realizează prin:

- Acțiuni continue, întreprinse la toate nivelurile societății.
- Evaluări separate, realizate de funcția de audit intern;

Acțiunile de monitorizare a sistemului de control intern au ca scop stabilirea gradului în care activitățile de control intern sunt adecvate din punct de vedere al concepției, sunt executate corespunzător și sunt eficiente. Așa cum activitățile de control au ca obiectiv o gestionare corespunzătoare a riscurilor, monitorizarea sistemului de control intern furnizează asigurări rezonabile că activitățile de control sunt desfășurate în mod corespunzător și la timp și are ca rezultat final un sistem de control eficient.

Evaluarea periodică a sistemului de control intern

Activitățile de control intern sunt operate zilnic, dar evaluarea sistemului de control intern este realizată cel puțin o dată pe an. Evaluarea anuală a sistemului de control intern se realizează în concordanță cu planificarea stabilită și furnizată de grup și ajustată în funcție de condițiile interne. Pe parcursul procesului anual de evaluare, grupul poate solicita rapoarte periodice privind stadiul de realizare pentru a se asigura finalizarea la timp a raportului privind evaluarea sistemului de control intern (local și la nivel de grup).

Documentația în baza căreia se realizează evaluarea sistemului de control intern cuprinde următoarele elemente:

- Matricea de riscuri și controale (MRC);
- Ghiduri și note explicative privind modul de întocmire/ completare a MRC;
- Formularele de raportare.

MRC cuprinde totalitatea riscurilor și controalele relevante pentru societate și permite o abordare sistematică în procesul de identificare, evaluare și control al riscurilor. Această abordare are 2 beneficii majore:

- Permite creșterea gradului de conștientizare în ceea ce privește riscurile care se pot manifesta în cadrul societății, precum și la identificarea slăbiciunilor și deficiențelor proceselor/ activităților de control intern pentru care sunt necesare măsuri de remediere care să fie implementate în timp util;
- MRC asigură documentarea completă a riscurilor și, respectiv, a controalelor aferente și descrie modul în care controalele astfel documentate sunt funcționale.

Ghidurile și notele explicative sunt puse la dispoziție de grup pentru toate companiile locale și descriu etapele procesului de identificare și evaluare a riscurilor și controalelor aferente, modul în care se completează documentația de bază și explicații pentru indicatorii cheie care sunt prezentați în fiecare document.

Formularele de raportare conțin capitolele/ informațiile de bază care trebuie raportate către Grupul VIG și Directorat, inclusiv indicatorii cheie privind controalele interne, deficiențele identificate și planurile de remediere.

B.5.2 FUNCTIA DE CONFORMITATE

Funcția de conformitate este detinută de Directorul Direcției Conformitate și Control Intern. Funcția de conformitate operează independent de celelalte funcții operaționale, este subordonată și raportează Directoratului. Funcția de conformitate identifică, evaluează, controlează și raportează riscurile de conformitate și verificarea controalelor riscurilor operaționale identificate în cadrul companiei, asigură monitorizarea cadrului legislativ și evaluează impactul posibil pe care modificările acestuia îl pot avea asupra activității companiei. Pentru anumite domenii specifice cum ar fi spălarea banilor, piața de capital, securitatea informațiilor, protecția datelor personale, în cadrul societății există direcții/departamente specifice conduse de manageri/persoane responsabile pentru domeniul respectiv.

Având în vedere responsabilitățile sale, detinătorul funcției de conformitate revizuieste cel puțin o dată pe an toate politicile și procedurile din aria de responsabilitate, cum ar fi, spre exemplu, politica sistemului de management al conformității, politica privind sistemul de control intern, procedura de monitorizare a modificărilor legislative, procedura privind organizarea sistemului de control intern și activitățile de control intern aferente riscurilor operaționale și elaborează noi documente, dacă este cazul. De asemenea, detinătorul funcției de conformitate avizează toate politicile, procedurile și ghidurile elaborate în cadrul societății, precum și actualizările acestora.

În cursul anului 2023 au fost prezentate și supuse aprobării Directoratului și după caz, Consiliului de Supraveghere, următoarele rapoarte:

- Raportul de conformitate
- Raportul de inventariere a riscurilor de conformitate
- Rapoarte privind situația conflictelor de interes
- Rapoarte lunare privind modificările legislative
- Rapoarte periodice privind rezultatul activității de verificare a controalelor stabilite pentru riscurile operaționale menționate în matricea riscurilor

- Raportul anual privind sistemul de control intern cu referire asupra evaluării eficacității controalelor aferente riscurilor menționate în matricea riscurilor

În vederea gestionării riscului de neconformitate cu prevederile legislative și elaborării rapoartelor, detinătorul funcției de conformitate a monitorizat zilnic modificările legislative aflate în faza de proiect și/sau publicate în Monitorul Oficial și a informat conducerea societății și direcțiile implicate asupra lor. Ulterior, au fost prezentate rapoarte lunare conținând modificările legislative, impactul acestora asupra activității societății, măsurile ce trebuie luate pentru implementare, responsabilități și termene de implementare măsuri, data intrării în vigoare. Întâlniri virtuale necesare pentru înțelegerea și stabilirea termenelor și măsurilor ce trebuie aplicate au fost organizate cu direcțiile și departamentele implicate.

Planul de conformitate și control intern aprobat pentru anul 2023 a cuprins monitorizarea zilnică a modificărilor legislative, programarea ședințelor comisiei de evaluare a declarațiilor privind conflictul de interes, cursuri și avertizări de conformitate, verificări ale riscurilor de conformitate, verificări ale eficacității controalelor aferente riscurilor operaționale, revizuirii/actualizării/avizării ale politicilor și procedurilor emise de societate în conformitate cu prevederile legale sau solicitările grupului VIG, screening trimestrial al portofoliului în cadrul verificărilor privind sancțiunile internaționale, rapoartele ce trebuie transmise către Directorat și către VIG Group Compliance, testările anuale pentru evaluarea cunoașterii și aplicării prevederilor Codului de etică și conformitate și a normelor de conformitate.

Pentru a asigura cunoașterea și respectarea Codului de etică și conformitate și a procedurilor interne, dar și pentru a cunoaște și a evita orice risc de nerespectare a legii, a fost organizată o sesiune de training și testare a angajaților având ca tematică aspecte privind anticorupția, conflicte de interes, concurența și sancțiuni internaționale. Politicile aferente domeniului conformității, cursurile de conformitate, Codul de etică și conformitate, diferite legi și reguli sunt afișate pe Intranet pentru consultări permanente.

B.6 FUNCTIA DE AUDIT INTERN

Funcția de audit intern reprezintă „a treia linie de apărare” a sistemului de control intern și este considerată funcție cheie.

Funcția de audit intern este organizată ca o structură independentă subordonată Consiliului de Supraveghere având rolul de a asista Comitetul de Audit în exercitarea responsabilităților sale și de a oferi suport conducerii în luarea deciziilor prin furnizarea unei evaluări independente a sistemului de control intern, sistemului de management a riscurilor și a sistemului de guvernanta, în general, și prin formularea de recomandări în vederea îmbunătățirii sistemului de control.

Începând cu anul 2020, funcția de audit intern a fost externalizată sub monitorizarea coordonatorului de audit intern. De la 1 ianuarie 2024, poziția de coordonator audit intern va fi subordonată Managerului de audit intern, ca urmare a înființării direcției de audit intern în subordinea directă a Consiliului de Supraveghere. Consiliul de Supraveghere a aprobat proiectul de internalizare a funcției de audit. Următorul pas constă în internalizarea acestei funcții, proces care va fi desfășurat în paralel cu evaluarea colaborării cu Ernst & Young, până la data de expirare a contractului de externalizare, în 30 iunie 2024.

Cadrul legal, organizarea, standardele aplicabile și atribuțiile funcției de audit intern sunt descrise în Politica de Audit Intern.

Scopul auditului intern este de a determina dacă procesele de management al riscului, control și guvernanta corporativă, definite și în responsabilitatea managementului, sunt adecvate și funcționează astfel încât să asigure:

- Riscurile de afaceri, operationale, financiare, informationale etc sunt corespunzător identificate și adresate;

- Informațiile financiare, operationale, manageriale, utilizate în procesul decizional sunt corecte, reflectă realitatea și obținute în timp util;
- Acțiunile angajaților companiei sunt în concordanță cu politicile, standardele, procedurile, regulamentele și legile aplicabile;
- Resursele companiei sunt achiziționate și utilizate în mod eficient; activele companiei sunt protejate împotriva furtului, distrugerii, utilizării ineficiente;
- Programele, planurile, obiectivele companiei sunt îndeplinite;
- Creșterea calității și îmbunătățirea continuă a proceselor de management al riscului, control și guvernanta corporativă;
- Legile și regulamentele care reglementează activitatea de asigurări sunt cunoscute și adresate corespunzător.

Strategia auditului intern este corelată cu strategia companiei și cu obiectivele cheie ale acesteia, inclusiv ale grupului, astfel încât să fie dezvoltată o viziune asupra activității de audit intern, a rolului său în cadrul companiei, a poziționării față de managementul riscului (împreună cu departamentul de risc creează valoare prin îmbunătățirea managementului riscului).

Coordonatorul de Audit Intern raportează direct către Consiliul de Supraveghere, prin intermediul Comitetului de Audit, constatările și recomandările formulate în perioada de raportare, rezultatele monitorizării stadiului de implementare al recomandărilor și, de asemenea, despre gradul de realizare al planificării. Din 1 ianuarie 2024, poziția de coordonator de audit intern va fi subordonată Managerului de Audit Intern, care va prelua prerogativele de raportare directă.

Raportarea directă către Consiliul de Supraveghere asigură independența funcției de audit și obiectivitatea constatărilor, recomandărilor și opiniilor formulate de auditori.

Funcția de Audit Intern este autorizată de către Comitetul de Audit să aibă acces nerestricționat la resursele companiei.

Potrivit Standardelor de practică profesională în domeniul auditului intern, cu referire la independență, obiectivitate și autoritate, auditorilor interni nu li se atribuie sarcini și responsabilități pentru activități care nu sunt specifice auditului intern. Responsabilitatea auditorilor interni este aceea de a susține conducerea, în vederea implementării unui sistem de guvernare adecvat, unui sistem de control intern eficient, prin formularea obiectivă de constatări, recomandări și opinii de consultanță.

B.7 FUNCȚIA ACTUARIALĂ

În baza regimului Solvabilitate II, funcția actuarială a OMNIASIG în baza regimului Solvabilitate II, funcția actuarială a OMNIASIG îndeplinește cerințele unui sistem de guvernare adecvat. Aceste cerințe sunt asigurate prin existența unor controale interne adecvate și clare, și aplicând principiul dublei verificări. În acest sens, principalele activități ale funcției actuariale sunt următoarele:

- (i)** coordonarea calculării rezervelor tehnice ce se realizează prin:
- adecvarea metodologiilor și a modelelor utilizate (inclusiv presupunerile/ipotezele folosite în calculul rezervelor tehnice),
 - înțelegerea diferiților factori determinanți ai riscurilor,
 - adecvarea modelului de evaluare utilizat în cuantificarea principalilor factori determinanți ai riscurilor,
 - adecvarea clasificării grupelor de riscuri,
 - suficiența și calitatea datelor folosite (atât interne cât și externe),

- posibilitatea de a contesta fiecare componentă a evaluării, inclusiv a relației dintre diferite componente, integrarea lor și recunoașterea efectelor de diversificare,
 - validarea metodologiilor folosite pentru a stabili suficiența rezervelor tehnice, inclusiv verificarea în raport cu experiența anterioară,
 - incertitudinea asociată estimărilor folosite în calcul,
 - explicarea deviațiilor importante în cadrul estimărilor rezervelor tehnice comparativ cu diferiți ani (diferențe cauzate de factori interni sau externi),
 - identificarea și, totodată, interpretarea deviațiilor semnificative între best estimates și experiența anterioară;
- (ii)** elaborarea unei opinii cu privire la:
- politica de subscriere
 - tratatele de reasigurare

- considerarea interdependentelor între contractele de reasigurare, politica de subscriere și rezervele tehnice,
 - considerarea aspectelor privind schimbările în structura portofoliului OMNIASIG, impactul sistemului de bonus-malus și alți factori de risc,
 - opinie cu privire la impactul financiar adus de orice modificare a tarifelor produselor de asigurare;
- (iii)** rapoarte interne (către forurile de conducere ale OMNIASIG și către VIG) cu privire la:
- analiza argumentată cu privire la consistența și adecvarea calculului rezervelor tehnice, și asupra estimărilor efectuate din punct de vedere al sursei/surselor folosite și gradului de incertitudine asociat acestor estimări,
 - analiza de sensibilitate, inclusiv verificarea sensibilității rezervelor tehnice față de fiecare categorie de risc semnificativă ce stă la baza obligațiilor acoperite de rezervele tehnice, și
 - argumentarea și explicarea observațiilor cu privire la adecvarea rezervelor tehnice;
- (iv)** implementarea efectivă a sistemului de management al riscurilor: raportare cu privire la modul în care funcția actuarială contribuie la implementarea efectivă a sistemului de management al riscului pentru OMNIASIG;
- (v)** modelul parțial intern în OMNIASIG:
- Furnizarea date input (portofoliu, prime, daune, rezerve etc)
 - Parametrizarea modelului intern parțial
 - opinie asupra riscurilor care ar trebui acoperite (în special riscurile referitoare la metodologia de subscriere) și la modul în care corelația între riscuri ar trebui determinată, și

- analize tehnice bazate pe experiența și expertiza tehnică.
- (vi)** colaborarea cu alte funcții din OMNIASIG (de exemplu, cu funcția de Management al riscurilor, cu direcțiile Controlling, Financiară, Subscriere și Reasigurare).

Standardele aplicabile funcției actuariale se referă la:

- (i) obiectivitate și independență, respectiv separarea sa față de funcțiile operaționale și libertatea sa față de influența altor funcții sau a membrilor forurilor de conducere ale societății;
- (ii) acces la surse de date și sisteme informatice adecvate ce furnizează toate informațiile necesare realizării sarcinilor sale; și
- (iii) cerințe de competență: cunoștințe de matematici actuariale și financiare, proporționale cu natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor inerente în activitatea societății, și experiența corespunzătoare în munca conform standardelor profesionale.

Organizarea funcției actuariale în OMNIASIG

Funcția actuarială a OMNIASIG este organizată în cadrul Direcțiilor Actuariale. Direcțiile Actuariale sunt coordonate funcțional și operațional de Directoratul OMNIASIG. Structura internă a funcțiilor cuprinde două direcții Rezerve Tehnice și Raportari, respectiv Tarifare și Analiza.

Pe lângă colaborarea cu diferite direcții/departamente din cadrul OMNIASIG, așa cum s-a menționat mai sus, Direcțiile Actuariale colaborează cu diferite entități afiliate VIG, precum Aritmetica (furnizorul VIG pentru modelul intern parțial – ariSE) sau cu departamente din cadrul VIG precum VIG RM (Risk Management) și Direcția Actuarială a VIG.

B.8 EXTERNALIZARE

OMNIASIG a revizuit la finalul anului 2023, politica de externalizare aprobată în anul anterior, prevăzând în continuare cerințele pentru documentarea și aprobarea intenției de externalizare, identificarea și evaluarea furnizorilor, precum și implementarea contractelor de externalizare, inclusiv a celor specifice externalizării către furnizorii de tip cloud (conform Normei ASF nr. 33/2020). Politica adoptată de companie a fost concepută în sensul respectării prevederilor legale cu privire la externalizări, OMNIASIG asigurându-se: (i) de colaborarea furnizorului de servicii cu ASF în legătura cu activitatea, funcția sau procesul externalizat(a); (ii) ca reprezentarii și auditorii săi și ASF au acces efectiv la informațiile cu privire la activitatea, funcția sau procesul externalizat(a); și (iii) ca ASF are acces efectiv la sediul furnizorului de servicii în orice moment consideră necesar fiindu-i create toate condițiile pentru exercitarea atribuțiilor sale. Condiții specifice pentru externalizarea către furnizorii de servicii de tip cloud au fost introduse în Politica de externalizare.

Conform prevederilor Politicii de externalizare, înainte de a solicita aprobarea externalizării unei activități, departamentele trebuie să țină cont de anumite principii prevăzute în legislația în vigoare și anume:

- Externalizarea funcțiilor sau activităților operationale importante sau critice nu trebuie să conducă la:

- Deteriorarea semnificativă a calitatii sistemului de guvernare al societății;
- Creșterea semnificativă a riscului operational;
- Periclitatea continuității serviciilor oferite asiguraților și deteriorarea satisfacției acestora.

- Externalizarea activităților/funcțiilor către un furnizor de servicii nu trebuie să împiedice supravegherea OMNIASIG de către ASF;
- Responsabilitatea pentru activitățile/funcțiile externalizate este întotdeauna în sarcina OMNIASIG, inclusiv în cazul externalizării intragroup sau a externalizărilor în lant, OMNIASIG rămânând obligată la îndeplinirea tuturor obligațiilor în raport cu asigurații/contractanții;

După ce implementează efectiv un contract de externalizare, direcția/departamentul responsabil(a) din OMNIASIG revizuieste regulat eficacitatea și adecvarea controalelor sale în monitorizarea performanței furnizorului de servicii și în administrarea riscurilor implicate de activitatea, funcția sau procesul externalizat(a).

Condiții specifice pentru externalizarea către furnizorii de servicii de tip cloud au fost introduse în Politica de externalizare.

Mai jos este prevăzută lista funcțiilor sau activităților operationale importante sau critice externalizate până la 31 decembrie 2023, inclusiv, cu menționarea jurisdicției în care își au sediul furnizorii de servicii care desfășoară funcțiile sau activitățile respective.

FURNIZOR DE SERVICII	FUNCTIE/ACTIVITATE EXTERNALIZATA	JURISDICTIE
KYNDRYL ROMANIA SRL	Servicii de gazduire (hosting) pentru Centrul de Date Principal	Romania
Orange Romania Communications S.A.	Servicii de gazduire (hosting) pentru Centrul de Date Secundar	Romania
FADATA EOOD	Servicii IT de dezvoltare si suport pentru aplicatia INSIS - aplicatie back-office de asigurari (core-insurance)	Bulgaria
IT IS SP ZOO	Servicii IT de dezvoltare si suport pentru aplicatia Portal - aplicatie front-office de asigurari (portal de asigurari, dedicat fortei de vanzare)	Polonia
FINTECH OS SRL	Servicii IT de dezvoltare si suport pentru aplicatia FINTECH - aplicatie back-office pentru managementul activitatii de Asigurari de Sanatate	Romania
SOFTELLIGENCE S.R.L.	Servicii IT de dezvoltare si suport pentru aplicatia FINTECH - aplicatie back-office pentru managementul activitatii de Asigurari de Sanatate	Romania
SOFTESCU SRL	Servicii IT de dezvoltare si suport pentru: - aplicatia de mobil - aplicatia de plati online - website si interfete de administrare	Romania
BUSINESSVIEW SOFTWARE S.R.L.	Servicii IT de suport pentru aplicatia INSIS - Aplicatie back-office de asigurari (core-insurance) si aplicatia PORTAL - Aplicatie front-office de asigurari (portal de asigurari, dedicat fortei de vanzare).	Romania
VIG MANAGEMENT SERVICE SRL	Servicii IT pentru infrastructura, aplicatii si sisteme IT, inclusiv servicii conexe SAP&altele aferente VIG Group etc.	Romania

PLAUT CONSULTING ROMANIA SRL	Servicii IT de suport pentru aplicatia SAP Fi - Aplicatie gestiune financiar-contabila	Romania
DRIFT DATA SYSTEMS SRL	Servicii IT de implementare, dezvoltare, administrare si suport pentru sistemul informatic „VCLAIMS”, nativ cloud, -activitate de gestionare a daunelor	Romania
GLOBAL ARHIVE MANAGEMENT SRL	Servicii de arhivare documente	Romania
SZU EVALUARE DAUNE SRL	Constatari/evaluari in caz de accident in afara tarii	Romania
CLAIM EXPERT SERVICES SRL	Activitati de constatare daune, evaluare a riscului de asigurare si a pagubelor; activitati de call center;alte activitati conexe acestora	Romania
ERNST&YOUNG ASSURANCE SERVICES SRL/ROMANIA	Audit intern	Romania
GLOBAL ASSISTANCE SERVICES SRL	Prestari servicii asistenta rutiera si tractare Prestari servicii asistenta LOCUINTE Asistenta TRAVEL	Romania
RISK CONSULT &ENGINEERING ROMANIA SRL	Inspectii de risc pentru property	Romania
PREMIA INSURANCE CONSULTING	Activitati de Call Center medical si evaluare medicala	Romania

B.9 ALTE INFORMATII

Informatia prezentata in sectiunea B ofera o imagine completa a sistemului de guvernanta si a evolutiei sale pe durata anului 2023.

C. PROFILUL DE RISC



C. PROFILUL DE RISC

Sistemul de management al riscurilor este implementat și supus unui proces continuu de eficientizare în scopul de a proteja compania și pe mandatarii acesteia, susținând atingerea obiectivelor. Ca parte a sistemului de management al riscurilor, procesele de management al riscurilor cuprind: stabilirea cadrului general; evaluarea riscurilor: identificarea riscurilor și cuantificarea acestora; decizia cu privire la tratamentul riscurilor, măsurile stabilite, analiza rezultatelor și performarea ajustărilor.

Procesele de identificare și evaluare ale riscurilor se desfășoară continuu, ținând cont de modificările intervenite în natură și dimensiunea afacerii și în contextul de piață, precum și de apariția unor noi riscuri sau de modificarea celor existente. Identificarea și evaluarea riscurilor se realizează luând în considerare factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și fluctuația acestuia) și a factorilor externi (condiții economice, schimbări legislative sau legate de mediul concurențial în sectorul de asigurări, progresul tehnologic). Identificarea și evaluarea riscurilor se face atât la nivel de ansamblu al companiei, cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, acoperă toate activitățile și ține cont de apariția unor activități noi.

Profilul de risc al companiei reprezintă o descriere a riscurilor la care compania este expusă și evidențiază natura riscurilor în funcție de complexitatea activității companiei și a obiectivelor sale strategice. Riscurile (împreună cu subcategoriile acestora) identificate, evaluate, monitorizate și raportate includ: riscul de subscriere, riscul de credit,

riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul operational, riscul strategic, riscul reputational, riscul de contagiune și riscul de concentrare. Riscurile sunt tratate atât în mod individual, cât și agregat ținând cont de relațiile cauzale/corelațiile dintre ele.

Riscurile de contagiune și concentrare sunt evaluate în cadrul diversele categorii, din cauza corelației semnificative cu celelalte riscuri și a efectelor directe asupra claselor din care fac parte.

Particularități în 2023 – cele mai importante riscuri:

- riscul de subscriere – rămâne cel mai semnificativ; în urma evaluării cantitative, se remarcă o creștere a nivelului acestui risc, datorită volumului de business crescut în 2023, cât și a nivelului predicționat pentru anul următor (conform planificării efectuate în septembrie/octombrie 2023);
- riscul de piață – creștere semnificativă generată de creșterea riscului de concentrare; valori mai mari ale SCR pentru riscul de curs valutar (creșterea gap-ului net pe EUR) și pentru riscul ratei dobânzii (expunere crescută pe active purtătoare de risc al ratei dobânzii); nivelul riscului este explicat de riscul ratei dobânzii, riscul de concentrare, riscul activelor imobiliare și riscul de spread;
- riscul de contrapartida (counterparty default risk) – al treilea ca mărime; creșterea riscului este explicată atât de creșterea expunerilor de tip 1, cât și a celor de tip 2; riscul operational – în creștere cu 2.28 mio RON (volum mai mare al primelor brute castigate).

C.1. RISCUL DE SUBSCRIERE

Riscul de subscriere reprezinta riscul expunerii la pierderi financiare ce pot aparea din selectia si aprobarea riscurilor asigurate.

Principalele subcategorii sunt:

- riscul de prime si rezerve non-viata: riscul de pierderi sau modificari adverse in valoarea obligatiilor de asigurare sau reasigurare, rezultate din fluctuatiile momentului platii, frecventei si severitatii daunelor generate de evenimentele asigurate;
- riscul de lapsare: riscul ca unii asigurati ai companiei sa actioneze intr-un mod neasteptat si care sa aiba un efect advers asupra companiei;
- riscul de catastrofa: riscul aparitiei unor pierderi neasteptate, de nivel mare, generate de evenimente de tip catastrofa. Include riscul catastrofelor naturale si man-made;
- riscul de concentrare: riscul ca o concentrare prea mare/lipsa a diversificarii portofoliului de asigurari sa conduca la pierderi neprevizionate sau care pot afecta indicatorii de performanta ai companiei.

Pentru un management adecvat al riscului de subscriere, compania mentine:

- strategie de afaceri a companiei;
- politica de subscriere;
- program/strategie de reasigurare adecvata;
- strategie de risc;
- politici si metodologii de stabilire a rezervelor;
- politici adecvate pentru identificarea si evaluarea riscurilor si costurilor asociate liniilor de asigurari;
- conformitatea cu cerintele legale;

- aplicarea regulata a testelor de stress pentru evaluarea volatilitatii factorilor care au impact asupra riscului de subscriere;
- evaluarea impactului corelarii riscului de subscriere cu celelalte riscuri.

Evaluarea riscului de subscriere

Modelul intern partial

Riscul de subscriere non-viata si componentele sale – riscul de prime, riscul de rezerve si riscul de catastrofa – sunt evaluate/masurate utilizand modelul intern partial al VIG. Modelul este parametrizat luand in considerare particularitatile portofoliului OMNIASIG. Riscul de lapsare este reflectat de asemenea in rezultatele modelului intern partial.

Formula standard

Riscul de subscriere sanatare non-similar asigurarilor de viata (si componentele acestuia: riscul de prime si rezerve, riscul de lapsare si riscul de catastrofa) sunt evaluate utilizand metodologia formulei standard furnizata de catre EIOPA.

Analiza pe baza factorilor/activitatilor generatoare de risc de subscriere

- *tarifare*: metodologii tarifare; teste de stress pentru nivelul de adecvare a tarifelor; prima medie/dauna medie;
- *daune*: frecventa daunelor; severitatea daunelor; analiza dezvoltarii daunelor; incertitudine in modelare;
- *retentia neta*: teste de stress pentru evaluarea performantei programului de reasigurare;
- *concentrare*: nivelul de concentrare pe produse; nivelul de concentrare pe client; nivelul de concentrare pe regiuni;
- *comportamentul asiguratului*: estimare rata de subscriere noua; estimare lapsare;

- *rezerve*: modele de estimare a rezervelor; teste pentru adecvarea rezervelor; impactul in SCR (riscul de subscriere);
- *evenimente extreme*: estimare PML, impact in necesarul de capital al riscului de catastrofa; analiza rezultatelor modelelor agentilor de modelare (modele externe).

Situatia la data de referinta 31.12.2023

- Cele mai importante/semnificative subcategorii ale acestui risc sunt riscul de prime, riscul de rezerve si riscul de daune (evolutie potential adversa a daunelor, volatilitate si crestere potentiala a frecventei daunelor). Necesarul de capital este calculat tinand cont de specificul portofoliului si de strategia de business.
- Una dintre cauzele majore ale nivelului ridicat al riscului de subscriere o reprezinta structura portofoliului companiei, cu o expunere semnificativa pe segmentul asigurarilor auto – acest fapt fiind mai degraba o particularitate a pietei din Romania si mai putin un obiectiv strategic al managementului. Riscul de concentrare pe clasa asigurarilor auto este asumat de companie pana la un anumit nivel.

C.2. RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate ce rezulta din imposibilitatea companiei de a valorifica active sau a obtine fonduri corespunzatoare pentru a onora obligatiile in orice moment si cu costuri rezonabile, sau ce rezulta din incasarea cu dificultate a creantelor din contractele de asigurare/reasigurare sau din alte tipuri de contracte.

Metode de diminuare a riscului de lichiditate

Compania mentine:

- proceduri/reguli de monitorizare continua lichiditatii;
- portofoliu adecvat de active lichide;
- strategii de investitii – ce include alocarea pe clase de active si limite;

- Principalele linii ce contribuie la valoarea SCR sunt Casco, RCA si Proprietati.
- Prin contractele de asigurare pe care le incheie, compania este expusa la riscurile de catastrofe naturale (cutremure, inundatii) si man-made. Aceste tipuri de riscuri sunt administrate in mod adecvat/ prudent de managementul companiei, prin programul de reasigurare. Programul si strategia de reasigurare sunt construite tinand cont de strategia de afaceri a companiei si respecta regulile de securitate aplicabile la nivelul intregului grup.

Concentrarea riscurilor de subscriere

Portofoliul OMNIASIG este concentrat pe segmentul asigurarilor auto. In strategia de afaceri a companiei, sunt prevazute masuri de modificare a structurii portofoliului, in sensul cresterii liniilor Sanatate si non-auto. In ceea ce priveste structura riscului de subscriere net de reasigurare, subriscurile relevante sunt cele de prime si de rezerve. Brut de reasigurare, riscul de catastrofa (naturala si man-made) explica aproximativ 81% din nivelul global al riscului de subscriere.

- strategie de risc – cu limite definite pentru riscul de lichiditate si pentru coeficientul de lichiditate;
- politica ALM;
- plan de finantare in conditii de criză;
- conformitatea cu cerintele legale.

Evaluarea riscului de lichiditate

Compania aplica cu regularitate urmatoarele tipuri de analiza:

- analiza cash-flow;
- modelare/proiectie cash-flow;
- calculul indicilor de lichiditate;
- teste de stress.

Situatia la data de referinta 31 decembrie 2023

Riscul de lichiditate a ramas la nivel stabil in 2023 ca urmare a masurilor implementate de managementul companiei. Pe parcursul anului 2023 au fost mentinute investitiile in active lichide (inclusiv depozite ON si conturi curente). Conform regulilor interne, obligatiunile achizitionate in ultima perioada au fost clasificate in categoria "disponibile pentru vanzare" (available-for-sale) sau "pentru tranzactionare" (trading), pentru a putea dispune de lichiditati (prin vanzare) in caz de necesitate. Managementul lichiditatilor si planificarea cash-flowului s-au dovedit eficiente.

Riscul este evaluat calitativ la nivel mic (fata de "mediu" – la sfarsitul anului 2022); situatia lichiditatilor companiei este monitorizata continuu. De mentionat, pana la acest moment, compania nu s-a confruntat cu probleme de lichiditate.

Concentrarea riscului

OMNIASIG are investitii in conturi curente, depozite pe termen scurt (sub 1 an) si obligatiuni. Cea mai mare parte a obligatiunilor pot fi vandute in caz de necesitate. Astfel, concentrarea activelor si obligatiilor sunt prezentate in tabelele urmatoare (valori in RON – 31.12.2023 si 31.12.2022):

Active	31.12.2023					Total
	<=1 an & la cerere	1-5 ani	5-10 ani	>10 ani		
Cash si echivalent	27.451.896	-	-	-	-	27.451.896
Creante asigurari & intermediari	101.259.821	-	-	-	-	101.259.821
Creante reasiguratori	10.044.693	-	-	-	-	10.044.693
Alte creante	155.321.724	-	-	-	-	155.321.724
Depozite	136.782.132	-	-	-	-	136.782.132
Rezerve cedate	166.814.657	301.751.063	93.098.464	15.289.922	-	576.954.105
Participatii	7.347.638	-	-	-	-	7.347.638
Fonduri de investitii	669.512	-	-	-	-	669.512
Obligatiuni	384.466.181	913.583.267	521.834.681	110.566.682	-	1.930.450.811
Imprumuturi	7.443.532	-	-	-	-	7.443.532
Alte active	247.754.327	-	-	-	-	247.754.327
Total active	1.245.356.113	1.215.334.330	614.933.144	125.856.604	3.201.480.191	

Obligatii						
Rezerve tehnice	951.494.382	609.331.458	178.724.965	29.276.485	1.768.827.289	
Datorii financiare	26.062.908	-	-	-	26.062.908	
Obligatii catre asigurati si intermediari	93.197.981	-	-	-	93.197.981	
Obligatii catre reasiguratorii	134.153.480	-	-	-	134.153.480	
Alte plati de efectuat	91.562.556	-	-	-	91.562.556	
Depozitul reasiguratorului	256.445.918	-	-	-	256.445.918	
Imprumut subordonat	-	-	110.684.850	-	110.684.850	
Alte obligatii	55.116.989	-	-	-	55.116.989	
Total obligatii	1.608.034.214	609.331.458	289.409.815	29.276.485	2.536.051.971	
Surplus/deficit de lichiditate	-362.678.100	606.002.871	325.523.330	96.580.119	665.428.220	

Active	31.12.2022					Total
	<=1 an & la cerere	1-6 ani	5-11 ani	>10 ani		
Cash si echivalent	35.784.512	-	-	-	35.784.512	
Creante asigurari & intermediari	83.982.947	-	-	-	83.982.947	
Creante reasiguratorii	6.594.564	-	-	-	6.594.564	
Alte creante	128.053.216	-	-	-	128.053.216	
Depozite	162.580.010	-	-	-	162.580.010	
Rezerve cedate	95.798.036	229.788.239	54.548.409	11.824.277	391.958.961	
Participatii	6.708.491	-	-	-	6.708.491	

Obligatiuni	342.204.288	681.892.017	343.032.032	102.778.502	1.469.906.839
Imprumuturi	880.556	10.073.440	-	-	10.953.997
Alte active	234.022.784	-	-	-	234.022.784
Total active	1.096.609.405	921.753.697	397.580.441	114.602.779	2.530.546.322
<i>Obligatii</i>					
Rezerve tehnice	746.683.564	477.692.552	115.179.955	20.837.587	1.360.393.658
Datorii financiare	66.969.020	-	-	-	66.969.020
Obligatii catre asigurati si intermediari	69.441.507	-	-	-	69.441.507
Obligatii catre reasuratori	119.315.055	-	-	-	119.315.055
Alte plati de efectuat	35.202.159	-	-	-	35.202.159
Depozitul reasuratorului	237.990.357	-	-	-	237.990.357
Imprumut subordonat	-	-	110.079.650	-	110.079.650
Alte obligatii	44.547.043	-	-	-	44.547.043
Total obligatii	1.320.148.706	477.692.552	225.259.605	20.837.587	2.043.938.449
Surplus/deficit de lichiditate	-223.539.300	444.061.145	172.320.836	93.765.192	486.607.873

C.3. RISCUL DE PIATA

Riscul de piata reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care rezulta direct sau indirect din fluctuatiile in nivelul si volatilitatea pretului de piata al activelor si obligatiilor.

Componentele principale ale riscului de piata sunt:

- riscul ratei dobanzii: riscul de expunere la pierderi rezultate din fluctuatiile in nivel sau volatilitate ale ratei dobanzii (pentru toate activele si obligatiile sensibile la astfel de fluctuatii);
- riscul actiunilor: riscul expunerii la pierderi rezultate din fluctuatiile in nivel sau volatilitate ale actiunilor;
- riscul activelor imobiliare: riscul expunerii la pierderi rezultate din fluctuatiile in nivel sau volatilitate ale activelor imobiliare (acestea includ cladiri si terenuri, investitii in proprietati);
- riscul de spread: riscul modificarii valorii activelor ca urmare a deviatilor randamentelor instrumentelor financiare cu rating fata de curba ratelor dobanzii fara risc;
- riscul de curs valutar: riscul ca modificarile relative in valoarea sau volatilitatea monedei straine sa duca la diminuarea valorii activelor in moneda straina sau la cresterea valorilor obligatiilor denumite in moneda straina;
- riscul de concentrare: riscul de expunere crescuta la pierderi din cauza concentrarii/lipsei diversificarii portofoliului de active.

Metode de diminuare a riscului

Compania mentine:

- strategia de investitii pentru anul in curs – astfel incat sa fie in masura sa identifice, masoare si controleze riscurile financiare; strategia contine reguli interne, specifica clasele de active aprobate, impreuna cu limitele si responsabilitatile referitoare la acestea;
- profil prudent – “siguranta vs profit” – pentru a preveni orice pierdere aparuta in urma falimentului/problemelor unui partener de afaceri;
- management adecvat al activelor si obligatiilor – politica ALM;
- strategie de risc;
- proces de aprobare pentru investitii;
- monitorizare continua a riscului de piata;
- cerintele legale pentru investitii respectate la orice moment.

Evaluarea riscului de piata

Formula standard

Urmatoarele componente ale riscului de piata sunt evaluate utilizand metodologia formulei standard furnizata de EIOPA: riscul de rata a dobanzii, riscul valorilor imobiliare, riscul de curs valutar, riscul de spread, riscul de concentrare, riscul actiunilor.

Metode de analiza pe baza factorilor/ariilor de activitate generatoare de risc de piata (lista nu este exhaustiva):

- *Rata dobanzii*: volatilitatea ratelor dobanzilor; teste de stress/analiza scenariilor; durata modificata a activelor si obligatiilor sub riscul ratei dobanzii; impactul riscului ratei dobanzii in necesarul de capital;
- *Curs valutar*: volatilitatea ratelor de schimb valutar; analiza scenariilor; analiza expunerii valutare; impactul riscului valutar asupra necesarului de capital;
- *Actiuni*: volatilitatea preturilor actiunilor; analiza scenariilor alternative; impactul riscului actiunilor asupra cerintei de capital;
- *Active imobiliare*: re-evaluarea proprietatilor; impactul riscului proprietatilor asupra cerintei de capital;
- *Concentrare*: analiza concentrarii pe clase de active, instrumente financiare, contrapartide;
- *Matching active - obligatii*: modelare cash-flow; analiza ALM in ceea ce priveste expunerea totala, expunerea pe monezi, durata;
- *Reinvestitii*: analiza conformitatii cu strategia de investitii (pe clasa de active unde se aplica reinvestirea).

Situatia la data de referinta 31 decembrie 2023

OMNIASIG a mentinut riscul de piata la nivel acceptabil (tinand cont de situatia curenta) – in ceea ce priveste impactul – in principal datorita portofoliului de investitii conservator, constituit din depozite pe termen scurt – pana intr-un an – si obligatiuni – ROMGB (guvernamentale romanesti), alte obligatiuni guvernamentale, supranationale, municipale, corporative si financiare. Acelasi profil conservator va fi mentinut in 2024, compania avand implementate reguli foarte stricte referitoare la investitii; regulile sunt descrise in Strategia de Investitii, impreuna cu limitele

stabilite pe clase de active, clase de rating, emitenti/parteneri si maturitati. In 2023, portofoliul de actiuni a fost constituit din participatii strategice si active purtatoare de risc al actiunilor din fondurile de investitii. In 2024, structura portofoliului va fi mentinuta. Riscul activelor imobiliare ramane unul din cele mai importante din cadrul riscului de piata, asumat de companie. In 2023, SCR pentru riscul actiunilor a scazut ca urmare a diminuarii expunerii pe aceasta clase de active (scaderea expunerii pe active tangibile); riscul activelor imobiliare a crescut (expunere mai mare – reevaluare). Conform principiilor de evaluare – formula standard, riscul de piata este al doilea ca marime in OMNIASIG – dupa riscul de subscriere.

La 31.12.2023, SCR pentru riscul ratei dobanzii a fost semnificativ mai mare decat la 31.12.2022; cresterea volumului portofoliului de obligatiuni a avut un impact semnificativ in nivelul SCR pentru riscul ratei dobanzii; scaderea curbei ratelor de dobanda pentru moneda RON la 31.12.2023

C.4 RISCUL DE CREDIT

Riscul de credit sau de contrapartida este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre debitori – intermediari, asigurati, reasiguratorii sau alti debitori - a obligatiilor contractuale fata de companie sau ca urmare a descresterii valorii anumitor active ale companiei generate de modificarea rating-ului acestora.

Componentele principale ale acestui risc sunt:

- Riscul de contrapartida de tipul 1: riscul expunerilor care nu pot fi diversificate si pentru care contrapartida este evaluata din punctul de vedere al bonitatii. Expunerile de acest tip includ contractele de reasigurare, conturi curente si alte contracte financiare. Subcomponentele sale sunt:

(de asemenea, in timpul anului 2023) a avut un impact semnificativ in valoarea obligatiunilor (impact care se regaseste in cresterea fondurilor proprii)

Riscul de curs valutar a crescut din cauza cresterii gap-ului intre activele si obligatiile in moneda straina.

SCR pentru riscul de spread a crescut ca urmare a cresterii portofoliului de obligatiuni financiare&corporative si guvernamentale romanesti in EUR.

Cresterea SCR pentru riscul de concentrare este explicata de cresterea/deteriorarea cqs (credit quality step) pentru contrapartida Romania.

Concentrarea riscurilor de piata

OMNIASIG are expunere semnificativa in obligatiuni guvernamentale romanesti, in principal in RON.

- *Reasigurare: riscul ca un reasigurator sa nu-si indeplineasca obligatiile stipulate intr-un contract de reasigurare;*
- *Conturi curente la banci: riscul de non-performanta a unor obligatii de plati contractuale (default al bancilor) sau modificari adverse in valoarea investitiilor;*
- *Contracte financiare: riscul de neonorare a obligatiilor contractuale de catre alti parteneri.*
- Riscul de contrapartida de tipul 2: riscul generat de expunerile - de regula - diversificate dar pentru care nu se poate stabili un rating (de exemplu, creante de la asigurati si intermediari).

Riscul de credit deriva din caracteristicile asiguratilor, reasigurare, investitii, caracteristicile altor parteneri de afaceri.

Metode de diminuare a riscului

Compania mentine:

- strategie de risc;
- politica si strategia de reasigurare – inclusiv proceduri pentru selectia reasuratorilor; security list;
- strategie de investitii – cu specificarea limitelor pe clase de rating pentru emitentii instrumentelor financiare sau pentru bancile unde compania are investitii;
- limite pe maturitatile activelor investite;
- proceduri si politici;
- profil prudent de risc – “siguranta vs profit” – pentru a preveni pierderile financiare generate de falimentul/neplata partenerilor;
- respectarea tuturor cerintelor legale, la orice moment.

Evaluarea riscului de contrapartida

Riscul reasuratorilor – modelul intern partial si formula standard

Deoarece riscul de subscriere asigurari generale si componentele sale sunt evaluate/masurate prin utilizarea modelului intern partial al VIG, riscul reasurarii va fi evaluat pe baza acestor valori ale riscului de subscriere non-viata. Diferentele (comparativ cu evaluarea prin formula standard) constau in valorile riscului de catastrofa (bazat pe modele externe) si riscurilor de prime si rezerve (non-viata) – atat valori brute, cat si nete. In consecinta efectul de diminuare prin reasigurare (risk mitigating effect) si pierderea in caz de default (LGD) estimate folosind modelul intern partial sunt diferite fata de cele estimate prin formula standard.

Formula standard

Pentru riscul de credit al activitatii specifice (vizand creante de la asigurati, intermediari si alti parteneri de afaceri) si riscul de credit al investitiilor (conturi curente), OMNIASIG utilizeaza formula standard.

Testele de stres si analiza de scenarii sunt efectuate periodic pentru riscurile evaluate cantitativ.

Metode de analiza pe baza ariilor de activitate generatoare de risc de credit (lista nu este exhaustiva):

- *Activitatea de asigurare*: analiza creantelor de la asigurati – analiza ageing; rata recuperarilor; impact in SCR – formula standard;
- *Reasigurare*: analiza creantelor de la reasuratori; expunere pe reasuratori pe clase de rating; impact in SCR;
- *Concentrare*: concentrare pe produse/client; concentrare a activelor investite; concentrare a activelor investite pe maturitati.

Situatia la data de referinta 31.12.2023

- In 2023 riscul de credit a ramas la un nivel semnificativ, in crestere fata de 2022 din cauza cresterii expunerii.
- O categorie importanta ramane riscul de credit din activitati de asigurare.
- Riscul de credit/default generat de reasuratori – stabil – datorita strategiei de reasigurare prudente si regulilor stricte (este obligatorie respectarea “Security List” si limitelor pe reasuratori).
- Al treilea risc – ca marime – conform principiilor de evaluare din Solvency II, in principal din cauza efectului de diminuare prin reasigurare si a pierderii in caz de default.

Concentrarea riscurilor de credit

O parte semnificativa a reasurarii este in cadrul grupului. Riscurile preluate sunt mai departe retrocedate. In ceea ce priveste clasele de rating, expunerea principala este pe clasa A (echivalent S&P). Expunerea pe riscul de contrapartida de tipul 2 este bine diversificata.

C.5. RISCUL OPERATIONAL

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, determinat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau a unor sisteme informatice necorespunzatoare etc.) sau de factori externi (conditii economice, schimbari in mediul financiar, progrese tehnologice etc), riscurile implicate de utilizarea sistemelor informatice. Definitia include riscul juridic, dar exclude riscul strategic si riscul reputational.

Principalele componente ale riscului operational identificate de companie sunt:

intreruperea activitatii; concentrare know-how/expertiza; resurse umane insuficiente; hardware si infrastructura; IT software si securitate; model si calitatea datelor; dezvoltare IT; proiecte; riscul de conformitate; fraudă externa; organizare si procese; eroare umana.

Compania mentine proceduri generale de resurse umane; proceduri pentru control intern; respectarea cerintelor legale si pe cele interne si de grup.

Identificarea riscului operational

Pe parcursul procesului anual de inventariere a riscurilor, riscurile operationale sunt identificate si raportate, pe baza politicii de inventariere a riscurilor, regulilor de inventariere a riscurilor; raportului de inventariere a riscurilor si matricei riscurilor si controalelor.

Toti proprietarii de risc operational au obligatia sa raporteze imediat orice risc operational nou identificat.

Evaluarea riscului operational

Evaluarea cantitativa - Formula standard

Riscul operational (la nivel agregat si fara nicio distinctie intre subcategoriile sale) este evaluat cantitativ utilizand metodologia formulei

standard furnizata de EIOPA. In conformitate cu formula standard, riscul operational este dependent de nivelul primelor castigate si rezervelor tehnice. Aceasta abordare nu furnizeaza informatii asupra surselor ce cauzeaza riscul operational. Prin urmare, riscul operational este clasificat in 12 sub-riscuri si evaluat calitativ impreuna cu experti din toate departamentele.

Riscuri evaluate calitativ

Evaluarea anuala a riscurilor operationale se bazeaza pe estimarile frecventei si severitatii subriscurilor identificate de proprietarii de risc, in matricea riscurilor si controalelor. Frecventa este evaluata pe o scala de la *rar* la *frecvent*. Severitatea este evaluata pe o scala de la *nesemnificativ* la *sever*. Dupa ce proprietarii de risc identifica si evalueaza subriscurile – conform metodologiei, riscurile sunt agregate in cele 12 categorii mentionate. Pentru a obtine rezultatul final pentru riscul operational, estimarile frecventei si severitatii sunt prezentate in harta riscurilor.

Controlul riscului operational

Controalele sunt clar specificate in matricea riscurilor si controalelor de catre fiecare proprietar de risc, pentru fiecare risc operational identificat.

Riscul este controlat si monitorizat prin (lista nu este exhaustiva):

- *riscul de intrerupere a activitatii*: politica de continuitate a afacerii; planul de continuitate a activitatii;
- *riscul de concentrare expertiza, riscul de insuficienta a resurselor umane*: politici/ proceduri de resurse umane; planuri de back-up la nivel de departament/directie; strategii de formare profesionala la nivel de departament/directie;
- *riscul de hardware si infrastructura*: proceduri logistice; politici/proceduri de externalizare; politici/proceduri IT;
- *IT software si securitate*: politici/ proceduri IT; controale IT generale si specifice; planuri de back-up;

- *riscul de model si calitatea datelor*: metodologii disponibile in fiecare departament in care se utilizeaza modele; proceduri HR pentru selectarea personalului (politica de adecvare/fit&proper policy); cadrul/politica/evaluarea calitatii datelor;
- *riscul de procese si organizare*: politici/proceduri organizationale; comitete; cod de etica; sistem de comunicare;
- *riscul de conformitate*: functia de conformitate; politica de conformitate;
- *riscul operational* – la nivel global: strategia de risc; limite calitative – pentru fiecare subcategorie – in strategia de risc.

Situatia la data de referinta 31.12.2023

C.6. ALTE RISCURI

Riscul reputational

Riscul reputational este riscul ca publicitatea negativa asupra practicilor comerciale si/sau asupra relatiilor de afaceri ale OMNIASIG, ale VIG sau ale altor societati afiliate VIG (reputatie afectata ca urmare a efectului de contagiune) - chiar daca aceasta este adevarata sau nu - sa compromita increderea in integritatea companiei.

Compania mentine:

- principiile celor mai bune practici de activitate, maniera responsabila de desfasurare a activitatii – pentru protectia clientilor, angajatilor si confirmarea asteptarilor mandatarilor sai;
- desfasurarea activitatii de o maniera potrivita, in concordanta cu valorile si principiile de afaceri ale companiei;
- alinierea la politicile si valorile companiei si ale grupului;
- asigurarea succesului pe termen lung, contribuind in acelasi timp la dezvoltarea sociala si economica;
- conformitatea cu cerintele legale;

Valoarea estimata a necesarului de capital pentru riscul operational (conform formulei standard) este de aproximativ 65.2 mio RON. Dimensiunea companiei si activitatea complexa fac din riscul operational unul din cele mai importante cu care OMNIASIG se confrunta. Managementul companiei implementeaza masurile necesare pentru mentinerea riscului la nivel acceptat.

Modificari ale riscurilor evaluate calitativ in 2023 (comparativ cu 2022): riscul de insuficienta a resurselor umane in scadere la mic de la mic-mediu.

- conformitatea cu regulile interne si de grup;
- etica si profesionalism la nivel corespunzator.

Identificarea si evaluarea riscului reputational

OMNIASIG este expusa la riscul reputational in diverse situatii. Unele dintre acestea se asociaza problemelor legale sau managementului riscului operational, prin urmare identificarea si evaluarea riscului reputational sunt realizate simultan cu celelalte riscuri de tip operational.

Metode de diminuare a riscului

- conformitatea totala cu cerintele legale si cele interne;
- declaratii oficiale ale societatii prin intermediul canalelor media – daca sunt considerate necesare;
- comunicare interna catre angajati;
- monitorizarea in mod regulat a perceptiei mandatarilor asupra companiei.

Situatia la data de referinta 31 decembrie 2023

In continuare printre cele mai importante masuri de prevenire si diminuare a efectelor evenimentelor generatoare de risc reputational se numara permanenta monitorizare a modificarilor legislative si conformitatea cu acestea, mentinerea sistemului prin care toate reclamatile si sesizarile din partea clientilor, colaboratorilor, precum si din partea Autoritatii de Supraveghere Financiara din Romania (ASF) sunt inregistrate de companie. Acest sistem permite managementului companiei sa actioneze in vederea solutionarii diverselor probleme care apar, inca dintr-o faza incipienta. De asemenea, parteneriatele strategice si actiunile sociale au in vedere promovarea unei imagini pozitive a companiei in piata asigurarilor din Romania. In plus, apartenenta OMNIASIG la Vienna Insurance Group este privita ca o oportunitate pentru companie (risc reputational pozitiv).

In concordanta cu activitatea desfasurata, am subliniat pozitia noastra de companie solida si stabila, capabila de adaptare la situatia curenta si pregatita sa ofere cele mai bune servicii clientilor si partenerilor chiar si in perioade dificile. Compania a intreprins actiunile necesare pentru a raspunde prompt cerintelor clientilor si partenerilor. Au fost initiate actiuni

sociale pentru a sprijini comunitatea in aceasta perioada dificila. Calitatea serviciilor oferite de OMNIASIG a fost la acelasi nivel corespunzator.

Riscul reputational a fost evaluat la nivel "mic" (in scadere de la "mediu" la sfarsitul anului 2022).

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul inregistrarii de pierderi ca urmare a aplicarii unei strategii inadecvate sau a aplicarii defectuoase a strategiei. Obiectivele strategice pentru urmatoarea perioada sunt definite, aprobate si comunicate. Sunt sau vor fi implementate (conform termenelor interne) masuri specifice corespunzatoare pentru atingerea obiectivelor strategice. Evaluarea acestui risc nu este modificata, mentinandu-se la nivel scazut. Compania este in masura sa-si adapteze strategia tinand cont de noile circumstante si dificultatile economice la nivel de piata.

Riscul global si riscul politic

Ambele riscuri sunt evaluate la nivel "mare".

C.7. SCENARIII SI SENZITIVITATI

Analiza scenariilor

In cadrul procesului ORSA annual (septembrie-decembrie 2023), OMNIASIG a analizat trei scenarii de business, care reflecta cele mai importante riscuri privind obiectivele companiei. In plus, un al patrulea scenariu referitor la modificarile climatice a fost elaborat cu suportul grupului.

Primul este un scenariu RCA in care este luat in considerare impactul advers atat al unor factori externi, cat si interni; al doilea scenariu are in vedere linia Casco si analizeaza situatia cresterii numarului de daune si

nerealizarea planului, iar in al treilea scenariu este analizat impactul cresterii daunei medii din cauza unei inflatii mai mari decat cea presupusa in scenariul de baza. Scenariul modificarilor climatice – al patrulea – prezinta impactul in gradul de solvabilitate in cazul incalzirii globale cu 1.5°C, 2.0°C si respectiv, 3.0°C.

Scenariul MTPL

Problemele cu care se confrunta unele companii de asigurari in 2024 si/sau diferitele lor strategii implementate genereaza migrarea clientilor lor catre alti asiguratori. Reputatia buna a OMNIASIG in ceea ce priveste serviciile oferite clientilor are ca efect cresterea portofoliului (cresterea numarului riscurilor); in plus, cresterea inflatiei si/sau alti factori externi conduc la cresterea daunei medii; scaderea primei medii pentru politele noi este de asemenea testata in acest scenariu.

Scenariul are urmatoarele ipoteze: cresterea ratei numarului de riscuri noi (in plus fata de ceea ce a fost deja planificat); cresterea daunei medii; scaderea primei medii; pentru urmatorii ani ai orizontului de planificare, se presupune ca primele vor avea aceeasi rata de crestere ca in planificarea initiala.

Rezultatul global al scenariului: input-urile modificate determina o scadere a ratei de solvabilitate (in special pentru anii 2024-2026 – influentata atat de cresterea SCR, cat si de scaderea fondurilor proprii eligibile). Gradul de solvabilitate ramane peste 125% pentru sfarsitul anilor 2023 si 2024, in timp ce la sfarsitul anului 2025 si sfarsitul anului 2026, gradul de solvabilitate este sub 125%, dar peste 100%.

Scenariul Casco

Ca efect al situatiei curente, rezultatul tehnic al portofoliului Casco nu poate fi realizat din cauza cresterii frecventei daunelor si a presiunii pietei in ceea ce priveste atragerea clientilor (scaderea numarului de riscuri).

Ipotezele scenariului: scaderea ratei numarului de riscuri noi; cresterea frecventei daunelor normale; pentru urmatorii ani ai orizontului de planificare, se presupune ca primele vor avea aceeasi rata de crestere ca in planificarea initiala.

Rezultatul scenariului: input-urile modificate aduc o scadere a ratei de solvabilitate (in special pentru anii 2024-2026 – influentata atat de cresterea SCR, cat si de scaderea fondurilor proprii eligibile). Gradul de

solvabilitate ramane peste 125% pentru sfarsitul anilor 2023 si 2024, in timp ce la sfarsitul anului 2025 si sfarsitul anului 2026, gradul de solvabilitate este sub 125%, dar peste 100%.

Scenariul "Inflatie daune"

Inflatia continua sa creasca in 2024 mai mult decat a fost predictionat/considerat in scenariul de baza. In consecinta, dauna medie creste pentru toate liniile de business.

Ipotezele scenariului: cresterea inflatiei - crestere mediei pentru daunele normale si mari; primele, costurile si comisioanele raman neschimbate.

Rezultatul scenariului: input-urile modificate aduc o scadere a ratei de solvabilitate (in special pentru anii 2024-2026 – influentata atat de cresterea SCR, cat si de scaderea fondurilor proprii eligibile). Gradul de solvabilitate ramane peste 125% pentru sfarsitul anilor 2023 si 2024, in timp ce la sfarsitul anului 2025 si sfarsitul anului 2026, gradul de solvabilitate este sub 125%, dar peste 100%.

Scenariul "Modificari climatice"

Ca rezultat al modificarilor climatice, se remarca o incalzire a temperaturii cu cateva grade Celsius in Europa Centrala si de Est, pe termen mediu – lung. Aceasta modificare poate afecta frecventa si severitatea evenimentelor extreme (de exemplu, grindina, furtuni sau inundatii), generand astfel cresterea daunelor de catastrofa naturala.

Rezultatul scenariului: dupa aplicarea programului de reasigurare current, gradul de solvabilitate nu se modifica semnificativ. Programul de reasigurare este revizuit anual folosind modelul intern, astfel, evenimentele de acest tip pot fi diminuate prin cresterea capacitatii de reasigurare atunci cand este necesar si la nivelul la care este necesar.

Analiza senzitivitatii – ORSA

Analiza de senzitivitate (pe baza datelor de referinta 31 decembrie 2022) arata modalitatea in care factorii de stres definiti afecteaza fondurile proprii eligibile, SCR si gradul de solvabilitate.

Testele de senzitivitate propuse sunt:

- 1 1% crestere in curba ratelor dobanzii
- 2 1% scadere in curba ratelor dobanzii
- 3 Valoarea actiunilor standard -25%
- 4 +50bps spread obligatiuni corporative&financiare
- 5 +50bps spread obligatiuni guvernamentale
- 6 Deteriorarea ratingului cu 1 notch
- 7 Deteriorarea ratingului cu 1 notch doar pentru Romania
- 8 LLP +10 ani
- 9 Scadere UFR 15bps
- 10 Active in modulul de risc actiuni -25%
- 11 Active in modulul de risc imobiliare -10%
- 12 Prime NL +5% - modelul intern partial
- 13 Prime NL -5% - modelul intern partial
- 14 Rezerva de daune +5% - modelul intern partial
- 15 Rezerva de daune -5% - modelul intern partial

Analiza senzitivitatii - efectuata pe baza datelor aferente 31.12.2022 si a modelului intern partial - a pus in evidenta faptul ca cel mai mare impact este dat de scaderea primelor cu 5%, cresterea curbei ratelor de dobanda cu 100bps si cresterea rezervei de daune cu 5%; in primul caz, scaderea ratei de solvabilitate cu 14.7% este generata de cresterea SCR cu 11.1%, in al doilea caz, scaderea gradului de solvabilitate cu 7.1% este explicata de scaderea EOF cu 5%; cresterea rezervei de daune cu 5% conduce la scaderea cu 6% a gradului de solvabilitate (impact al scaderii EOF cu 4.4%). In plus, cresterea spread-ului obligatiunilor guvernamentale cu 50bps are ca efect scaderea gradului de solvabilitate cu 3.8% (scadere EOF cu 3.2% si SCR cu 0.5%).

31.12.2022	Grad SCR
Scenariul de baza	138.3%
1% crestere in curba ratelor dobanzii	131.2%
1% scadere in curba ratelor dobanzii	144.9%
Valoarea actiunilor standard -25%	138.3%
+50bps spread obligatiuni corporative	138.0%
+50bps spread obligatiuni guvernamentale	134.5%
Deteriorarea ratingului cu 1 notch	134.6%
Deteriorarea ratingului cu 1 notch doar pentru Romania	135.1%

LLP +10 years	138.3%
Scadere UFR 15bps	138.3%
Active in modulul de risc actiuni -25%	137.5%
Active in modulul de risc imobiliare -10%	135.5%
Prime +5% - modelul intern partial	154.4%
Prime -5% - modelul intern partial	123.7%
Rezerva de daune +5% - modelul intern partial	132.4%
Rezerva de daune -5% - modelul intern partial	143.7%

Analiza incertitudinii pentru riscul de asigurari non-viata - modelul partial intern – data de referinta 31.12.2023

Scopul analizei incertitudinii este de a evalua variatiile si de a determina intervalele de incredere ale rezultatelor modelului (SCR net) in cazul incertitudinii anumitor parametri de input.

Frecventa daunelor

In cazul frecventei daunelor parametrul esential este coeficientul de dispersie (overdispersion), pentru care a fost construit un interval de incredere (pentru fiecare linie de business modelata). Parametrul initial a fost apoi inlocuit cu marginea superioara a intervalului de incredere. Necesarul de capital a fost recalculat, rezultatele fiind prezentate in urmatatorul tabel:

SCR final net	Scenariul de baza	Impact	Deviatia relativa
Marginea superioara OD frecventa	288,353,515	5,285,335	1.83%

*Valori absolute in RON

Severitatea daunelor

Parametrii originali (din scenariul de baza) de severitate au fost inlocuiti cu marginile lor superioare, atat in cazul daunelor normale, cat si in cazul daunelor mari (separat). Modelul cu parametrii modificati a fost rulat, rezultatul fiind comparat cu SCR initial:

SCR final net	Scenariul de baza	Impact	Deviatia relativa
marginea sup – daune normale	288,353,515	15,196,657	5.27%
marginea sup – daune mari	288,353,515	6,447,825	2.24%

*Valori absolute in RON

Impactul in cazul incertitudinii parametrilor de severitate pentru daune normale este mai ridicat decat in cazul parametrilor de frecventa si severitate pentru daune mari.

C.8 PRINCIPII DE INVESTITII

OMNIASIG urmeaza indeaproape legislatia nationala si europeana in contextul respectarii principiilor de investitii si risc considerate ca adecvate industriei asigurarilor.

Compania dispune de o serie de standarde de conduita dupa care isi ghideaza activitatea de investitii – standardele de investitii si procedurile aferente sunt stabilite in: Politica de Investitii a Grupului VIG, Politica de Investitii a OMNIASIG , Strategia de Investitii si Risc de Investitii a OMNIASIG precum si Procedura operationala de management a activelor a OMNIASIG . Astfel, conform Politicii de investitii a OMNIASIG , principiile ce ghideaza activitatea de investitii sunt:

- Indeplinirea obligatiilor conform normelor Solvency II (Supervizata de Grupul VIG)
- Indeplinirea obligatiilor contractuale
- Competitivitate
- Continuitatea veniturilor / castigurilor
- Mentinerea rating-ului
- Transparenta
- Protectia si cresterea capitalului companiei

Toate acestea definesc pozitia conservatoare a intreprinderii si Grupului din care face parte in ceea ce priveste activitatea de investitii financiare.

Potrivit Directivei 138/2009/EC, articolul 132, intreprinderile de asigurare si reasigurare trebuie sa indeplineasca principiul „persoanei prudente”.

In ceea ce priveste ansamblul portofoliului de active, compania investeste numai in active si instrumente prezentand riscuri pe care le poate identifica, masura, monitoriza, gestiona, controla si raporta in mod

adecvat si pe care le poate lua in considerare in mod corespunzator la evaluarea nevoilor lor globale de solvabilitate.

Conform Strategiei de Investitii si Risc de Investitii, compania va investi marea majoritate a activelor disponibile (aproximativ 80% din total active financiare) in obligatiuni (din care aproximativ 90% reprezentate de obligatiuni guvernamentale emise de statul Roman), depozite (la banci aprobate pentru investitii si in limitele stabilite de strategie) si numerar. Astfel, aceasta parte de portofoliu este extrem de lichida, reprezinta riscuri clare si reduse, iar urmarirea portofoliului si a modificarilor se face zilnic. In prezent nu exista planuri de realizare a investitiilor in actiuni, iar in situatia in care acestea vor fi realizate sumele alocate vor fi reduse comparativ cu valoarea portofoliului de active financiare, actiunile achizitionate fiind cele listate la Bursa de Valori Bucuresti, care intra in componenta indicelui BET (printre cele mai lichide de pe piata), dar si prin intermediul fondurilor de investitii. Celelalte clase de investitii reprezinta in general investitii strategice ale companiei (imprumuturi si participatii).

Activele detinute pentru acoperirea rezervelor tehnice se investesc, de asemenea, intr-un mod adecvat naturii si duratei obligatiilor de asigurare si de reasigurare. Aceste active se investesc in interesul deplin al tuturor detinatorilor de polite si beneficiarilor, tinand seama de conditiile contractuale comunicate acestora.

Compania are implementata politica de management al activelor si obligatiilor prin care sunt definite riscurile si acoperirile urmarite de activitatea de investitii. Se urmaresc atat diferentele pe valute (lunar) cat si la nivelul duratei activelor si pasivelor.

Pentru a pastra riscul de credit la un nivel cat mai redus este acceptata constient o expunere majora a portofoliului investitii financiare la Romania. Aceasta este reprezentata de expunerile in obligatiuni de stat (atat in lei cat si in valuta) precum si banci detinute de statul roman.

In ceea ce priveste expunerea depozitelor intreprinderii se observa o concentrare a acestora la Banca Comerciala Romana (BCR). Acest lucru se intampla datorita faptului ca principalele conturi de incasari si plati curente ale intreprinderii se afla la aceasta banca. Tot din conturile deschise la BCR se fac decontarile tranzactiilor cu obligatiuni realizate de intreprindere. Compania detine sume semnificative ca si depozite si in ING Bank si Citibank, aceste banci avand un nivel al rating-ului superior.

Analizand activele care nu sunt admise la tranzactionare pe piete reglementate se observa o reducere spre minim a acestora. Astfel, participatiile nelinstare sunt in intreprinderi startegice pentru OMNIASIG, iar nivelul acestora este foarte scazut.

Utilizarea instrumentelor derivate este limitata (conform Strategiei de Investitii si Risc de Investitii) la acoperirea riscurilor asumate in portofoliu precum si pentru pregatirea unei achizitii si / sau vanzari majore. Orice

C.9 REASIGURARI

Activitatea de reasigurare s-a desfasurat in cadrul si in conformitate cu principiile stabilite in politica de reasigurare a companiei, iar programul de reasigurare s-a aprobat de Consiliul de Supraveghere la sfarsitul anului precedent, pentru anul calendaristic urmator.

Obiectivele si scopul activitatii de reasigurare

achizitie de instrumente financiare derivate va fi supusa aprobarii departamentului de management al activelor al Grupului, Directoratului OMNIASIG precum si spre avizarea Consiliului de Supraveghere al intreprinderii.

Pe langa stabilirea de standarde ridicate de siguranta prin politicile si strategiile financiare ale intreprinderii, OMNIASIG dispune in cadrul Directiei de Management a Activelor de o echipa cu experienta in aceasta activitate, membrii avand peste 15 ani experienta in analiza financiara, managementul activelor, financiar si controlling in cadrul industriei de asigurari.

Se poate observa astfel o atentie sporita acordata de OMNIASIG sigurantei si monitorizarii corecte a portofoliului de instrumente financiare.

Obiectivul general al activitatii de reasigurare a fost de a contribui la mentinerea stabilitatii financiare a companiei si diminuarea impactului unor potentiale fluctuatii ale valorii anuale agregate a daunelor, prin elaborarea unor programe de reasigurare care sa urmareasca protectia fiecarei linii de asigurare in functie de particularitatile acesteia si de evolutia pe care fiecare tip de portofoliu a cunoscut-o in perioada anului anterior, dar si dezvoltarile asteptate in perioada urmatoare.

In acest scop, in conceperea programului de reasigurare aplicabil in anul 2023 s-au avut in vedere urmatoarele:

- Conceperea de contracte de reasigurare cu limite de protectie cat mai acoperitoare care sa protejeze clasele de asigurare subscrise. Toate liniile de asigurare sunt protejate prin contracte de reasigurare, exceptie facand un numar foarte mic de produse pentru care limita maxima de despagubire pe polita, dar si valoarea anuala agregata asteptata a daunelor sunt foarte reduse si permit retinerea de catre companie in conditii de siguranta.
- Stabilirea unui nivel de retinere optim pe fiecare program de reasigurare care sa tina cont atat de frecventa si severitatea asteptata a daunelor pentru fiecare clasa de asigurare, dar si de utilizarea eficienta a capitalului.
- Mentinerea unui nivel superior de securitate prin selectarea riguroasa a reasuratorilor participanti la toate contractele de reasigurare si o gestiune adecvata a acumularii raspunderilor cedate fiecarui reasurator.

Programul de reasigurare a urmarit, in acelasi timp, sa continue sustinerea activitatii de subscriere directa prin corelarea capacitatii contractelor si a paletei de riscuri acoperite cu obiectivele de dezvoltare pentru fiecare portofoliu.

De asemenea, s-a avut in vedere impactul pe care reasigurarea il poate avea asupra gradului de solvabilitate, respectiv cresterea capitalului disponibil al companiei prin eliberarea capitalului mentinut pentru acoperirea riscurilor si transferul unei parti a acestuia catre piata de reasigurare.

Criterii avute in vedere pentru eficientizarea programului de reasigurare:

Identificarea celei mai eficiente forme de protectie pe fiecare linie de asigurare s-a facut urmarindu-se o combinatie de criterii atat calitative, cat si cantitative, astfel:

1. Criterii cantitative:

- Retinerea pe risc/eveniment s-a incadrat in nivelul maxim stabilit prin regulile de securitate VIG si politica de reasigurare, respectiv de maximum 3% din activele nete ale companiei.
- Marimea retinerii proprii s-a fixat diferentiat pe fiecare linie de asigurare, in functie de caracteristicile daunalitatii si volatilitatea tipica a fiecaruia.
- Limitele contractelor de reasigurare s-au stabilit in asa fel incat sa permita includerea automata a majoritatii riscurilor subscrise dintr-o anumita clasa, iar cele care depasesc acest nivel sa devina usor de controlat si de monitorizat si sa poata fi reasurate pe baza facultativa.

O atentie speciala a fost acordata contractului de reasigurare pentru catastrofe naturale (Nat Cat), a carui limita a fost fixata in urma simularii daunei maxime probabile (PML) pe diverse scenarii de perioada de revenire a cutremurului, avandu-se in vedere, in acelasi timp, evolutia asteptata a expunerii in anul urmator. Scenariul utilizat de grupul VIG pe baza caruia a fost stabilita limita contractului este cel al unei perioade de revenire de 250 ani, avand un caracter extrem de prudential, dat fiind specificul activitatii seismice din Romania.

Modelarea riscurilor de catastrofe naturale se realizeaza anual, pe baza analizei expunerii agregate aferente politelor acoperite de contract. Standardele grupului VIG prevad utilizarea a cel putin trei modele diferite de simulare, iar limita contractului de reasigurare se stabileste pe baze conservatoare pe baza nivelului PML obtinut prin modelul care se considera a folosi ipotezele de lucru si metodele de calcul cele mai adecvate.

2. Criterii calitative:

- Securitatea financiara a reasuratorilor este principalul criteriu care a stat la baza elaborarii tuturor contractelor de reasigurare (tratate, facultative si frontinguri). Un rating de min. A- acordat de o agentie internationala de rating este o conditie necesara pentru a accepta si confirma plasamentul unui contract de reasigurare. Exceptiile de la aceasta regula au fost luate in considerare doar in situatii foarte bine intemeiate, si au fost supuse aprobarii Comitetului de Securitate al VIG sau, dupa caz, conducerii VIG Group.
- Flexibilitatea in subscriere, care este cu atat mai ridicata cu cat contractele de reasigurare sunt mai acoperitoare si au limite mai mari.

Criteriile de selectare a reasuratorilor si analiza riscului de credit al acestora

Selectia reasuratorilor si controlul acumularii raspunderii cedate acestora s-a facut dupa criterii extrem de riguroase, fiind parte din politica de securitate VIG care se aplica tuturor companiilor din grup.

Conform prevederilor politicii de securitate VIG (VIG Group Guideline Reinsurance Security Information), reasuratorii care intrunesc conditiile de eligibilitate sunt nominalizati intr-o lista care este actualizata trimestrial, pentru a reflecta orice modificare poate interveni in ratingul sau situatia financiara a acestora. In cazul in care apar modificari semnificative in situatia financiara a unui reasurator in cursul unui trimestru, modificarea se face imediat, la momentul la care ea devine cunoscuta.

Pentru a fi inclusi in lista, reasuratorii trebuie sa detina un rating Standard&Poor's sau AM Best mai mare sau cel putin egal cu A- (pentru politele de bunuri, maritim, agricole, asistenta medicala in strainatate, accidente persoane) sau A (pentru toate politele care au o componenta de raspundere fata de terti).

Daca se intentioneaza abordarea unui reasurator care nu se regaseste in lista, aceasta se poate face doar pe baza obtinerii unei aprobari

individuale a Comitetului de Securitate VIG care, in functie de informatiile pe care le detine, isi poate exprima acordul cu privire la folosirea acestuia.

Limitele cedate unui reasurator trebuie sa se incadreze in nivelurile stabilite de catre Comitetul de Securitate al VIG si prezentate intr-o sectiune speciala denumita „Tabelul Limitelor de Cesiune” (Cession Limitation Table). In acelasi timp, Comitetul de Securitate al VIG poate impune restrictii si obligatii suplimentare legate de plasamentele de reasigurare.

In acest fel, se evita concentrarea riscurilor cedate pe o singura piata sau unui singur reasurator, in asa fel incat dezechilibrele care pot aparea in situatia financiara a unui partener sa nu produca efecte destabilizatoare asupra companiei.

Riscurile cedate 100% catre compania VIG Re prin contractele de reasigurare de grup fac sunt transferate catre alti reasuratori externi prin contracte de retrocesiune, realizandu-se dispersia acestora si diminuandu-se astfel riscul de contrapartida.

Analiza riscului de credit al reasuratorilor

Riscul de credit generat de reasuratori este evaluat de catre Directia de Managementul Riscului in cadrul modulului riscului de contrapartida (SCR risc de contrapartida de tip 1).

Obiectivele, procedurile si principiile mentionate mai sus au stat la baza stabilirii programului de reasigurare valabil atat in anul 2023, cat si celui aprobat pentru anul 2024.

C.10 ALTE INFORMATII – EPIFP (VENITURI DIN PROFITUL AȘTEPTAT DIN PRIMELE VIITOARE)

EPIFP se calculează ca diferența dintre rezervele tehnice fără marja de risc, calculate în conformitate cu articolul 77 din directivă, și rezervele tehnice fără marja de risc, calculate în ipoteza că primele aferente unor contracte de asigurare și de reasigurare existente, despre care se preconizează că vor fi primite în viitor, nu vor fi primite pentru niciun alt motiv în afara de acela că evenimentul asigurat s-a produs, indiferent de drepturile legale sau contractuale ale detinatorului politei de a dispune încetarea contractului. Valoarea acestui indicator la 31 Decembrie 2023 este de 33,347,273 RON.

D. EVALUAREA SOLVABILITATII



D.1 ACTIVE

Principalele grupe de active din bilantul economic conform reglementarile Solvabilitate II sunt:

- I) Imobilizari necorporale
- II) Impozit amanat
- III) Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu
- IV) Investitii financiare
 - a. Terenuri si cladiri
 - b. Investitii in societati afiliate
 - c. Obligatiuni
 - obligatiuni de stat
 - obligatiuni corporatiste
 - d. Fonduri de investitii
 - e. Depozite bancare
- V) Imprumuturi acordate
- VI) Rezerve in sarcina reasuratorilor
- VII) Creante de la asigurati si intermediari
- VIII) Creante din reasigurare
- IX) Creante de la terti
- X) Numerar si echivalente numerar
- XI) Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte

Valoarea acestora la 31 Decembrie 2023 si respectiv 31 Decembrie 2022 este prezentata in tabelul de mai jos:

Denumire active	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2023
Imobilizari necorporale	-	-
Impozit amanat	63.113.258	61.975.923

Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu	138.244.406	147.730.623
Investitii financiare	1.664.301.729	2.099.457.426
<i>a) Terenuri si cladiri</i>	25.106.389	24.207.333
<i>b) Investitii in societati afiliate</i>	6.708.491	7.347.638
<i>c) Obligatiuni</i>	1.469.906.839	1.930.450.811
• <i>obligatiuni de stat</i>	1.290.350.245	1.732.688.220
• <i>obligatiuni corporatiste</i>	179.556.594	197.762.591
<i>d) Fonduri de investitii</i>	-	669.512
<i>e) Depozite bancare</i>	162.580.010	136.782.132
Imprumuturi acordate	10.953.997	7.443.532
Rezerve in sarcina reasuratorilor	391.958.961	576.954.105
Creante de la asigurati si intermediari	83.982.947	101.259.821
Creante din reasigurare	6.594.564	10.044.693
Creante de la terti	128.053.216	155.321.724
Numerar si echivalente numerar	35.784.512	27.451.896
Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte	7.558.731	13.840.447

I Imobilizari necorporale

Societatea nu detine imobilizari necorporale pe care le poate incadra in bilantul economic din Solvabilitate II la aceasta pozitie.

II Impozit amanat

Societatea a calculat si recunoscut creanta cu impozitul amanat aferent diferentelor temporare impozabile sau deductibile, definite ca diferentele aparute intre valoarea unui activ sau a unei datorii din situatia pozitiei financiare din bilantul de Solvabilitate II si baza fiscala.

Valorile, precum si modul de calcul sunt prezentate mai jos:

Activ	Valoare bilant Solvabilitate II	Baza fiscala	Impozit amanat
Cheltuieli de achizitie reportate	-	241.709.793	38.673.567
Imobilizari necorporale	-	30.759.812	4.921.570
Impozit amanat	61.975.923	-	-
Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale pentru uz propriu	147.730.623	116.155.550	-5.052.012
Investitii financiare	2.099.457.426	2.137.148.750	6.030.612
Imprumuturi acordate	7.443.532	31.515.850	3.851.571
Rezerve in sarcina reasuratorilor	576.954.105	706.530.133	20.732.164
Creante de la asigurari si intermediari	101.259.821	644.802.301	86.966.797
Creante din reasigurare	10.044.693	5.882.407	-665.966
Creante de la terti	155.321.724	347.309.839	30.718.098
Conturi curente si casierie	27.451.896	27.451.896	-
Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte	13.840.447	13.840.447	-
Total activ	3.201.480.191	4.303.106.778	186.176.402
Pasiv	Valoare bilant Solvabilitate II	Baza fiscala	Impozit amanat
Rezerve tehnice bruta	1.768.827.289	2.521.378.074	-120.408.126
Alte rezerve tehnice	-	6.343.156	-1.014.905
Alte provizioane netehnice	38.435.811	8.107.866	4.852.471
Provizioane pt pensii si obligatii similare	6.507.724	-	1.041.236
Datorii cu depozitele primite de la reasuratori	256.445.918	256.445.918	-
Datorii financiare	26.062.908	221.358	4.134.648
Datorii catre intermediari si asigurati	93.197.981	174.405.667	-12.993.230
Datorii catre reasuratori	134.153.480	140.922.585	-1.083.057
Datorii catre terti	91.562.556	63.179.871	4.541.230
Datorii subordonate	110.684.850	110.684.850	-
Alte datorii, care nu sunt prezentate in alta parte	10.173.454	30.615.616	-3.270.746
Total pasiv	2.536.051.971	3.312.304.962	-124.200.478

III Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Terenuri si cladiri folosite pentru uz propriu	119.069.053	117.570.259
Active aferente dreptului de utilizare	14.637.153	24.811.576
Alte imobilizari corporale	4.538.201	5.348.789
Total Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu	138.244.406	147.730.623

In aceasta pozitie Societatea inregistreaza terenurile si cladirile folosite pentru uz propriu, precum si alte mijloace fixe (activele aferente dreptului de utilizare, ce decurg din contractele de leasing, conform prevederilor IFRS 16, instalatii tehnice si masini, alte instalatii, utilaje si mobilier). Imobilizarile corporale sunt evidentiata la cost de achizitie, mai putin cele din grupa terenurilor si cladirilor.

La data intrarii in patrimoniul Societatii, imobilizarile se evalueaza si se inregistreaza in contabilitate la valoarea de intrare. Aceasta poate fi reprezentata de: costul de achizitie, costul de productie, valoarea de aport, sau valoarea justa - in cazul activelor primite cu titlu gratuit sau constatate plus la inventariere - in functie de modul de achizitie.

La prezentarea in formularul de bilant din Solvabilitate II, imobilizarile corporale se reflecta la valoarea de intrare din care se scad ajustarile cumulate de valoare.

In scopul prezentarii terenurilor si cladirilor la o valoare actuala a pietii precum si in vederea respectarii prevederilor privind impozitarea din Codul Fiscal, Societatea efectueaza reevaluarea acestora la fiecare 5 ani.

Amortizare

Duratele de viata ale mijloacelor fixe folosite sunt stabilite in conformitate cu Hotararea Guvernului nr. 2139/2004 pentru aprobarea Catalogului privind clasificarea si duratele normale de functionare a mijloacelor fixe, iar metoda de amortizare este cea liniara.

Conducerea reconsidera valoarea cladirilor si echipamentelor, in cazul in care evenimentele sau schimbarile de circumstante indica faptul ca valoarea contabila nu ar putea fi recuperata.

Castigurile si pierderile la scoaterea din uz a mijloacelor fixe se determina prin raportare la valoarea lor neta contabila si se iau in considerare la determinarea profitului din operatiuni.

Elementele de imobilizari corporale care sunt casate sau cesionate sunt eliminate din bilant impreuna cu amortizarea cumulata corespunzatoare. Profitul sau pierderea rezultata dintr-o asemenea operatiune se determina ca diferenta intre suma obtinuta si valoarea contabila neta si sunt incluse in profitul din exploatare al perioadei.

Amortizarea se realizeaza pe baza unor rate anuale egale pentru a amortiza suma reevaluada a mijloacelor fixe pe perioada ramasa a duratei lor de viata dupa cum urmeaza:

Categorie	Ani
Cladiri	40-50
Echipament si mobilier	3-20
Mijloace de transport	4-5
Echipament informatic	3

Imobilizarile corporale in curs nu sunt amortizate pana cand acestea intra in folosinta.

Rezerva din reevaluare

Societatea a optat pentru reevaluarea imobilizarilor corporale conform normelor in vigoare.

Valorile juste ale imobilizarilor corporale reevaluate conform Normei ASF nr. 41/2015, cu modificarile si completarile ulterioare, sunt actualizate cu suficienta regularitate, astfel incat valoarea contabila sa nu difere substantial de cea care ar fi determinata folosind valoarea justa la data bilantului. Daca nu exista informatii din piata referitoare la valoarea justa, valoarea justa este estimata pe baza fluxurilor nete de numerar sau a costului de inlocuire depreciat.

Surplusul din reevaluare inclus in rezerva din reevaluare este capitalizat prin transferul direct in rezerve, atunci cand acest surplus reprezinta un castig realizat, fie la scoaterea din evidenta a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare, fie pe masura ce activul este folosit de Societate. In cursul anului Societatea a transferat parte din rezerva din reevaluare in surplus din reevaluare la scoaterea din evidenta a unor active.

IV Investitii financiare

Activele financiare ale Societatii prezentate in formularul de bilant din Solvabilitate II sunt evaluate la valoare justa, mai putin investitiile in societati afiliate care sunt prezentate la cost.

Recunoastere

Societatea recunoaste activele financiare cand aceasta devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

Evaluare

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la valoarea justa.

Dupa recunoasterea initiala, toate activele financiare evaluate la valoare justa care nu sunt cotate pe o piata activa si a celor a caror valoare justa nu poate fi corect evaluata, sunt evaluate la cost, incluzand costurile de tranzactie, mai putin pierderile din depreciere.

Valoarea justa a activelor financiare se bazeaza pe pretul acestora cotate pe piata la data bilantului fara nici o deducere pentru costurile de tranzactionare. In cazul in care nu exista o cotation de pret pe piata, valoarea justa a instrumentelor financiare se estimeaza folosind modele pentru stabilirea preturilor sau tehnici de actualizare a fluxurilor de numerar.

Atunci cand este folosita analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxurile de numerar viitoare se bazeaza pe cele mai bune estimari ale conducerii si rata de actualizare este o rata de piata la data bilantului aferenta unor instrumente financiare care au aceiasi termeni si aceleasi caracteristici. Atunci cand se folosesc modele de pret, datele introduse se bazeaza pe masuratori ale pietei la data bilantului.

Terenuri si cladiri

In aceasta pozitie Societatea inregistreaza terenurile si cladirile incadrate ca investitii financiare.

Acestea urmeaza aceeasi recunoastere si evaluare ca terenurile si cladirile de la pozitia III Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Terenuri si cladiri investitii financiare	25.106.389	24.207.333

Obligatiuni, actiuni listate si fonduri de investitii

Valoarea justa a obligatiunilor si a fondurilor de investitii prezentate in formularul de bilant din Solvabilitate II a fost estimata pe baza preturilor cotate.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
	-valoarea justa-	-valoarea justa-
Obligatiuni:	1.469.906.839	1.930.450.811

• obligatiuni de stat	1.290.350.245	1.732.688.220
• obligatiuni corporatiste	179.556.594	197.762.591
Fonduri de investitii (i)	-	669.512

(i) Societatea a achizitionat in anul 2023 fonduri de investitii emise de VIG Private Markets Fund SCA Sicav. **Depozite la banci**

Societatea trateaza aceste active financiare pe termen scurt care nu sunt cotate pe o piata activa, in consecinta depozitele la banci sunt evaluate la valoarea nominala, mai putin provizionul specific de risc de credit in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Depozite la banci	162.580.010	136.782.132

Investitii in societati afiliate

Societatea are investitii in societati afiliate nelistate.

Daca exista indicii obiective asupra unei pierderi din deprecierea unei participatii nelistate care nu este prezentata la valoare justa deoarece valoarea justa nu poate fi masurata in mod credibil, valoarea pierderii din depreciere este masurata ca diferenta dintre valoarea contabila a activului financiar si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand rata de rentabilitate interna curenta a pietei pentru un activ financiar similar. Astfel de pierderi din depreciere nu sunt reluate in rezultatul exercitiului.

Societatea a prezentat in formularul de bilant din Solvabilitate II urmatoarele valori ale investitiilor in societati afiliate dupa deducerea ajustarilor de valoare:

	31 decembrie 2022	Procent de detinere	31 decembrie 2023	Procent de detinere
VIG Management Service	6.912.000	18%	6.912.000	18%
Autosig SRL	1.600.000	100%	1.600.000	100%
Global Assistance Services SRL	415.200	25%	415.200	25%
Ajustari pentru deprecierea titlurilor de participare (i)	-2.218.709		-1.579.562	
Total	6.708.491		7.347.638	

- (i) Ajustarea pentru depreciere a fost inregistrata pentru valoarea titlurilor de participare detinute la societatile afiliate. Pentru valoarea din bilantul economic conform cerintelor Solvabilitate II, a fost inregistrata o depreciere a valorii titlurilor de participare detinute la societatile: pentru Autosig, in suma de 1.600.000 RON la 2023 (1.600.000 RON la 2022), pentru VIG Management Service SRL in anul 2023 nu a mai fost necesara inregistrarea unei ajustari (636.862 RON la 2022), pentru Global Assistance Services in valoare de 20.438 RON la 2023 (18.153 RON la 2022).

V Imprumuturi acordate

Imprumuturile sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat acelea pe care entitatea intentioneaza sa le vanda imediat sau in viitorul apropiat, acelea pe care entitatea, la recunoasterea initiala, le desemneaza la valoarea justa prin contul de profit si pierdere sau pentru care societatea nu va putea recupera in mod substantial toata investitia sa initiala, pentru alte cauze decat deteriorarea creditului, sau care sunt clasificate ca disponibile pentru vanzare.

Imprumuturile acordate prezentate in formularul de bilant din Solvabilitate II, sunt evaluate si inregistrate la cost, mai putin ajustarile cumulate de valoare.

Situatia se prezinta astfel:

Autosig SRL	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
- valoare imprumut	24.143.313	24.072.318
- ajustare valoare	-20.306.602	-24.072.318
Valoare neta imprumut (i)	3.836.711	-

- (i) In 2023 a fost majorata ajustarea imprumutului catre Autosig, astfel, la 31 decembrie 2023 valoarea neta este zero.

VIG Management Service SRL	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
- valoare imprumut	6.900.000	6.900.000
- creante atasate (dobanzi)	217.286	543.532
Valoare imprumut	7.117.286	7.443.532

VI Creante de la asigurati si intermediar

In aceasta pozitie Societatea inregistreaza urmatoarele tipuri de active, prezentate cantitativ si calitativ dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Creante de la asigurati si intermediari	83.237.309	99.981.676
Creante de la societatile de asigurare	745.638	1.278.145
Total	83.982.947	101.259.821

Creante de la asigurati sau intermediari

Creantele din primele de asigurare se evalueaza la valoarea de intrare mai putin ajustarile de depreciere a creantelor. Ajustarile pentru deprecierea creantelor se realizeaza in functie de scadenta creantelor si daca Societatea are dovezi obiective ca nu va mai colecta sumele conform conditiilor initiale ale acestora. In situatia in care se constata ca aceste creante nu mai pot fi colectate, vor fi prescrise si recunoscute pe cheltuieli.

Creantele din prime de asigurare, incasate de la asigurat prin intermediul agentilor de asigurare, netransferate in conturile societatii, sunt evidentiata in baza borderoului de avizare a incasarii de la asigurat, astfel instituindu-se creanta de la intermediar/agent. Creanta de la asigurat se stinge in baza acestei avizari.

VII Creante din reasigurare

Creantele din reasigurare reprezinta sume de incasat de la reasiguratorii.

Creantele din reasigurare reprezinta soldurile datorate de companiile de reasigurare. Sume recuperabile de la reasiguratorii sunt estimate intr-un mod compatibil fiind in conformitate cu contractul de reasigurare aferent. Aceste creante sunt evidentiata pe societati de reasigurare si brokeri.

Creantele din reasigurare sunt revizuite la fiecare data de raportare sau mai des, atunci cand exista indicii de depreciere in cursul anului de raportare. Deprecierea apare atunci cand exista dovezi obiective, ca urmare a unui eveniment care a avut loc dupa recunoasterea initiala a creantei din reasigurare,

iar Societatea nu poate primi toate sumele restante datorate in conformitate cu termenii contractului si evenimentul are un impact masurabil credibil asupra sumelor pe care le va primi de la reasurator. Pierderea din depreciere este inregistrata in contul de profit si pierdere.

Societatea prezinta creantele si datoriile din cedari in reasigurare ca rezultat net (creanta sau datorie pe reasuratori si brokeri) intre primele cedate in reasigurare, primele viitoare cedate si neincasate, comisioane si daune din reasigurare.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Creante din reasigurare	6.594.564	10.044.693
Datorii din reasigurare	119.315.055	134.153.480

VIII Creante de la terti

In acesta pozitie Societatea inregistreaza urmatoarele tipuri de active, prezentate cantitativ si calitativ dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Creante din regrese pentru daunele platite	72.869.840	66.254.718
Creante din TVA pentru daunele platite (i)	4.311.291	-
Garantii contractuale si popri	49.409.016	88.643.158
Debitori diversi	147.714	-681.516
Alte creante cu bugetul statului	1.315.356	1.105.364
Total Crente de la terti	128.053.216	155.321.724

- (i) La 31 decembrie 2023 valoare creantele din TVA pentru daunele platite au fost ajustate in totalitate, in urma analizei si calculului.

Creante din regrese pentru daunele platite

Societatea inregistreaza regrese pentru dosarele de dauna platite, iar in cazul dosarelor de dauna avizate, doar pentru dosarele de dauna CASCO.

Valoarea recuperabilitatii acestor regrese se testeaza in cazul asigurarilor de tip CASCO pe baza istoricului recuperarii incasate, raportate la valoarea despagubirilor plus cheltuielilor cu lichidarea daunelor, in sensul construirii triunghiurilor de dezvoltare pentru fiecare perioada de accident.

Prin metoda SCL (Standard Chain Ladder) se dezvoltă triunghiurile de plăți, respectiv de recuperări încasate obținându-se valorile estimate ale plăților și recuperărilor finale. Ratele de recuperabilitate se obțin prin raportarea valorii estimate a recuperărilor finale la valoarea estimată a plăților finale pentru fiecare an de eveniment. Aceste procente aplicate la valoarea daunei avizate până la data raportării (despagubiri + cheltuieli + RBNS) ne redau valoarea finală a regreselor așteptate. Din această sumă se extrage valoarea recuperărilor încasate până la data rezervei, valoarea rămasă reprezentând rezerva pentru regrese viitoare.

În ultimii ani de analiză, datorită colectării mult mai rapide a despăgubirilor plătite pentru daunele cu regres, procentul de recuperabilitate obținut prin metoda SCL este foarte mare. Astfel, evaluarea ratelor de recuperabilitate s-a făcut luându-se în considerare valoarea recuperărilor din regrese și valoarea sumelor de recuperat din evidența Departamentului de Regrese, asigurându-ne că ratele finale de recuperabilitate sunt fezabile și realiste.

Valoarea provizionului pentru creanțele din regrese din daunele plătite pentru asigurări CASCO reprezintă diferența între valoarea totală recunoscută pentru toate regresele și valoarea de recuperat obținută prin metoda prezentată mai sus.

În cazul creanțelor din regrese pentru dosarele de dauna plătite aferente altor asigurări decât CASCO, Societatea înregistrează toate sumele marcate cu șanse mari de recuperabilitate.

Prescrierea creanțelor din regrese se va face după încheierea perioadei de prescripție și în cazul falimentului/insolvenței celeilalte părți.

Creanțele din regrese au crescut în 2023 datorită falimentului Euroins SA, dosare ce urmează să fie colectate de la FGA. Totodată, Societatea a crescut valoarea provizionului pentru creanțele din regrese din daune plătite.

Creanțe din TVA pentru daunele plătite

Creanțele din TVA sunt recunoscute atunci când Societatea are semnat un protocol de colaborare/contract. Valoarea sumelor de recuperat de natură TVA recunoscute inițial este compusă din:

- valoarea aferentă TVA din facturile de reparații achitate unităților service privind indemnizațiile pentru daunele parțiale pentru autovehiculele asigurate, aflate în proprietatea societăților de leasing, facturi de reparații identificate și corecte;
- valoarea procentului de TVA, în vigoare la data situațiilor financiare, aplicat dosarelor de daune avizate la societățile de leasing cu care Compania are un protocol semnat.

Recuperarea se face doar pentru daunele care sunt în afara procesului de colectare a regreselor în situația în care s-a decontat TVA aferentă unui dosar cu regres, regresul către compania de asigurări a vinovatului se face fără a include contravaloarea TVA.

Aceste creanțe sunt evaluate ulterior la valoarea lor recuperabilă, societatea constituind în acest sens ajustări de depreciere cu privire la: perioada legală în care societatea are drept de recuperare (5 ani), costurile ocazionate de recuperarea acestora precum și la sumele nerecuperabile ca urmare a documentației incorecte și/sau inexistente, sau din cauze care țin de societățile partenere prin intermediul cărora aceste sume sunt recuperate.

Ajustările de depreciere se fac în funcție de analiza recuperabilității, estimarea recuperabilității viitoare pe baza istoricului din ultimii ani de recuperare, evaluarea calitativă a îmbunătățirii ratei de recuperabilitate așteptată, calculul ultimei rate asumate de recuperare.

Deprecierea este evidentiata ca diferenta intre ultima recuperare asteptata si creanta recunoscuta. Prescrierea creantelor din TVA se face dupa perioada de prescriere si in cazul falimentului companiei partenere. Rata finala de recuperabilitate este rezultatul analizei de ajustare si va fi aplicata tuturor anilor.

Garantii si popriri

Societatea a fost nevoita sa constituie garantii pentru diverse operatiuni economice desfasurate. Aici se includ participarea la licitatii, garantii pentru spatii inchiriate garantii constituite pentru diversi furnizori de bunuri si servicii sau pentru organisme de control specifice domeniului asigurarilor generale.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Scrisori garantie bancara (i)	38.996.935	39.766.093
Popriri (ii)	187.364	184.557
Garantii licitatii (iii)	1.297.328	854.140
Garantii pentru spatii inchiriate (iv)	171.979	837.771
Creante BAAR (v)	8.733.760	19.390.383
Creanta FGA (v)	-	27.598.563
Garantii diversi furnizori	21.651	11.651
Total	49.409.016	88.643.158

(i) In anul 2019 a fost constituita o scrisoare de garantie bancara emisa de catre Unicredit Bank, emisa in contextul deciziei Consiliul Concurentei nr. 63/20.11.2018.

(ii) Popririle sunt sume imobilizate in conturile bancare ale Societatii de catre executorii judecatoresti pentru dosare de dauna contestate in instanta si cu hotatara judecatoreasca in favoarea asiguratului. Sumele sunt imobilizate de catre banca la primirea adreselor de poprire inaintate de catre executorul judecatoresc.

(iii) Garantiile pentru licitatii au fost constituite ca urmare a participarii Societatii la diverse licitatii, in scopul livrarii produselor de asigurare, societatilor cu capital de stat. In situatia in care licitatiile nu sunt castigate de catre Societate, banii sunt restituiti intr-o perioada de timp stipulata in contract. Acelasi lucru se intampla si in cazul in care licitatiea a fost castigata de catre Societate, dar numai la sfarsitul contractului.

(iv) Garantiile pentru inchirierea unor spatii in diverse locatii din tara au fost constituite conform contractelor de inchiriere incheiate intre parti.

(v) Incepand cu anul 2022, societatile de asigurare platesc catre BAAR o contributie speciala in procent de 2,5% din primele brute incasate lunar din contractele de asigurare RCA si Carte Verde, iar in anul 2023 procentul este de 3,2%. acesta contributie reprezinta o creanta care se va recupera de la BAAR in urmatorii ani.

Incepand din iunie 2023 societatile de asigurare platesc o contributie speciala catre FGA (5% din primele brute incasate lunar), aceasta urmand a fi recuperata de la FGA in urmatorii ani. Pentru cele doua creante (contributii speciale BAAR si FGA) s-a calculat o ajustare pentru depreciere in timp a valorii creantelor folosind ca element de calcul curba ratei dobanzii conform IFRS 17.

Creante de la debitori diversi

Creantele de la terti sau bugetul de stat se evalueaza la valoarea de intrare mai putin ajustarile de depreciere a creantelor.

Ajustarile pentru deprecierea creantelor se realizeaza in functie de scadenta creantelor si daca Societatea are dovezi obiective ca nu va mai colecta sumele conform conditiilor initiale ale acestora.

In situatia in care se constata ca aceste creante nu mai pot fi colectate, vor fi prescrise si recunoscute pe cheltuieli.

Alte creante cu Bugetul Statului

Alte creante cu Bugetul Statului reprezinta sumele platite si de recuperat de la Bugetul Statului.

IX Numerar si echivalente numerar

Conturile curente la banci cuprind: valorile de incasat, cum sunt cecurile si efectele comerciale depuse la banci, disponibilitatile in lei si valuta, creditele bancare pe termen scurt, precum si dobanzile aferente disponibilitatilor si creditelor acordate de banci in conturile curente.

Conturile curente la banci se dezvoltă pe fiecare banca si pe fiecare fel de valuta.

Dobanzile de incasat aferente disponibilitatilor aflate in conturi la banci se inregistreaza distinct fata de cele de platit, aferente creditelor acordate de banci in conturile curente, precum si cele aferente creditelor bancare pe termen scurt.

Dobanzile de platit si cele de incasat aferente exercitiului financiar in curs se inregistreaza la cheltuieli financiare, sau venituri financiare, dupa caz.

La incheierea exercitiului financiar, diferentele de curs valutar rezultate din evaluarea disponibilitatilor in valuta si a altor valori de trezorerie, cum sunt titluri de stat in valuta, acreditive si depozite pe termen scurt in valuta, la cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei, valabil la data inchiderii se inregistreaza in conturile de venituri sau cheltuieli din diferente de curs valutar, dupa caz.

Pentru deprecierea investitiilor detinute ca active circulante, la sfarsitul exercitiului financiar, cu ocazia inventarierii, pe seama cheltuielilor se reflecta ajustari pentru pierdere de valoare.

La sfarsitul fiecarui exercitiu financiar, ajustarile pentru pierderile de valoare reflectate se suplimenteaza, diminueaza sau anuleaza, dupa caz. In momentul vanzarii a investitiilor pe termen scurt, eventualele ajustari pentru pierderi de valoare se anuleaza.

X Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte

In acesta pozitie Societatea inregistreaza in bilantul economic Solvabilitate II sumele platite in avans pentru serviciile care au ca perioada de desfasurare o data dupa inchiderea exercitiului financiar si valoarea obiectelor de inventar.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Cheltuieli inregistrate in avans	7.258.382	13.759.248
Obiecte de inventar	300.349	81.199
Total Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte	7.558.731	13.840.447

D.2 REZERVELE TEHNICE

Rezervele tehnice ale companiei reprezinta suma dintre rezerva de prima BE, rezerva de daune BE, rezerva pentru cheltuieli nealocate pe dosar si marja de risc.

Rezerva de prima best estimate este determinata pentru daunele viitoare care vor aparea pe politele in vigoare, daune care vor avea loc in perioada de valabilitate ramasa a politelor in vigoare la data de analiza. Metoda utilizata pentru calculul rezervei de prima este metoda ratei combinate (in conformitate cu metodologia Solvency II si respectand standardele actuariale aplicabile asigurarilor non-viata). Ratele care alcatuiesc rata combinata, rata daunei, rata cheltuielilor, rata cheltuielilor de achizitie, ratele de reintegrare si ratele de comisioane de la reasiguratori au fost estimate pe baza istoricului companiei privind daunele / cheltuielile, in conformitate cu portofoliul in vigoare la 31.12.2023 si tinand cont de strategia companiei pentru anul urmator.

Rezerva de dauna best estimate este calculata pe baza metodologiilor interne si respectand standardele actuariale aplicabile asigurarilor non-viata. Pentru obtinerea unor valori adecvate si suficiente pentru acoperirea obligatiilor companiei daunele au fost splitate in doua categorii (daune normale si daune mari). Pentru asigurarea de raspundere civila

auto si asigurarea de raspundere generale, cazurile reprezentand solicitari de plati sub forma de anuitati au fost evaluate separat. Pragul de delimitare al daunelor a fost determinat ca fiind cuantila de 99%. Astfel pentru fiecare tip de daune au fost folosite metode diferite de estimare. Pentru daune normale rezerva de dauna a fost estimata prin aplicarea metodei Standard Chain Ladder based on paid, iar in cazul in care au fost observate modificari ale patternului platilor s-a aplicat metoda Standard Chain Ladder based on Incurred. Pentru daunele mari s-a folosit metoda interna care are la baza frecventa de aparitie a daunelor mari si severitatea acestora.

Rezerva best Estimate ULAE este calculata in conformitate cu metodologiile interne folosind metoda de calcul bazata pe numarul de daune aflat in rezerva de daune avizata si neavizata si a costului mediu pentru gestionarea daunelor.

Marja de risc este calculata prin metoda "rata capitalului".

Calculul a fost efectuat separat pentru fiecare Lob din portofoliul companiei. Valorile totale pentru BE si risk margin sunt raportate separat in EBS Solvency II pentru asigurarile non-viata si de sanatate.

In tabelele de mai jos sunt prezentate valorile recunoscute la 31.12.2023 pentru rezervele tehnice ale companiei.

Rezerva de daune - Best Estimate – business direct si indirect							
Cod	SII LoB	O/S daune N-GAAP	IBNR negativ	ULAE	Regrese viitoare	Discounting	O/S daune SII
H1	Cheltuieli medicale	9 398	0	313	-	(342)	9 368
NL1	RCA	555 481	(1 416)	6 283	-	(64 816)	495 532
NL2	CASCO	257 101	-	9 281	(28 704)	(4 546)	233 132
NL3	Maritime, aviatie si transporturi	41 175	(1 870)	501	-	(1 454)	38 353
NL4	Incendii si alte daune la proprietati	204 311	(485)	2 201	-	(14 802)	191 225
NL5	Rapundere civila	188 228	-	456	-	(15 215)	173 469
NL6	Credite si garantii	28 129	-	307	-	(2 272)	26 165
NL8	Asistenta	2 930	-	83	-	(83)	2 930
NL9	Diverse Pierderi Financiare	19 394	-	24	-	(502)	18 916
Total		1 306 147	(3 771)	19 449	(28 704)	(104 032)	1 189 090

Cedat – business direct si indirect						NET REASIGURARE business direct si indirect
Cod	SII LoB	OS_NGAAP – nediscountat	Discount	CDA	O/S claims SII	OS claims SII
H1	Cheltuieli medicale	129	(5)	-	124	9 244
NL1	RCA	279 451	(30 214)	(224)	249 013	246 519
NL2	CASCO	475	(19)	(0)	456	232 676
NL3	Maritime, aviatie si transporturi	19 331	(716)	(6)	18 609	19 744
NL4	Incendii si alte daune la proprietati	111 735	(6 774)	(37)	104 923	86 302
NL5	Rapundere civila	126 720	(8 795)	(59)	117 866	55 604
NL6	Credite si garantii	24 703	(1 988)	(11)	22 703	3 461
NL8	Asistenta	-	(0)	-	-	2 930
NL9	Diverse Pierderi Financiare	18 207	(449)	(6)	17 752	1 163
Total		580 751	(48 960)	(344)	531 447	657 643

Rezerva de prime best estimate - Decembrie 2023		Brut	Cedat	Reasigurare Net
H1	Medical Expenses	3 979	(505)	4 484
NL1	RCA	225 632	(10 976)	236 608
NL2	CASCO	168 984	(2 009)	170 994
	Maritime, aviatie si transporturi			
NL3	(MAT)	5 568	(607)	6 175
NL4	Incendii si alte daune la proprietati	62 817	5 664	57 153
NL5	Rapundere civila	46 301	32 300	14 000
NL6	Credite si garantii	20 359	19 248	1 111
NL7	Cheltuieli Juridice	-	-	-
NL8	Asistenta	126	-	126
NL9	Diverse	4 087	2 392	1 695
Total		537 853	45 507	492 346

Technical Provision - total - 31.12.2023 -
Solvency II

Mii RON

Cod	SII LoB	Claims BE_Net of Reinsurance	Premium BE_net of Reinsurance	Risk Margin	Total TP
H1	Cheltuieli medicale	9 244	4 484	604	14 331
NL1	Motor vehicle liability	246 519	236 608	15 212	498 339
NL2	Other Motor	232 676	170 994	15 197	418 866
NL3	Marine, aviation and transport	19 744	6 175	1 276	27 195
NL4	Fire and other damage to property	86 302	57 153	5 618	149 072
NL5	General liability	55 604	14 000	3 488	73 092
NL6	Credit and suretyship	3 461	1 111	225	4 797
NL8	Assistance	2 930	126	189	3 245
NL9	Miscellaneous financial loss	1 163	1 695	76	2 934
Total		657 643	492 346	41 884	1 191 873

D.3. ALTE PASIVE

Societatea estimeaza si recunoaste in aceasta pozitie din raportarea privind bilantul pentru Solvabilitate II urmatoarele principale tipuri de alte pasive:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Datorii financiare	66.969.020	26.062.908
Provizioane netehnice	44.321.485	44.943.535
Depozite de la reasiguratori	237.990.357	256.445.918
Datorii din activitatea de asigurare	188.756.562	227.351.461
Datorii catre terti	35.202.159	91.562.556
Datorii subordonate	110.079.650	110.684.850
Alte datorii, care nu sunt prezentate in alta parte	225.558	10.173.454
Total	683.544.791	767.224.682

I Datorii contingente

Pentru anul 2023 si 2022 Societatea nu are estimate datorii contingente.

II Datorii financiare

La aceasta pozitie Societatea prezinta datoria ce decurge din contractele de leasing si alte datorii financiare.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Datorii leasing financiar (ii)	14.941.263	25.841.550
Obligatii ASF (iii)	3.696.760	-
Alte impozite si taxe (i), (iii)	48.109.639	-
Alte datorii financiare	221.358	221.358

Total Datorii financiare	66.969.020	26.062.908
---------------------------------	-------------------	-------------------

- (i) Alte impozite si taxe cuprind datorii catre Bugetul de stat: sanctiunea primita de la Consiliului Concurentei (2022: 37.931.071 RON), impozit pe profit datorat (2022: 6.868.399 RON), alte impozite si taxe (2022: 183.487 RON).
- (ii) Cresterea este datorata reinnoirii flotei auto a Societatii.
- (iii) In 2023, in urma unei analize a prezentarii datoriilor ca datorii financiare, a fost schimbat modul de raportare al obligatiilor catre ASF, al sumelor datorate catre Bugetul de Stat si al taxelor pentru activitatea de asigurare. Au fost reclasificate de la pozitia Datorii financiare la pozitia Datorii catre terti.

III Provizioane netehnice

Provizioanele sunt recunoscute in bilantul pentru Solvabilitate II atunci cand pentru Societate se naste o obligatie legala sau constructiva legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie.

Provizioanele sunt revizuite la fiecare sfarsit de perioada si ajustate pentru a reflecta estimarea curenta cea mai adecvata. Diferentele rezultate in urma ajustarilor necesare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.

Un provizion va fi recunoscut numai in momentul in care:

- o entitate are o obligatie curenta generata de un eveniment anterior;
- este probabil ca o iesire de resurse sa fie necesara pentru a onora obligatia respectiva;
- poate fi realizata o estimare credibila a valorii obligatiei.

Daca aceste conditii nu sunt indeplinite, nu este recunoscut un provizion in situatiile financiare.

La 31 decembrie 2023, respectiv 2022, Societatea avea inregistrate urmatoarele provizioane netehnice:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Sume nedecontate personalului non-vanzari	7.680.013	8.107.866
Sume nedecontate personalului din vanzari	1.472.400	1.472.400
Provizioane pentru litigii alte decat cele din activitatea de asigurari	34.056.977	28.855.545
Provizioane pentru pensii si obligatii similare	1.112.095	6.507.724
Total Provizioane netehnice	44.321.485	44.943.535

Provizioane pentru sume nedecontate personalului aferente performantelor

Societatea estimeaza sumele datorate catre personalul administrativ si conducere ca urmare a atingerii performantelor pentru anul in curs stabilite la inceputul anului.

Estimarea se face tinand cont de principalii indicatori de performanta ai Societatii (cifra de afaceri, rezultat) si urmarindu-se indeplinirea obiectivelor da

catre fiecare salariat in parte.

Provizioane pentru sume nedecontate personalului din vanzari aferente performantelor

Societatea estimeaza sumele datorate personalului din vanzari ca urmare a atingerii performantelor pentru anul in curs stabilite in anexe la contractul de munca.

Estimarea se face tinand cont de rezultate obtinute de catre salariatii pe parcursul anului in curs.

Sumele sunt disponibile din bazele de date furnizate de catre sistemul tehnic unde activitatea angajatilor din vanzare este inregistrata la nivel de salariat.

Provizioane pentru litigii, altele decat cele din activitatea de asigurari

Societatea inregistreaza in acesta pozitie sumele solicitate in instanta pentru litigii altele decat cele din activitatea de asigurari.

Pe parcursul procesului sumele solicitate sunt provizionate, iar la finalizarea procesului sunt eliberate sau recunoscute ca o cheltuiala in functie de decizia finala, favorabila sau nefavorabila.

Sumele solicitate sunt furnizate de catre Directia Litigii, care urmareste stadiul procesului, direct sau prin intermediul avocatilor care ne reprezinta.

In 2023 au fost platite amenzile primite de la Consiliul Concurentei, ceea ce a dus la eliberarea sumelor din provizion, dar au fost constituite provizioane noi, pentru creantele BAAR si FGA.

Provizioane pentru pensii si obligatii similare

Societatea are constituit un provizion pentru pensii, constituit in baza beneficiul acordat fata de angajati, in cazul incetarii contractului individual de munca in urma pensionarii. In 2023 a fost majorat provizionul, in baza premiselor luate in calcul pentru calculul provizionului pentru pensii.

IV Depozite primite de la reasiguratori

Societatea inregistreaza in aceasta pozitie sumele primite de la reasiguratori conform contractelor de asigurare cota parte.

La 31 decembrie 2023 si la 31 decembrie 2022 Societatea a inregistrat conform contractului un depozit egal cu valoarea rezervei de dauna in sarcina reasuratorului la acea data.

Estimarea rezervei de dauna s-a facut pe baza metodologiei Solvabilitatii II pe baza datelor din sistemul tehnic in care sunt evidentiata sumele de recuperat la nivel de dosar de dauna acoperit de acest tip de contract.

V Datorii din activitatea de asigurare

Principalele elemente prezentate in aceste pozitie din raportarea pentru bilantul din Solvabilitate II sunt urmatoarele:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Datorii aferente contractelor cedate in reasigurare	119.315.055	134.153.480

Datorii catre intermediarii in asigurare	58.852.412	78.329.451
Datorii catre societati de asigurare	825.813	1.064.450
Comision aferent creantelor restante	9.763.282	13.804.081
Total Datorii din activitatea de asigurare	188.756.562	227.351.461

Datorii aferente contractelor cedate in reasigurare

In operatiunile de reasigurare, raportul dintre reasigurat si reasigurator, drepturile si obligatiile fiecarei parti se stabilesc prin contractul de reasigurare.

Societatea analizeaza toate contractele de reasigurare in vederea determinarii clasificarii acestora ca transferand riscul aferent unui sau mai multor contracte emise de Societate in calitate de cedent. Inregistrarea tranzactiilor din reasigurare se face ulterior respectand atat prevederile contractuale cat si normele de reglementare in vigoare.

In bilantul pentru Solvabilitate II datoriile catre reasiguratorii aferente primelor cedate in reasigurare se inregistreaza pe baza prevederilor din regimul Solvabilitate II si nu pe baza contabilitatii de angajamente, ca in situatiile statutare.

Estimarea primelor cedate pentru regimul Solvabilitate II se face pe baza evidentelor tehnice pe fiecare contract la care se aplica metoda de calcul descrisa in normele cu privire la regimul Solvabilitate II.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Creante din reasigurare	6.594.564	10.044.693
Datorii din reasigurare	119.315.055	134.153.480

Datorii catre intermediarii in asigurare

Societatea inregistreaza operatiunile privind datoria cu comisioanele aferente primelor de asigurare incheiate prin intermediarii in asigurari, in baza contractelor incheiate.

Pentru bilantul din Solvabilitate II datoria recunoscuta in raportarile statutare diferentiat in datorie neexigibila la momentul intrarii in vigoare a contractului de asigurare (subscrierii politei) nu este luata in considerare, fiind prezentata in aceasta pozitie decat datoria exigibila la momentul incasarii primei/ratelor de prima, conform contractelor de asigurare (policelor) incheiate.

In aceasta pozitie Societatea inregistreaza si sumele datorate si nedecontate intermediarilor in asigurari ca urmare a atingerii performatelor in vanzari pentru anul in curs, stabilite in anexe la contractul cadru de agent de asigurari.

Estimarea se face tinand cont de rezultate obtinute de catre agenti pe parcursul anului.

Sumele sunt disponibile din bazele de date furnizate de catre sistemul tehnic unde activitatea intermediarilor in vanzare este inregistrata la nivel de

agent/broker.

Datoriile din comisioane, aferente creantelor incasate de la asigurat prin intermediul agentilor de asigurare, dar netransferate in conturile societatii, sunt evidentiatae distinct in alte datorii cu comisioanele - prime neincasate.

In situatia in care creantele din prime au fost prescrise (nu au putut fi colectate), se vor prescrie si datoriile din comisioane.

Datorii catre societati de asigurare

Datoriile din activitatea de reasigurare a Societatii reprezinta soldurile datorate catre companiile de asigurare rezultate din contractul de acceptare in reasigurare.

Sume datorate catre asiguratorii sunt estimate intr-un mod compatibil, fiind in conformitate cu contractul de reasigurare aferent.

VI Datorii catre terti

Principalele elemente prezentate in aceasta pozitie din raportarea pentru bilantul din Solvabilitate II sunt urmatoarele:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Obligatii ASF (i)	-	6.494.135
Alte impozite si taxe (i)	-	39.369.016
Obligatii salariatii	9.301.789	11.622.146
Datorii pentru concedii neefectuate	2.884.108	8.004.172
Datorii pentru servicii de la terti	19.101.143	22.136.443
Datorii dobanda imprumut subordonat	3.915.120	3.936.645
Total Datorii catre terti	35.202.159	91.562.556

- (i) In 2023, in urma unei analize a prezentarii datoriilor ca datorii financiare, a fost schimbat modul de raportare al obligatiilor catre ASF, al sumelor datorate catre Bugetul de Stat si al taxelor pentru activitatea de asigurare. Au fost reclasificate de la pozitia Datorii financiare la pozitia Datorii catre terti. La pozitia „Alte impozite si taxe” este prezentata amenda primita in urma investigatiei Consiliului Concurentei.

Taxe catre bugetul de stat si pentru activitatea de asigurare

Aceasta pozitie cuprinde sumele datorate catre asigurarile sociale.

Datorii pentru concedii neefectuate

Societatea estimeaza in aceasta pozitie posibilele sume de plata aferente concediilor salariatilor pentru anul curent si pentru anii trecuti, in cazul in care vor solicita incetarea contractului de munca inainte de efectuarea acestor zile de concediu.

Estimarea se face pe baza istoricului din anii precedenti, iar datele sunt obtinute din programul de evidenta al salariatilor.

Pensii si alte beneficii post - pensionare

Societatea, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de pensii de stat romanesti pentru angajatii sai din Romania, pentru pensii, asigurari de sanatate si somaj. Toti angajatii Societatii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat. Aceste costuri sunt recunoscute in situatiile financiare impreuna cu costurile salariale.

In cazul incetarii Contractului individual de munca in urma pensionarii, indiferent de tipul pensionarii, salariatul va beneficia de o indemnizatie echivalenta cu 3 salarii de baza brute de incadrare, purtatoare de taxe, avute de salariat la data pensionarii, cu obligatia ca pensionarea sa se realizeze la data indeplinirii conditiilor de pensionare.

Societatea nu are alte obligatii legate de servicii suplimentare pentru fostii si actualii angajati.

VII Datorii subordonate

Societatea are contractat de la actionarul majoritar Vienna Insurance Group Wiener Versicherung Gruppe AG un imprumut subordonat, in valoare de 22.250.000 EUR, echivalent RON la 31 decembrie 2023: 110.684.850 (echivalent RON la 31 decembrie 2022: 110.079.650), pe o perioada de 10 ani, cu o rata a dobanzii de 6,92%.

VIII Alte datorii, care nu sunt prezentate in alta parte

Societatea inregistreaza in aceasta pozitie veniturile inregistrate in avans si se refera la incasarile pentru asigurari ce urmeaza a fi subscribe in perioada viitoare.

Incepand cu anul 2023, Societatea a inceput sa inregistreze venituri din comisioane amante. Venitul din comisioane amanate se refera la comisioanele primite pentru contractele de asigurare cedate in reasigurare, dar care nu au fost inca castigate la data raportarii. Comisioanele primite de la reasiguratorii sunt amortizate pe durata de viata a contractelor de reasigurare.

D.4 ALTE INFORMATII

Informatiile prezentate in sectiunea D a raportului prezinta o imagine completa cu privire la evaluarea din punct de vedere al solvabilitatii.

Mentiune:

SFCR (inclusiv QRT-urile anexate acestuia) a fost intocmit in conformitate cu Legea nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare si ale

Normeii ASF nr. 21/ 2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare.

Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara trebuie publicat, iar utilizatorii vizati includ, dar nu se limiteaza la Autoritatea de Supraveghere Financiara. In consecinta, este posibil ca Raportul privind Solvabilitatea si Situatiia Financiara sa nu fie adecvat in alt scop.

E. GESTIONAREA CAPITALULUI



E.1 FONDURI PROPRII

Politica de management a capitalului este adresata cerintelor de fonduri proprii asa cum au fost definite in regulamentele de Solvabilitate II, sistemului de guvernanta, riscurilor proprii si estimarilor de solvabilitate tinand intotdeauna cont de practicile si legislatia curenta.

Obiective si Scop

Politica de Management a capitalului asa cum este descrisa in continuare este aplicabila OMNIASIG .

Obiectivele Societatii in ceea ce priveste managementul capitalului sunt asigurarea existentei perpetue a companiei pentru a furniza in mod continuu venituri actionarilor si celorlalte parti interesate (clienti, management, angajati, parteneri, etc), iar in special clientilor platite ce se cuvin conform politelor de asigurare incheiate.

Politica de management a capitalului este in concordanta cu Articolele 41, 93 si 246 ale Directivei de Solvabilitate II, ce prevad asigurarea unei pozitii suficiente de solvabilitate companiei. Pentru a atinge aceasta tinta, politica descrie cerintele minime precum si standardele de management a capitalului. Mai mult, procesul de management al capitalului este descris, astfel incat dezvoltarea unui Plan pe Termen Mediu al Capitalului este cerinta obligatorie pentru asigurarea unui proces de planificare (de business) corect si ancorat in necesitatile si posibilitatile de capital ale companiei.

Entitatea responsabila pentru implementarea acestei politici este OMNIASIG . Managementul companiei trebuie sa se asigure ca politicile relevante vor fi implementate si ca acestea respecta politica de Management a Capitalului a Grupului VIG.

Managementul institutiei este responsabil pentru initiativa dezvoltarii si implementarii unui sistem de management al capitalului. Pentru dezvoltarea planurilor de business, Directoratul companiei va analiza necesarul de capital existent la momentul prezent precum si ce necesar de capital va avea nevoie Societatea pentru a putea implementa

obiectivele strategice stabilite; se va face o analiza, astfel, de capitalul aditional necesar, daca este cazul, pentru a atinge obiectivele.

In ceea ce priveste tinta nivelului de capital disponibil, Directoratul companiei va asigura consistenta acestei tinte cu profilul de risc al companiei precum si mediul de afaceri existent/previzionat.

Pentru asigurarea clasificarii corecte a fondurilor proprii, conform standardelor de Solvabilitate II, se vor efectua urmatoarele actiuni:

-se vor analiza caracteristicile componentelor fondurilor proprii si se vor compara cu dispozitiile existente in Directiva Solvabilitate II;

-se vor consulta actualizarile dispozitiilor Directivei de Solvabilitate II privind clasificarea fondurilor proprii:

- o **Nivel 1** Caracteristici pentru determinarea clasificarii
- o **Nivel 2** Fonduri proprii de baza – caracteristici pentru determinarea clasificarii
- o **Nivel 2** Fonduri proprii subordonate – caracteristici pentru determinarea clasificarii
- o **Nivel 3** Fonduri proprii de baza – caracteristici pentru determinarea clasificarii

-identificarea componentelor ce nu au caracteristicile necesare pentru a fi incadrate ca si fonduri proprii;

-pregatirea si transmiterea documentelor pentru evaluarea si clasificarea elementelor ce nu se clasifica in categoria fondurilor proprii catre autoritatea de supraveghere;

-actualizarea clasificarii fondurilor proprii conform caracteristicilor stabilite de Normele de Solvabilitate II;

-la emisiunile noi capital (obligatiuni) este necesara opinia consultantului juridic si departamentului de structurare a produselor din banca pentru a adopta redactarea corecta a prospectului de emisiune a elementului de capital propriu;

-la emisiunile noi de capital (obligatiuni) este necesara opinia consultantului juridic pentru a defini conditiile necesare ce trebuie introduse in prospectul de emisiune a elementului de capital propriu;

-se va asigura ca proiectul prospectului de emisiune a noului element de fonduri proprii este conform cu rangul de clasificare dorit conform normelor de Solvabilitate II;

-se va asigura prin prospectul de emisiune ca fondurile proprii ce urmeaza a fi colectate sunt clasificate clar fara elemente de ambiguitate.

Limite de recunoastere pentru elementele din fondurile proprii

Din punctul de vedere al conformitatii cu SCR, fondurile proprii eligibile vor trebui sa se incadreze in urmatoarele limite:

a. Fondurile eligibile de Nivel 1 vor trebui sa acopere cel putin 50% din SCR

b. Fondurile eligibile de Nivel 3 vor trebui sa acopere cel mult 15% din SCR

Din punctul de vedere al conformitatii cu MCR, fondurile eligibile de Nivel 1 vor trebui sa acopere cel putin 80% din MCR.

In cadrul limitei referitoare la fondurile eligibile de Nivel 1, suma urmatoarelor elemente va acoperi cel mult 20% (sau cel mult 25% din fondurile libere de Nivel 1, oricare este mai mare) din totalul:

- actiuni preferentiale platite (de catre actionari si incasate de companie) si primele de emisiune aferente

- datorii subordonate platite (de catre ordonator si incasate de companie) evaluate conform Articolului 75 din Directiva 2009/138/CE (Solvabilitate II)

Evaluarea adecvarii capitalului

Procesul de management al capitalului incepe cu evaluarea adecvarii capitalului existent. Diferitele parti interesate au viziuni diferite atunci cand analizeaza capitalul disponibil. Institutiile de reglementare au definit elementele ce pot fi incluse in capitalul companiei. Additional institutiilor de

reglementare, rezultatele modelelor interne de solvabilitate sunt luate in considerare in determinarea curenta a pozitiei de capital.

Orice modificare anticipata a legislatiei este luata in considerare in evaluarea pozitiei capitalului. Dupa efectuarea evaluarii, Societatea analizeaza rezultatele prezentate conform Normelor de Solvabilitate II.

Evaluarea include necesarul de capital rezultat in urma calculelor de solvabilitate.

Planificarea capitalului

In analiza necesarului de capital pentru perioadele urmatoare sunt luate in considerare planurile de business si strategice ale Societatii.

In cadrul procesului de bugetare este analizat modul in care modificarile, fie ale volumelor de subscriere sau mixului de portofoliu, afecteaza nivelul riscului si necesarul de capital.

Rezultatele analizei din faza de evaluare a adecvarii capitalului, sunt apoi combinate cu planurile de afaceri pentru urmatoorii 2-3 ani, pentru a putea determina posibilele deficiente ce pot aparea in alocarea capitalului.

Masuri de management al capitalului

O evaluare prudenta a necesarului de capital si atentie deosebita acordata planificarii capitalului sunt faze importante in crearea si intelegerea actiunilor ce trebuie intreprinse pentru mentinerea balantei intre capital si riscurile asumate. Pentru a implementa planul de management al capitalului, masurile ce trebuie intreprinse sunt inaintate de catre conducerea executiva si Consiliul de Supraveghere.

Planul de management al capitalului

Principala rezultanta a procesului de management al capitalului este planul de capital pe termen mediu.

Acesta este actualizat anual de catre Societate.

Urmatoarele consideratii se aplica pentru planul de management al capitalului la nivel de grup:

a) analiza pozitiei curente a capitalului si planului de capital avand in vedere urmatoarele cerinte:

- Nivelul minim al capitalului este indeajuns sa acopere cel putin 125% din valoarea SCR cerinta de grup; in plus, Societatea are 130% ca limita interna pentru mentinerea in zona "verde";

b) orice emisiune de capital, inclusiv impactul acesteia in structura capitalului si costurile (acest pas este necesar pentru implementarea masurilor de management al capitalului si este ceruta de fiecare data cand apar nevoi suplimentare de capital);

c) analiza structurii pe maturitati a fondurilor proprii, incorporand atat maturitatea contractuala cat si orice oportunitate de a plati sau rascumpara pana in maturitate (in cazul in care asemenea instrumente exista in structura de finantare a companiei);

d) analiza oricarei evolutii (emisiune noua, rascumparare, plata) sau modificari in evaluarea unui element al fondurilor proprii asupra impartirii pe Niveluri a fondurilor proprii.

Valoarea eligibila a fondurilor proprii pentru acoperirea cerintei de capital de solvabilitate si de capital minim este prezentata mai jos:

31 Decembrie 2022	Total	Nivel 1 nerestricționat	Nivel 1 restricționat	Nivel 2	Nivel 3
Fonduri proprii disponibile si eligibile					
Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea SCR	596.687.523	423.494.615	110.079.650	-	63.113.258
Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea MCR	533.574.265	423.494.615	110.079.650	-	-
Total fonduri proprii eligibile pentru indeplinirea SCR	596.687.523	423.494.615	105.873.654	4.205.996	63.113.258
Total fonduri proprii eligibile pentru indeplinirea MCR	533.574.265	423.494.615	105.873.654	4.205.996	-
SCR	431.347.071	-	-	-	-
MCR	194.106.182	-	-	-	-
Raportul dintre fondurile proprii eligibile si SCR	1,38	-	-	-	-
Raportul dintre fondurile proprii eligibile si MCR	2,75	-	-	-	-
Rezerva de reconciliere	-206.278.638	-	-	-	-
Excedentul de active fata de obligatii	486.607.873	-	-	-	-
Dividende, distributii si cheltuieli previzibile	-	-	-	-	-
Alte elemente de fonduri proprii de baza	692.886.511	-	-	-	-
Total profituri estimate incluse in primele viitoare (EPIFP)	39.006.918	-	-	-	-

31 Decembrie 2023	Total	Nivel 1 nerestricționat	Nivel 1 restricționat	Nivel 2	Nivel 3
Fonduri proprii disponibile și eligibile					
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea SCR	748.625.369	575.964.596	-	110.684.850	61.975.923
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea MCR	686.649.446	575.964.596	-	110.684.850	-
Total fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea SCR	748.625.369	575.964.596	-	110.684.850	61.975.923
Total fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea MCR	620.631.389	575.964.596	-	44.666.793	-
SCR	496.297.699	-	-	-	-
MCR	223.333.965	-	-	-	-
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și SCR	1,51	-	-	-	-
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și MCR	2,78	-	-	-	-
Rezerva de reconciliere	-53.808.657	-	-	-	-
Excedentul de active față de obligații	665.428.220	-	-	-	-
Dividende, distribuții și cheltuieli previzibile	27.487.701	-	-	-	-
Alte elemente de fonduri proprii de bază	691.749.176	-	-	-	-
Total profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP)	33.347.273	-	-	-	-

Fondurile proprii în regimul de raportare Solvabilitate II reprezintă acumulările Societății, după deducerea tuturor datorilor din raportarea privind bilanțul din Solvabilitate II, la care se poate adăuga valoarea împrumuturilor subordonate dacă Societatea are contractate la data raportării acest tip de împrumuturi și dacă contractele de împrumut respectă regulile de recunoscute în valoarea Fondurilor proprii conform regimului Solvabilitate II.

Fondurile proprii ale Societății cuprind:

- Capitalul social
- Prime de capital
- Rezerve
- Rezultatul raportat
- Rezultatul exercitiului financiar
- Dividende, distribuții și cheltuieli previzibile
- Alte fonduri proprii aprobate

Capital subscris, prime de capital și acțiuni proprii

Capitalul scris si varsat este evidentiat distinct pe fiecare actionar, pe baza actelor de constituire a Societatii si a documentelor justificative privind varsamintele de capital. Capitalului social se tine pe actionari sau asociati, cuprinzand numarul si valoarea nominala a actiunilor sau partilor sociale subscrise si varsate.

Principalele operatiuni cu privire la majorarea capitalului sunt urmatoarele:

- subscrierea si emisiunea de noi actiuni;
- incorporarea rezervelor si alte operatiuni, potrivit legii.

Operatiunile cu privire la micșorarea capitalului sunt, in principal, urmatoarele:

- reducerea numarului de actiuni sau parti sociale;
- diminuarea valorii nominale a acestora ca urmare a retragerii unor actionari sau asociati;
- rascumpararea actiunilor;
- acoperirea pierderilor contabile din anii precedent;
- alte operatiuni, potrivit legii.

Actiunile proprii rascumparate potrivit prevederilor legale sunt prezentate in bilant ca o corectie a capitalului propriu.

Primele legate de capital (de emisiune, de fuziune, de aport, de conversie) reprezinta excedentul dintre valoarea de emisiune si valoarea nominala a actiunilor sau a partilor sociale.

Primele legate de capital pot avea numai sold pozitiv.

La 31 decembrie 2023 capitalul social al Societatii este reprezentat de 144.672.110 actiuni (31 decembrie 2022: 144.672.110 actiuni) in valoare nominala de 3,5 RON per actiune (31 decembrie 2022: 3,5 RON per actiune).

Rezerve

a) Rezerve din reevaluare imobilizarilor corporale

Societatea recunoaste in acesta pozitie surplusul plusul realizat din reevaluarea imobilizarilor corporale iar valoarea reprizinta diferenta pozitiva intre valoare justa a imobilizarilor corporale si valoarea neta de achizite a imobilizarilor corporale.

Diminuarea rezervelor din reevaluare poate fi efectuata numai in limita soldului creditor existent.

Rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale au caracter nedistribubil.

Valorile juste ale imobilizarilor corporale sunt actualizate cu suficienta regularitate, astfel incat valoarea contabila sa nu difere substantial de cea care ar fi determinata folosind valoarea justa la data bilantului. Daca nu exista informatii din piata referitoare la valoarea justa, valoarea justa este estimata pe baza fluxurilor nete de numerar sau a costului de inlocuire depreciat.

In cursul anului 2023 Societatea a transferat parte din rezerva din reevaluare 3.458.078 RON (in 2022: 2.283.324 RON) in surplus din reevaluare la scoaterea din evidenta a activelor.

b) Rezerve din evaluarea investitiilor financiare detinute spre vanzare

Rezerve din evaluarea investitiilor financiare detinute spre vanzare reprezinta diferenta dintra valoarea justa a investitiilor Societatii detinute spre vanzare si contul acestora.

Rezerva poate fi pozitiva sau negativa in functie de evolutia preturilor cotate pentru aceste investitii financiare.

Valoarea rezervei din Fondurile proprii este corectata cu impozitul pe profit amanat.

c) Rezerva legala

Rezerva legala este constituita in limita deductibilitatii prin alocarea a 5% din profitul brut contabil, inainte de determinarea impozitului pe profit, din care se scad veniturile neimpozabile si se adauga cheltuielile aferente

acestor venituri neimpozabile pana cand rezerva ajunge la nivelul de 20% din capitalul social.

Rezerva legala nu poate fi distribuita actionarilor si nici nu poate fi utilizata pentru acoperirea pierderilor. La 31 decembrie 2023 rezerva legala este in suma de 27.742.910 RON (31 decembrie 2022: 24.620.913RON).

d) Alte rezerve

La 31 decembrie 2023 societatea a constituit o rezerva in suma de 6.154.470 RON pentru partea de profit reinvestit, diminuat cu partea aferenta rezervei legale.

Rezultat reportat

Profitul sau pierderea se stabileste cumulat de la inceputul exercitiului financiar.

Rezultatul definitiv al exercitiului financiar se stabileste la inchiderea acestuia si reprezinta soldul final al contului de profit si pierdere.

Repartizarea profitului se inregistreaza in contabilitate pe destinatii, dupa aprobarea situatiilor financiare anuale. Repartizarea profitului se efectueaza in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

Profitul ramas dupa aceasta repartizare se preia in Rezultatul reportat, de unde urmeaza a fi repartizat pe celelalte destinatii legale.

Pierderea contabila reportata se acopera din profitul exercitiului financiar si cel reportat, din rezerve si capital social, potrivit hotararii adunarii generale a actionarilor sau asociatilor, cu respectarea prevederilor legale.

Valoarea fondurilor proprii este prezentata in tabelul de mai jos:

Fonduri proprii 31 decembrie 2022	Total	Nivel 1 Nerestrictionat	Nivel 1 Restrictionat	Nivel 2	Nivel 3
Capital social	506.352.385	506.352.385	-	-	-
Prime de capital	123.420.868	123.420.868	-	-	-
Rezerve de reconciliere, Total din care:	-206.278.638	-206.278.638	-	-	-
Rezerva imobilizari corporale	21.476.255	21.476.255	-	-	-
Rezerva legala	30.775.383	30.775.383	-	-	-
Alte rezerve	6.154.470	6.154.470	-	-	-
Rezerva investitii financiare	-113.490.647	-113.490.647	-	-	-
Rezultatul reportat	-145.039.629	-145.039.629	-	-	-
Imprumut subordonat (ii)	110.079.650	-	110.079.650	-	-
Impozit amanat (i)	63.113.258	-	-	-	63.113.258
Total	596.687.523	423.494.615	110.079.650	-	63.113.258

Fonduri proprii 31 decembrie 2023	Total	Nivel 1 Nerestricționat	Nivel 1 Restricționat	Nivel 2	Nivel 3
Capital social	506.352.385	506.352.385	-	-	-
Prime de capital	123.420.868	123.420.868	-	-	-
Rezerve de reconciliere, Total din care:	-53.808.657	-53.808.657	-	-	-
Rezerva imobilizari corporale	20.301.502	20.301.502	-	-	-
Rezerva legala	27.742.910	27.742.910	-	-	-
Alte rezerve	6.154.470	6.154.470	-	-	-
Rezerva investitii financiare	-25.972.798	-25.972.798	-	-	-
Rezultatul reportat	-54.547.040	-54.547.040	-	-	-
Dividende, distribuții și cheltuieli previzibile	-27.487.701	-27.487.701	-	-	-
Imprumut subordonat (i)	110.684.850	-	-	110.684.850	-
Impozit amanat (ii)	61.975.923	-	-	-	61.975.923
Total	748.625.369	575.964.596	-	110.684.850	61.975.923

(i) Imprumut subordonat

Dupa o analiza mai buna a termenilor contractului si a cerintelor EIOPA, Societatea a schimbat clasificarea nivelul sub care raporteaza imprumutul subordonat. De la nivelul 1 restrictionat la nivelul 2.

(ii) Impozit amanat

Societatea a calculat si recunoscut creanta cu impozitul amanat aferent diferentelor temporare impozabile sau deductibile, definite ca diferentele aparute intre valoarea unui activ sau a unei datorii din situatia pozitiei financiare sin bilantul de Solvabilitate II si baza sa fiscala.

Valoarea fondurilor proprii la 31 decembrie 2023 si diferentele fata de valoarea capitalurilor proprii din bilantul statutar este prezentata mai jos:

Fonduri proprii	Valoare bilant statutar	Reclasificare (i)	Ajustare (ii)	Valoare Solvabilitate II
Capital social	506.352.385			506.352.385
Prime de capital	145.741.317	-22.320.449		123.420.868
Rezerve de reconciliere, Total din care:	116.064.149	22.320.449	-192.193.255	-53.808.657
Rezerva imobilizari corporale	20.301.502			20.301.502
Rezerva legala	27.742.910			27.742.910
Alte rezerve	6.154.470			6.154.470
Rezultatul reportat	37.009.622	22.320.449	-113.877.111	-54.547.040
Rezultatul exercitiului	27.977.642		-27.977.642	-
Repartizarea profitului	-3.121.997		3.121.997	-
Rezerva investitii financiare	-		-25.972.798	-25.972.798
Dividende, distributii si cheltuieli previzibile	-		-27.487.701	-27.487.701
Imprumut subordonat	110.684.850			110.684.850
Impozit amanat	-		61.975.923	61.975.923
Total	768.157.851	-	-130.217.332	748.625.369

- (i) Societatea a reclasificat pentru raportarea privind Fondurile proprii din regimul Solvabilitate II suma de 22.320.449 RON din pozitia de Prime de Capital din bilantul statutar in pozitia de Rezultat reportat.
- (ii) Ajustarile capitalurilor proprii la data de 31 decembrie 2023 sunt prezentate si explicate mai jos.

DENUMIREA ELEMENTULUI	Rand bilant	No ta	Statutar	Reclasificari	Ajustari	Solvabilitate II
A. ACTIVE NECORPORALE						
I. Imobilizari necorporale						
3. Concesiuni, brevete, licente, marci, drepturi si valori similare	3	1	2.763.432	-	-2.763.432	-
4. Fondul comercial, in cazul in care a fost achizitionat	4	1	82.960.869	-	-82.960.869	-
5. Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie	5	1	-	-	-	-
6. Alte imobilizari	6	1	27.996.379	-	-27.996.379	-
IMPOZIT AMANAT			-	-	61.975.923	61.975.923
B. PLASAMENTE						
I. Plasamente in imobilizari corporale si in curs						
1. Terenuri, constructii si mijloace fixe in Solvabilitate II	10	2a	141.777.592	-18.858.545	24.811.576	147.730.623
Terenuri si cladiri detinute ca investitie		2b	-	24.207.333	-	24.207.333
II. Plasamente detinute la societatile din cadrul grupului si sub forma de interese de participare si alte plasamente in imobilizari financiare						
1. Titluri de participare detinute la filiale din cadrul grupului	11	3	7.327.200	-	20.438	7.347.638
2. Imprumuturi acordate societatilor din cadrul grupului	12		7.443.532	-	-	7.443.532
5. Alte plasamente in imobilizari financiare	15	5b	88.643.158	-88.643.158	-	-
III. Alte plasamente financiare						
2. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	18	3	1.961.863.219	-	-31.412.407	1.930.450.812
3. Parti in fonduri comune de investitii	19	3	659.135		10.377	669.512
6. Depozite la institutiile de credit	22		136.782.132	-	-	136.782.132
D. PARTEA DIN REZERVELE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE IN REASIGURARE						
II. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurarile generale						
1. Partea din rezerva de prime cedata in reasigurare	28	4a	125.779.144	-	-80.272.085	45.507.059
3. Parte de rezerva de daune cedata in reasigurare	30	4a	580.750.989	-	-49.303.943	531.447.046
a) Parte din rezerva pt riscuri neexpirate cedate in reasigurare	31	4b	90.152	-	-90.152	-
b) Partea din rezerva de catastrofa cedate in reasigurare	32	4b	50.289.023	-	-50.289.023	-
E. CREANTE						
Sume de incasat de la societatile din cadrul grupului	43	5c	-	-	-	-

I. Creante provenite din operatiuni de asigurare directa	46-48	5b	606.257.109	-606.257.109	-	-
II. Creante provenite din operatiuni de reasigurare	50	5a	7.166.432	-1.284.026	4.162.286	10.044.692
III. Alte creante	51	5b, 5c, 8a	90.828.576	-90.828.576	-	-
Creante de la intermediari si alte societati de asigurare		5a	-	609.110.122	-507.850.301	101.259.821
Creante de la terti		5b	-	154.329.483	992.242	155.321.724
F. ALTE ELEMENTE DE ACTIV						
1. Instalatii tehnice si masini	53	2a	3.854.851	-3.854.851	-	-
2. Alte instalatii, utilaje si mobilier	54	2a	1.018.501	-1.018.501	-	-
4. Materiale consumabile	57	2a	556.635	-556.635	-	-
II. Casa si conturi la banci	60		27.281.050	170.847	-	27.451.897
ALTE ACTIVE, CARE NU SUNT PREZENTATE IN ALTA PARTE						
Obiecte de inventar		6	-	-	-	-
1. Cheltuieli de achizitie reportate privind asigurarile generale	64	6	241.709.793	-241.709.793	-	-
III. Alte cheltuieli inregistrate in avans	66	6	13.759.248	81.199	-	13.840.447
TOTAL ACTIV			4.207.558.151	-265.112.210	-740.965.750	3.201.480.191

Nota 1 Imobilizari necorporale

Societatea nu recunoaste in bilantul economic conform cerintelor Solvabilitate II in pozitia de imobilizari necorporale fondul comercial inregistrat la fuziunea BCR Asigurari VIG cu OMNIASIG, in valoare neta de 82.960.869 RON, brevetele si licentele in valoare de 2.763.432 RON si alte imobilizari in valoare neta de 27.996.379 RON.

Nota 2 Plasamente in terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale

2a Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu

Societatea transfera in aceasta pozitie pentru bilantul Solvabilitate II valoarea mijloacelor fizice din bilantul statutar (rd. 53 „Instalatii tehnice si masini” in valoare neta de 3.854.851 RON, rd. 54 „Alte instalatii si mobilier in valoare neta de 1.018.501 RON si din rd. 57 „Materiale consumabile” in valoare neta de 556.635 RON, mai putin obiectele de inventar) si reclassifica terenurile si cladirile detinute ca investitie in valoare de 24.207.333 RON.

Tot la aceasta pozitie in bilantul economic conform cerintelor Solvabilitate II sunt prezentate activele aferente dreptului de utilizare, ce decurg din contractele de leasing, conform prevederilor IFRS 16 (ajustare de 24.811.576 RON, deoarece nu sunt recunoscute si in bilantul statutar).

2b Terenuri si cladiri detinute ca investitii financiare

Societatea definește o poziție nouă în bilanțul Solvabilitate II „Terenuri și clădiri deținute ca investiție” în care transferă din rd. 8 din bilanțul statutar, poziția „Terenuri și construcții”, terenurile și clădirile deținute ca investiție în valoare de 24.207.333 RON.

Nota 3 Plasamente financiare

Societatea evaluează investițiile financiare în bilanțul Solvabilitate II la valoarea de piață.

În bilanțul statutar, conform normelor în vigoare, instrumentele financiare, mai puțin titlurile de stat, sunt evaluate inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacție. În cazul titlurilor de stat recunoscute ca imobilizări financiare pentru care suma plătită la achiziție aferentă principalului este diferită de suma care urmează a fi rambursată la scadență, diferența dintre cele două valori este înregistrată în „Alte cheltuieli/venituri înregistrate în avans”. După recunoașterea inițială, instrumentele financiare, mai puțin titlurile de stat, se prezintă la cost mai puțin ajustările pentru pierdere de valoare. Titluri de stat se prezintă la valoare nominală mai puțin ajustările pentru pierderile de valoare.

Astfel, Societatea ajustează valoarea plasamentelor financiare din bilanțul statutar cu suma de 31.412.407 RON, și a fondurilor de investiții cu suma de 10.377 ron, ce reprezintă diferența dintre cele două metode de evaluare.

Totodată, se ajustează valoarea titlurilor de participare deținute la societăți afiliate cu suma de 20.438 RON, care reprezintă diferența dintre cele două metode de evaluare.

Nota 4 Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurările generale

4a Rezervele de primă și dauna aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurările generale

Societatea estimează și prezintă în bilanțul Solvabilitate II valoarea rezervelor de primă și dauna aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurările generale conform metodologiei Solvabilitate II.

Valoarea diferențelor față de bilanțul statutar 80.272.085 RON pentru rezerva de primă cedată în reasigurare, respectiv 49.303.943 RON pentru rezerva de dauna cedată în reasigurare este rezultatul folosirii unor metode de estimare diferite, conform fiecăre cu regimul specific de raportare, statutar respectiv Solvabilitate II.

4b Rezervele de catastrofa și pentru riscuri neexpirate, aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurările generale

Societatea nu recunoaște în bilanțul Solvabilitate II rezervele de catastrofa și pentru riscurile neexpirate aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurările generale.

Nota 5 Creante

Societatea reclassifică sumele din bilanțul statutar de la poziția E „Creante” și rândul 15 „Alte plasamente în imobilizări financiare” în două noi linii definite în bilanțul Solvabilitate II:

- Creante de la intermediari și alte societăți de asigurare
- Creante de la terți

5a Creante provenite din operatiuni de reasigurare

Societatea reclassifica creantele de la reasiguratorii - acceptari in reasigurare din rd. 50 a bilantului statutar la pozitia bilantului Solvabilitate II 'Creante de la intermediari si alte societati de asigurare' (1.284.026 RON). Tot la aceasta pozitie se regaseste o ajustare in suma de 4.162.286 RON, reprezentand primele cedate datorate pentru primele subscrise si neincasate.

5b Creante de la intermediari si alte societati de asigurare

In aceasta pozitie Societatea raporteaza urmatoarele elemente transferate din pozitiile de bilant statutar prezentate mai sus si ajustate conform estimarilor prevazute in regimul Solvabilitate II pentru primele de asigurare subscrise si neincasate.

	Valoare statutar transferata	Valoare ajustare	Valoare bilant Solvabilitate II
Creante din activitatea de asigurare, Total din care:	607.826.096	-507.850.301	99.975.795
-creante din operatiuni asigurare (rd. 46-48)	594.071.050	-507.850.301	86.220.749
-creante de la intermediari	13.755.046	-	13.755.046
Acceptari in asigurare (rd. 50)	1.284.026	-	1.284.026
Total	609.110.122	-507.850.301	101.259.821

5c Creante de la terti

In aceasta pozitie Societatea raporteaza urmatoarele elemente transferate din pozitiile de bilant statutar prezentate mai sus. Valoarea de la linia de creante din regrese reprezinta suma cu care trebuie ajustata valoarea creantelor din regrese din bilantul de Solvabilitate II in urma calculelor actuariale de cea mai buna estimare.

	Valoare statutar transferata	Valoare ajustare	Valoare bilant Solvabilitate II
Creante din regrese (rd. 51)	65.262.477	992.242	66.254.718
Garantii contractuale si popri (rd. 15)	88.643.158	-	88.643.158
Alte creante cu bugetul statului (rd. 51)	1.105.364	-	1.105.364
Debitori diversi (rd. 51)	-681.516	-	-681.516
Total	154.329.483	992.242	155.321.724

Nota 6 Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte

In bilantul Solvabilitate II Societatea reclassifica Cheltuielile de achizitie reportate privind asigurarile generale la pozitia Rezerve tehnice brute. Tot la aceasta pozitie este reclassificata valoarea obiectelor de inventar din rd. 57 "Materiale consumabile" din bilantul statutar.

DENUMIREA ELEMENTULUI	Rand bilant	Nota	Statutar	Reclasificari	Ajustari	Solvabilitate II
A. CAPITAL SI REZERVE						
TOTAL CAPITALURI PROPRII	99	7	768.157.851	-	-102.729.631	665.428.220
B. DATORII SUBORDONATE	10		110.684.850	-	-	110.684.850
C. REZERVE TEHNICE						
1. Rezerva de prime privind asigurarile generale	10	6,8a	1.215.230.594	-241.709.793	-435.667.463	537.853.338
2. Rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri privind asigurarile generale	10		-	-	-	-
3. Rezerva de daune privind asigurarile generale	10	8a	1.306.147.480	-23.402.418	-93.655.087	1.189.089.976
Marja de risc		9	-	-	41.883.976	41.883.976
a) Rezerva pentru riscuri neexpirate	10	8b	90.152	-	-90.152	-

b) Rezerva de catastrofa	10 9	8b	56.632.179	-	-56.632.179	-
E. PROVIZIONAE						
Alte provizioane	12 3	11	73.326.220	-28.382.685	-	44.943.535
F. DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI	12 5	10a	261.810.954	-5.365.036	-	256.445.918
G. DATORII						
Sume datorate societatilei afiliate	12 6	7,11	15.331.063	-15.331.063	-	-
I Datorii provenite din operatiuni de asigurare directa	12 8	11	2.490	-2.490	-	-
II Datorii Provenite din operatiuni de reasigurare	12 9	10b	137.037.588	5.365.036	-8.249.145	134.153.479
Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	13 2	11	222.473.343	-222.473.343	-	-
DATORII FINANCIARE		12	-	221.358	25.841.550	26.062.908
DATORII LA INTERMEDIARI SI SOCIETATI DE ASIGURARE		11a	-	174.405.667	-81.207.686	93.197.981
DATORII CATRE TERTI		11b	-	91.562.556	-	91.562.556
ALTE DATORII, CARE NU SUNT PREZENTATE IN ALTA PARTE						
Venituri inregistrate in avans	13 5	13	40.633.387	-	-30.459.934	10.173.453
TOTAL DATORII			4.207.558.151	-265.112.210	-740.965.751	3.201.480.189

Nota 7 Capitaluri proprii

Societatea a diminuat in bilantul pentru Solvabilitate II valoarea capitalurilor proprii cu suma egala cu totalitatea ajustarilor activelor si pasivelor estimate, conform cu regimul de raportare Solvabilitate II.

Nota 8 Rezerve tehnice brute

8a Rezervele de prima si dauna aferente contractelor de asigurari generale

Societatea estimeaza si prezinta in bilantul Solvabilitate II valoarea rezervelor de prima si dauna aferente contractelor de asigurari generale conform metodologiei Solvabilitate II.

Valoarea diferentelor fata de bilantul statutar (-435.667.463 RON) pentru rezerva de prima, respectiv (-93.655.087 RON) pentru rezerva de dauna este rezultatul folosirii unor metode de estimare diferite, conforme fiecare cu regimul specific de raportare, statutar respectiv Solvabilitate II.

La aceasta pozitie au fost reclasificate Cheltuielile de achizitie reportate (241.709.793 RON) si creantele din regrese si din TVA aferente dosarelor de dauna

din rezerva (23.402.418 RON) de la pozitia bilantului statutar "Alte creante".

8b Rezervele de catastrofa si pentru riscurile neexpirate aferente contractelor de asigurari generale

Societatea nu recunoaste in bilantul Solvabilitate II rezervele de catastrofa si pentru riscuri neexpirate aferente contractelor de asigurari generale.

Nota 9 Marja de risc

Societatea a estimat pentru bilantul Solvabilitate II o marja de risc in valoare de 41.883.976 RON la 31 decembrie 2023, conform metodologiei regimului de raportare Solvabilitate II.

Nota 10 Depozite si datorii catre reasiguratori

10a Depozite primite de la reasiguratori

Din aceasta pozitie a bilantului Solvabilitate II a fost reclasificata dobanda aferenta depozitului primit de la reasurator, la pozitia "Datorii catre reasiguratori".

10b Datorii catre reasiguratori

La pozitia "Datorii catre reasiguratori" din bilantul Solvabilitate II a fost alocata dobanda aferenta depozitului primit de la reasurator (5.365.036 RON) si s-a facut o ajustare in valoare de -8.249.145 RON, reprezentand primele cedate viitoare, datorate pentru primele subscribe si neincasate.

Nota 11 Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale

Societatea a reclasificat si ajustat sumele din bilantul statutar raportate la randul 132 "Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale" in doua noi pozitii, dupa cum urmeaza:

- Datorii la intermediari si societati de asigurare
- Datorii catre terti

11a Datorii la intermediari si societati de asigurare

In aceasta pozitie Societatea a raportat in bilantul Solvabilitate II urmatoarele:

	31 decembrie 2023
Datorii catre intermediarii in asigurare	152.962.704
Datorii catre intermediarii in asigurare bonus vanzare (i)	20.378.513
Datorii catre intermediarii in asigurare comision neexigibil (ii)	-95.011.767
Datorii catre societati de asigurare	1.064.450
Comisionul aferent creantelor restante (ii)	13.804.081
Total	93.197.981

(i) In aceasta pozitie Societatea inregistreaza sumele datorate si nedecontate intermediarilor in asigurari ca urmare a atingerii performatelor in vanzari

pentru anul in curs stabilite in anexe la contractul cadru de agent de asigurari. Estimarea se face tinand cont de rezultate obtinute de catre agenti pe parcursul anului. Aceasta suma a fost reclasificata din randul 123 "Alte provizioane" din bilantul statutar.

(ii) Pentru bilantul din Solvabilitate II datoria recunoscuta in raportarile statutare diferentiat in datorie neexigibila la momentul intrarii in vigoare a contractului de asigurare (subscrierii politei) nu este luata in considerare, fiind prezentata in acesta pozitie decat datoria exigibila la momentul incasarii primei/ratelor de prima, conform contractelor de asigurare (politelor) incheiate.

11b Datorii catre terti

In aceasta pozitie Societatea a reclasificat sumele din bilantul statutar aflate la alte pozitii si a raportat in bilantul Solvabilitate II urmatoarele:

31 decembrie 2023	
Obligatii ASF	6.494.135
Alte impozite si taxe	39.369.016
Obligatii salariatii (i)	11.622.146
Datorii pentru concedii neefectuate (ii)	8.004.172
Datorii pentru servicii de la terti (i)	22.136.443
Datorii dobanda imprumut subordonat	3.936.645
Total	91.562.556

(i) Acesta suma a fost reclasificata din randul 132 "Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale" din bilantul statutar.

(ii) Acesta suma a fost reclasificata din randul 123 "Alte provizioane" din bilantul statutar.

Nota 12 Datorii Financiare

In aceasta pozitie Societatea a reclasificat valoarea altor datorii financiare de la pozitia "Alte datorii, inclusive datorii fiscal si datorii pentru asigurarile sociale" din bilantul statutar.

Tot la aceasta pozitie in bilantul economic conform cerintelor Solvabilitate II sunt prezentate datoriile ce decurg din contractele de leasing, conform prevederilor IFRS 16 (ajustare de 25.841.550 RON, deoarece nu sunt recunoscute si in bilantul statutar).

Nota 13 Alte datorii, care nu sunt prezentate in alta parte

Valoarea diferentelor fata de bilantul statutar sunt reprezentate de ajustarea in valoare de -30.459.934 RON, fiind rezultatul folosirii unor metode de estimare diferite, conforme fiecare cu regimul specific de raportare, statutar respectiv Solvabilitate II.

Nota 14 Datorii subordonate

Societatea are contractat de la actionarul majoritar Vienna Insurance Group Wiener Versicherung Gruppe AG un imprumut subordonat, in valoare de 22.250.000 EUR echivalent RON la 31 decembrie 2023: 110.684.850 (echivalent RON la 31 decembrie 2022: 110.079.650), pe o perioada de 10 ani, cu o rata a dobanzii de 6,92%.

E.2. CERINTA DE CAPITAL DE SOLVABILITATE SI CERINTA MINIMA

Cerinta de capital de solvabilitate – SCR

Cerinta de capital de solvabilitate – SCR – reprezinta nivelul fondurilor de care compania trebuie sa dispuna pentru a respecta cerintele legale, conform legislatiei nationale si Directivei Solvabilitate II. Nivelul SCR reflecta necesarul de capital pentru toate riscurile cuantificabile.

OMNIASIG foloseste formula standard pentru calculul SCR-urilor modulelor de risc de piata, asigurari de viata – longevitate si revizuire, subscriere asigurari de sanatate si operational. Pentru riscul de subscriere corespunzator asigurarilor non-viata, compania foloseste modelul partial intern de grup (PIM), numit ariSE, care este parametrizat intern, tinand cont de particularitatile portofoliului propriu. In ceea ce priveste riscul de contrapartida, modelul folosit este formula standard furnizata de EIOPA, in cadrul careia, efectul de diminuare prin reasigurare (si, in consecinta, pierderea in caz de default) se estimeaza pe baza cerintei de capital pentru riscul de subscriere non-viata bruta si neta de reasigurare, rezultate in urma aplicarii modelului intern partial.

Compania nu foloseste submodulul bazat pe durata (duration-based) in cadrul riscului actiunilor.

Cerintele de capital pentru fiecare modul de risc, la 31.12.2023 si 31.12.2022 sunt prezentate in tabelul urmator:

Modul de risc – valori in RON	31.12.2023	31.12.2022
Riscul de piata	173,243,935	133,145,644
Riscul de contrapartida	96,199,677	67,308,889
Riscul de subscriere viata	1,090,136	697,903
Riscul de subscriere sanatate	14,783,281	11,179,087
Riscul de subscriere non-viata	288,353,515	267,951,572
Riscul activelor intangibile	0	0
<i>Diversificare in cadrul BSCR</i>	<i>-142,588,017</i>	<i>-111,866,470</i>
Cerinta de capital de solvabilitate de baza (BSCR)	431,082,526	368,416,625
Riscul operational	65,215,173	62,930,446
Cerinta de capital de solvabilitate (SCR)	496,297,699	431,347,071

Matricea de corelatie folosita pentru agregarea submodulelor de risc este matricea furnizata de EIOPA (conform formulei standard).

Componentele modulului risc de piata sunt urmatoarele:

Riscul de piata – valori in RON	31.12.2023	31.12.2022
Riscul de piata	173,243,935	133,145,644
Riscul ratei dobanzii	125,556,116	109,487,526
Riscul actiunilor	8,176,459	8,193,439
Rioscul activelor imobiliare	39,789,132	37,485,454
Riscul de spread	38,041,260	32,123,567
Riscul de concentrare	78,847,075	23,783,280
Riscul de curs valutar	19,664,968	6,121,420
<i>Diversificare in cadrul modulului risc de piata</i>	<i>-136,831,074</i>	<i>-84,049,042</i>

Matricea de corelatie folosita pentru agregarea submodulelor in cadrul modulului risc de piata este matricea furnizata de EIOPA, conform formulei standard, socul relevant al riscului ratei dobanzii fiind cel de crestere.

Riscul ratei dobanzii a crescut ca urmare a cresterii portofoliului de obligatiuni; totodata, scaderea curbei ratelor de dobanda pentru moneda RON a avut un impact semnificativ asupra valorii activelor. Valoarea rezervei nete este mai mare decat la 31.12.2022. Riscul de curs valutar are ca factor determinant diferenta intre activele si obligatiile in EUR; cresterea acestuia este explicata de cresterea diferentei (comparativ cu 2022), ca urmare a cresterii volumului de active in EUR. Riscul activelor imobiliare este generat de volumul activelor cladiri si terenuri (in cea mai mare parte pentru uz propriu). Riscul de concentrare a crescut semnificativ din cauza cqs (credit quality step) mediu mai mare/inferior pentru contrapartida Romania.

Riscul de contrapartida si submodulele acestuia sunt prezentate mai jos:

Riscul de contrapartida – valori in RON	31.12.2023	31.12.2022
Riscul de contrapartida	96,199,677	67,308,889
Expuneri de tipul 1	83,107,308	58,710,338
Expuneri de tipul 2	16,616,603	10,944,206
<i>Diversificare in cadrul modulului risc de contrapartida</i>	<i>-3,524,234</i>	<i>-2,345,655</i>

Agregarea celor doua submodule se realizeaza conform metodologiei formulei standard. In ceea ce priveste riscul de contrapartida de tipul 1, compania foloseste calculul simplificat (efectul de diminuare a riscului prin reasigurare este estimat conform articolului 107 din Actul Deleat). Valoarea riscului de contrapartida corespunzator expunerilor de tipul 1 este generat, in cea mai mare parte, de reasiguratorii, mai precis, de efectul de diminuare prin reasigurare (cerinta de capital de solvabilitate pentru asigurarile non-viata brut de reasigurare fiind foarte mare).

In ceea ce priveste riscul de subscriere pentru asigurarile de viata, doar modulele riscurilor de longevitate si revizuire fiind aplicabile (generate de anuitatile corespunzatoare obligatiilor RCA, in principal), asadar valoarea prezentata in tabelul general corespunde acestor doua submodule agregate – pe baza formulei standard. Efectul de diversificare in cadrul modulului nu este semnificativ (-288,757 RON).

Riscul de subscriere corespunzator asigurarilor de sanatate este constituit din modulele descrise in cele ce urmeaza:

Asigurari de sanatate – valori in RON	31.12.2023	31.12.2022
Riscul asigurarilor de sanatate	14,783,281	11,179,087
Riscul asigurarilor de sanatate non similare asigurarilor de viata (NSLT)	14,116,535	10,773,637
Riscul de prime si rezerve asigurari sanatate NSLT	14,108,702	10,761,876
Riscul de lapsare asigurari sanatate NSLT	470,196	503,276
<i>Diversificare in modulul asigurarilor de sanatate NSLT</i>	<i>-462,364</i>	<i>-491,515</i>
Riscul de catastrofa corespunzator asigurarilor de sanatate	2,103,240	1,325,941
<i>Diversificare in cadrul modulului asigurari de sanatate</i>	<i>-1,436,494</i>	<i>-920,492</i>

Portofoliul asigurarilor de sanatate al OMNIASIG include doar polite non-similare asigurarilor de viata, astfel SCR pentru riscul asigurarilor de sanatate similare asigurarilor de viata (SLT) este nul. Corelatiile (structura si coeficientii) folosite pentru agregarea submodulelor prezentate sunt cele furnizate de EIOPA pentru formula standard.

Riscul de asigurari de sanatate NSLT este generat de volumul primelor castigate si rezervelor tehnice corespunzatoare acestei linii. Portofoliul include polite care acopera riscul cheltuielilor medicale. SCR pentru riscul de catastrofa include acoperirea covid prezenta in portofoliul nostru incepand cu aprilie 2020.

Pentru estimarea riscului de asigurari non-viata si a necesarului de capital corespunzator, OMNIASIG foloseste modelul de grup aprobat. Conform acestui model, riscul este impartit in 3 categorii: riscul de prime, riscul de rezerve si riscul de catastrofa. Pentru evaluarea riscului de catastrofa, se folosesc modele externe care sunt ulterior integrate in modelul intern. Nivelul cerintei de capital pentru fiecare subrisic este:

Riscul de subscriere non-viata – valori in RON	31.12.2023	31.12.2022
Riscul de subscriere non-viata	288,353,515	267,951,572
Riscul de prime	189,638,628	187,404,823
Riscul de catastrofa	29,815,807	27,625,769
Riscul de rezerve	157,631,934	126,668,791

Matricele de corelatie/coeficientii de corelatie folositi sunt cei determinati in concordanta cu structura logica a modelului si particularitatile portofoliului. Riscul de asigurari non-viata este principalul risc ce contribuie la nivelul global al cerintei de capital de solvabilitate. Riscurile de prime si rezerve sunt determinate de volumul actual si cel planificat al primelor, evolutia predictionata a daunelor, precum si alti factori de risc, dupa cum sunt descrisi in prezentarea modelului de grup, in sectiunea E.3. Riscul de catastrofa este generat de expunerea la catastrofele naturale (cutremur, inundatie si – incepand

cu 31.12.2020 - grindina) si man-made. Cele mai mari expuneri pe riscurile de catastrofa man-made corespund riscurilor de incendiu si MAT (maritime, aviatie si transport).

Liniile de business ale portofoliului OMNIASIG sunt: raspundere civila auto – RCA/MTPL (NL1), Casco (NL2), maritim, aviatie si transport – MAT (NL3), incendiu si alte daune ale proprietatilor - Proprietati (NL4), raspundere civila generala - GTPL (NL5), credite si garantii (NL6), asistenta (NL8), altele (NL9). Riscul de subscriere aferent asigurarilor non-viata este diminuat printr-un program de reasigurare adecvat.

Cerinta de capital pentru riscul operational este calculata conform formulei standard (folosind volumul de prime brute castigate si rezervele tehnice, la nivel de portofoliu, agregat). Factorul determinant este volumul de prime castigate.

Cerinta minima de capital – MCR

Cerinta minima de capital este estimata pe baza metodologiei standard, folosind cerinta de capital de solvabilitate – SCR total – evaluata conform celor mentionate anterior. La sfarsitul anilor 2023 si 2022, primele castigate nete si rezervele tehnice nete, pe linie de business au fost:

31.12.2023

LINIE DE BUSINESS – valori in RON	REZERVE TEHNICE NETE	PRIME CASTIGATE NETE
RCA	463,844,708	279,332,159
CASCO	403,669,715	1,032,903,590
MAT	25,919,148	32,522,433
PROPRIETATI	143,454,036	220,802,344
GTPL	65,702,108	51,358,257
CREDITE SI GARANTII	4,572,217	2,106,436
ASISTENTA	3,056,134	19,398,239
ALTELE	2,858,884	6,773,923
SANATATE- CHELTUIELI MEDICALE	13,727,464	78,580,242

31.12.2022

LINIE DE BUSINESS – valori in RON	REZERVE TEHNICE NETE	PRIME CASTIGATE NETE
RCA	385,827,535	265,739,333
CASCO	345,430,168	895,759,567
MAT	23,473,103	18,112,516
PROPRIETATI	89,584,882	191,535,602

GTPL	46,538,941	37,638,765
CREDITE SI GARANTII	4,644,549	1,787,502
ASISTENTA	2,157,368	16,266,642
ALTELE	2,754,873	7,117,180
SANATATE- CHELTUIELI MEDICALE	16,126,974	66,255,952

In plus, incepand cu 31.12.2019 si in conformitate cu raportarea rezervelor tehnice, in MCR sunt reflectate separat obligatiile corespunzatoare anuitatilor (la 31.12.2023, rezerva pentru anuitati a fost de 23,184,795 RON).

Pe baza datelor de input prezentate in tabelul 31.12.2023 si a parametrilor MCR furnizati de EIOPA, MCR final a fost de 223,333,965 RON, atingand limita maxima de 45% din SCR (MCRNL 233,151,172 RON si MCRL 486,881 RON). AMCR a crescut la 4,000,000 EUR de la 3,700,000 EUR (conform Official Journal of the European Union – 19.10.2021). Alte informatii sunt prezentate in urmatoarul tabel:

Detalii – valori in RON	31.12.2023	31.12.2022
MCR liniar	233,638,053	196,729,295
SCR	496,297,699	431,347,071
MCR max	223,333,965	194,106,182
MCR min	124,074,425	107,836,768
MCR combinat	223,333,965	194,106,182
Valoarea minima absoluta a MCR (AMCR)	19,858,800	19,651,200
Cerinta minima de capital - MCR	223,333,965	194,106,182

Analiza variatiilor fata de perioada precedenta

Variatiile SCR si MCR:

Modul de risc – SCR in RON	31.12.2023	31.12.2022	Explicatie
BSCR	431,082,526	368,416,625	Cresterea SCR pentru riscurile de piata, subscriere non-viata si contrapartida.
Riscul de piata	173,243,935	133,145,644	Cresterea SCR pentru riscul de concentrare, riscul ratei dobanzii, riscul de curs valutar si riscul de spread.
Riscul de contrapartida	96,199,677	67,308,889	Cresterea SCR pentru expuneri de tip I (expunere mai mare pe unele contrapartide, rezerva cedata mai mare, efect de diminuare prin reasigurare mai mare) si de tip II (cresterea expunerii pentru creantele din aceasta categorie).
Riscurile de longevitate & revizuire	1,090,136	697,903	In conformitate cu obligatiile din anuitati.
Riscul de subscriere sanatate - NSTL	14,783,281	11,179,087	Riscul de prime si rezerve mai mare la 31.12.2023 decat la 31.12.2022 – crestere asteptata a primelor in 2024, cresterea rezervei de dauna nete; riscul de lapsare – la nivel similar celui din anul precedent; riscul de catastrofa – mai mare fata de anul trecut (cresterea portofoliului).
Riscul de subscriere NL (PIM)	288,353,515	267,951,572	Efect al cresterii portofoliului si al strategiei/planului pentru anul urmator. Impactul principal in SCR este dat de riscul de prime (explicat de evolutia asteptata/preconizata a portofoliului); riscul de rezerve este, de asemenea mai mare decat in anul precedent (include efectul unei modificari de model) Riscul

			de catastrofa este cu aproximativ 2 mio RON mai mare decat la sfarsitul anului 2022.
Riscul activelor intangibile	0	0	Valoarea activelor intangibile in EBS la 31.12.2023/2022 este 0.
Riscul operational	65,215,173	62,930,446	Cresterea volumului de prime brute castigate.
SCR	496,297,699	431,347,071	Cresterea BSCR.
MCR	223,333,965	194,106,182	Cresterea volumului de prime nete subscribe si rezerve nete; cresterea SCR

EOF, SCR – in RON	31.12.2023	31.12.2022	Explicatie
EOF	748,625,369	596,687,523	Cresterea fondurilor proprii este explicata de rezultatul/profitul companiei si de impactul pozitiv al rezervei pentru obligatiuni afs /available for sale (datorita scaderii curbei ratelor de dobanda).
SCR	496,297,699	431,347,071	Explicat in tabelul anterior.
Grad SCR	150.84%	138.33%	Crestere EOF, crestere SCR.

Variatia componentelor riscului de piata:

Modul de risc – SCR in RON	31.12.2023	31.12.2022	Explicatie
Riscul de piata	173,243,935	133,145,644	Cresterea SCR pentru riscul de concentrare, riscul ratei dobanzii, riscul de curs valutar si riscul de spread.
Riscul ratei dobanzii	125,556,116	109,487,526	Cresterea volumului portofoliului de obligatiuni; scaderea curbei ratelor de dobanda pentru moneda RON in 2023 (comparativ cu 31.12.2022).
Riscul actiunilor	8,176,459	8,193,439	Riscul este generat de participatii, active purtatoare de risc al actiunilor din fondurile de investitii si active tangibile (incl. RoU asstes). Scaderea SCR este explicata de expunerea mai mica pe active tangibile.

Riscul activelor imobiliare	39,789,132	37,485,454	Reevaluare active imobiliare.
Riscul de spread	38,041,260	32,123,567	Volum mai mare de active (obligatiuni financiare & corporative si ROMGB in EUR).
Riscul de concentrare	78,847,075	23,783,280	Cqs mediu mai mare/inferior pentru contrapartida Romania. Expunere mai mare pe anumite contrapartide.
Riscul de curs valutar	19,664,968	6,121,420	Cresterea diferentei intre activele si obligatiile in moneda straina (in principal EUR).

E.3. MODELUL INTERN PENTRU SCR CORESPUNZATOR RISCULUI DE SUBSCRIERE NON-VIATA

Descrierea modelului

OMNIASIG foloseste modelul intern partial pentru evaluarea SCR corespunzator portofoliului de asigurari non-viata. Modelul este calibrat/parametrizat conform particularitatilor portofoliului companiei, ceea ce confera o mai buna intelegere si evaluare a acestui risc. Analiza modelelor si a rezultatelor obtinute din aplicarea modelului intern partial, respectiv a formulei standard au condus la concluzia ca SCR (cuantila a repartitiei empirice a rezultatului tehnic) obtinut din ariSE (modelul intern partial) este mai potrivit.

ariSE este un model stochastic, care foloseste simulare Monte Carlo, spre deosebire de formula standard – SF – model determinist. In ariSE sunt folosite diferite componente ale bilantului economic: prime, costuri, comisioane, plati si rezerve, pe langa alte informatii cantitative despre subscrierea noua si lapsari (de la rate de subscriere noua si rate de lapsare, pana la prime medii pentru subscrierea noua). Acest lucru conduce la o reflectare corecta in model – si, in consecinta, in SCR - a strategiei companiei pentru anul urmator si a factorilor externi/estimatii

ale conditiilor de piata viitoare. Daunele sunt parametrizate folosind tehnici statistice clasice.

De asemenea, factori calitativi sunt transformati in informatie cantitativa si incorporati in modelul cantitativ. ariSE permite nu doar segmentarea corecta a portofoliului in clase omogene de riscuri, dar si considerarea separata a daunelor normale si a celor mari, pentru fiecare linie de business, ceea ce este foarte important in analiza repartitiei. In acest fel se realizeaza o parametrizare adecvata. Mai mult, in ariSE, programul de reasigurare este implementat si aplicat in mod eficient (cu toate particularitatile).

Agregarea se realizeaza pe baza corelatiilor specifice portofoliului. Toate componentele modelului sunt apoi estimate/proiectate pe o perioada de un an, impreuna cu componentele contului de profit si pierdere si SCR - urile.

Intrucat anumite ipoteze ale formulei standard nu sunt indeplinite integral pentru riscul de prime si rezerve, compania utilizeaza modelul intern partial de grup pentru modelarea acestui risc. Factorii de risc utilizati in modulul de risc de prime si rezerve in formula standard corespund unei companii de asigurari europene de dimensiuni si performante medii. Intrucat profilele de risc ale companiilor membre VIG difera semnificativ

de acest etalon (acestea sunt deja semnificativ diferite in cadrul grupului) s-a constatat o evaluare considerabil eronata prin aplicarea formulei standard.

Mai mult, consideram ca in cadrul modelului intern partial al VIG, riscul de lapsare este reflectat mai corect decat in formula standard. In cadrul modelului nostru intern, numerele de riscuri noi si riscuri care ies din portofoliu sunt reprezentate de repartitii ce pot descrie incertitudinea acestora. In realitate, aceste doua variabile aleatoare pot fi dependente una de cealalta. Pentru a modela aceasta dependenta si a reflecta corespunzator riscul de lapsare este utilizat un model de corelare.

In ceea ce priveste riscul de catastrofa, modelarea prin modele externe de catastrofa naturala ofera rezultate semnificativ mai bune decat formula standard. Calibrarea modulului catastrofe naturale in formula standard se bazeaza pe conditii/ipoteze ale portofoliului unei companii medii pentru un risc natural considerat. Se presupune ca portofoliul de asigurari expus nu este specializat in rezidentiale/comerciale/industriale/agricole fapt in contradictie cu situatia din companiile membre VIG, inclusiv OMNIASIG. Mai mult, efectele de diminuare a riscurilor cauzate de aplicarea tratatelor de reasigurare reprezinta o parte esentiala a activitatii non-viata. In particular, structuri de reasigurare mai complexe (cum este - de exemplu - programul de reasigurare pentru catastrofe naturale al VIG) sunt mai bine reflectate de modelul intern partial. Prin urmare, consideram ca rezultatele modelului intern partial (ce implica utilizarea modelelor agentilor de modelare pentru riscurile de catastrofe naturale) sunt mai adecvate decat cele aferente formulei standard.

Din motivele descrise pe scurt mai inainte, consideram ca modelul intern este mai potrivit decat formula standard pentru estimarea necesarului de capital.

Modificari ale modelului in 2023

In 2023, au fost implementate urmatoarele modificari:

- includerea/reflectarea in riscul de rezerva a impactului generat de sliding scale commission (SSC) si de alte cash-flow-uri aferente reasigurarii proportionale; folosirea rezervelor de dauna pentru estimarea ponderilor

de alocare a daunei totale simulate pe ani de accident anteriori anului de simulare in riscul de rezerve;

- actualizarea cashflow-urilor de la sfarsitul anului de simulare (momentul $t+1$) la momentul raportarii (momentul t) astfel incat SCR-ul sa reflecte in mod corespunzator valoarea prezenta/actualizata a modificarilor in fondurile proprii de baza.

Modificarile prezentate anterior sunt incluse in lista modificarilor care au generat o modificare majora de model, pentru care a fost solicitata si obtinuta aprobarea College of Supervisors.

Pentru calculul SCR NL la 31.12.2023 au mai fost incluse urmatoarele modificari minore:

- simularea comisioanelor pe baza primelor subscrise;
- revizuirea validarii (update ICS, ipoteze model si conceptul de materialitate)
- revizuirea PIM QRT (conform cerintelor EIOPA);
- split-area pe monezi a rezervelor de dauna si a daunelor totale (RON and EUR) pentru anii de accident anteriori anului de simulare;
- parametrizarea liniei NL6_2/garantii - linie cu contracte multianuale si prime (unice) platite la inceputul contractului/upfront.

Teste de validare si rezultatele validarii

In cadrul validarii anuale a modelului intern partial – efectuata dupa finalizarea calculului necesarului de capital pentru riscul de subscriere non-viata, sunt evaluate urmatoarele: testul de plauzibilitate a inputurilor si outputurilor; testul de stabilitate; testul de senzitivitate; comparatia valorilor simulate cu valorile realizate – pentru anul precedent (back-test); efectele de diversificare; analiza alocarii capitalului; analiza scenariilor si teste de stress; testele inverse de stress (reverse stress test); ipotezele modelului; documentatia modelului; calitatea datelor; segmentarea; controlul validarii; adecvarea rezervelor tehnice; instrumentele folosite in parametrizare.

Validarea globala a condus la concluzia ca rezultatele modelului sunt corespunzatoare. Parametrizarea este realizata la un nivel de prudenta suficient, astfel ca valoarea SCR nu este nici subestimata, nici supraestimata.

Guvernanta asupra calitatii datelor este instituita si satisfacatoare din punctul de vedere al cerintelor de calcul al solvabilitatii. Rezultatele evaluarii calitatii datelor au aratat ca niciun test de verificare nu prezinta erori sau atentioniari.

E.4. ABORDAREA IN PERIOADA URMATOARE

OMNIASIG intentioneaza sa foloseasca aceeasi abordare in ceea ce priveste calculul cerintei de capital de solvabilitate si cerintei minime de solvabilitate: modelul intern pentru riscul de subscriere non-viata, formula standard pentru celelalte. In ceea ce priveste riscul de contrapartida, efectul de diminuare prin reasigurare se bazeaza pe

nivelurile SCR brut si net rezultate in urma aplicarii modelului intern partial pentru riscul de subscriere non-viata.

E.5. NON-CONFORMITATEA CU SCR SI/SAU MCR

Nu au existat situatii de non-conformitate cu SCR si/sau MCR. Compania detine suficiente fonduri proprii eligibile pentru ambele cerinte de capital.

Mentiune:

SFCR (inclusiv QRT-urile anexate acestuia) a fost intocmit in conformitate cu Legea nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare si ale Normei nr. 21/ 2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare.

Raportul privind solvabilitatea si situatia financiara trebuie publicat, iar utilizatorii vizati includ, dar nu se limiteaza la Autoritatea de Supraveghere Financiara. In consecinta, este posibil ca Raportul privind Solvabilitatea si Situatiia Financiara sa nu fie adecvat in alt scop.

F. MACHETE CANTITATIVE



ANEXA I (în mie)

S.02.01.02

Bilanț

Valoare „Solvabilitate II”

Active	C0010	
Imobilizări necorporale	R0030	
Creanțe privind impozitul amânat	R0040	61 976
Fondul surplus aferent beneficiilor pentru pensii	R0050	
Imobilizări corporale deținute pentru uz propriu	R0060	147 731
Investiții (altele decât activele deținute pentru contractele index-linked și unitlinked)	R0070	2 099 457
Bunuri (altele decât cele pentru uz propriu)	R0080	24 207
Dețineri în societăți afiliate, inclusiv participații	R0090	7 348
Acțiuni	R0100	
Acțiuni – cotate	R0110	
Acțiuni – necotate	R0120	
Obligațiuni	R0130	1 930 451
Titluri de stat	R0140	1 732 688
Obligațiuni corporative	R0150	197 763
Obligațiuni structurate	R0160	
Titluri de valoare garantate cu garanții reale	R0170	
Organisme de plasament colectiv	R0180	670
Instrumente derivate	R0190	
Depozite, altele decât echivalentele de numerar	R0200	136 782
Alte investiții	R0210	
Active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked	R0220	
Împrumuturi și credite ipotecare	R0230	7 444
Împrumuturi garantate cu polițe de asigurare	R0240	
Împrumuturi și credite ipotecare acordate persoanelor fizice	R0250	
Alte împrumuturi și credite ipotecare	R0260	7 444
Sume recuperabile din contracte de reasigurare pentru:	R0270	576 954
Asigurare generală și asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării generale	R0280	553 576
Asigurare generală, fără asigurarea de sănătate	R0290	553 956
Asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării generale	R0300	-380
Asigurare de viață și asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării de viață, fără asigurarea de sănătate și contractele index-linked și unit-linked	R0310	23 378
Asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării de viață	R0320	
Asigurare de viață, fără asigurarea de sănătate și contractele index-linked și unitlinked	R0330	23 378
Asigurare de viață de tip index-linked și unit-linked	R0340	
Depozite pentru societăți cedente	R0350	
Creanțe de asigurare și de la intermediari	R0360	101 260
Creanțe de reasigurare	R0370	10 045
Creanțe (comerciale, nelegate de asigurări)	R0380	155 322
Acțiuni proprii (deținute direct)	R0390	
Sume datorate în raport cu elemente de fonduri proprii sau fonduri inițiale apelate, dar încă nevărsate	R0400	
Numerar și echivalente de numerar	R0410	27 452
Alte active care nu figurează în altă parte	R0420	13 840
Total active	R0500	3 201 480

ANEXA I (în mie)
S.02.01.02
Bilanț

Valoare „Solvabilitate II”

Obligații		C0010
Rezerve tehnice – asigurare generală	R0510	1 721 419
Rezerve tehnice – asigurare generală (fără asigurarea de sănătate)	R0520	1 707 467
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0530	
Cea mai bună estimare	R0540	1 667 033
Marja de risc	R0550	40 434
Rezerve tehnice – asigurarea de sănătate (cu baze tehnice similare asigurării generale)	R0560	13 951
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0570	
Cea mai bună estimare	R0580	13 347
Marja de risc	R0590	604
Rezerve tehnice – asigurarea de viață (fără contractele index-linked și unit-linked)	R0600	47 409
Rezerve tehnice – asigurarea de sănătate (cu baze tehnice similare asigurării de viață)	R0610	
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0620	
Cea mai bună estimare	R0630	
Marja de risc	R0640	
Rezerve tehnice – asigurarea de viață (fără asigurarea de sănătate și contractele index-linked și unit-linked)	R0650	47 409
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0660	
Cea mai bună estimare	R0670	46 563
Marja de risc	R0680	846
Rezerve tehnice – contracte index-linked și unit-linked	R0690	
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0700	
Cea mai bună estimare	R0710	
Marja de risc	R0720	
Obligații contingente	R0740	
Rezerve, altele decât rezervele tehnice	R0750	38 436
Obligații pentru beneficii aferente pensiilor	R0760	6 508
Depozite de la reasigurători	R0770	256 446
Obligații privind impozitul amânat	R0780	
Instrumente derivate	R0790	
Datorii către instituții de credit	R0800	
Obligații financiare, altele decât datoriile către instituții de credit	R0810	26 063
Obligații de plată din asigurare și către intermediari	R0820	93 198
Obligații de plată din reasigurare	R0830	134 153
Obligații de plată (comerciale, nelegate de asigurări)	R0840	91 563
Datorii subordonate	R0850	110 685
Datorii subordonate care nu sunt incluse în fondurile proprii de bază	R0860	
Datorii subordonate care sunt incluse în fondurile proprii de bază	R0870	110 685
Alte obligații care nu figurează în altă parte	R0880	10 173
Total obligații	R0900	2 536 052
Excedentul de active față de obligații	R1000	665 428

Annex I

S.04.05.21

Prime, daune și cheltuieli pe țări

Tara de origine: Obligațiile de asigurare și de reasigurare generală

	Tara de origine	Primele 5 țări: generală				
	R0010	C0010	C0020	C0020	C0020	C0020
Prime subscrise (brut)						
Primă brută subscrisă (direct)	R0020	0				
Primă brută subscrisă (reasigurare proporțională)	R0021	0				
Primă brută subscrisă (reasigurare neproporțională)	R0022	0				
Prime câștigate (brut)						
Primă câștigată brută (direct)	R0030	0				
Primă câștigată brută (reasigurare proporțională)	R0031	0				
Primă câștigată brută (reasigurare neproporțională)	R0032	0				
Daune apărute (brut)						
Daune apărute (direct)	R0040	0				
Daune apărute (reasigurare proporțională)	R0041	0				
Daune apărute (reasigurare neproporțională)	R0042	0				
Cheltuieli suportate (brut)						
Cheltuieli suportate brute (direct)	R0050	0				
Cheltuieli suportate brute (reasigurare proporțională)	R0051	0				
Cheltuieli suportate brute (reasigurare neproporțională)	R0052	0				

Tara de origine: Obligațiile de asigurare și de reasigurare de viață

	Tara de origine	Primele 5 țări: generală				
	R1010	C0030	C0040	C0040	C0040	C0040
Primă brută subscrisă	R1020	0				
Primă câștigată brută	R1030	0				
Daune apărute	R1040	0				
Cheltuieli suportate brute	R1050	0				

Annex I

S.04.05.21

Prime, daune și cheltuieli pe țări

ANEXA I (în mie)

S.05.01.02

Prime, daune și cheltuieli pe linii de afaceri

Linia de afaceri pentru: obligații de asigurare și de reasigurare generală (asigurare directă și primiri în reasigurare proporțională)										
Asigurare pentru cheltuieli medicale	Asigurare de protecție a veniturilor	Asigurare de accidente de muncă și boli profesionale	Asigurare de răspundere civilă auto	Alte asigurări auto	Asigurare maritimă, aviatică și de transport	Asigurare de incendiu și alte asigurări de bunuri	Asigurare de răspundere civilă generală	Asigurare de credite și garanții		
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090		
Prime subscrise										
Brut – Asigurare directă	R0110	86 443	0	0	567 102	1 092 953	66 602	369 842	125 929	17 389
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0120	0	0	0	27	232	2 422	80		0
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0130									
Partea reasiguratorilor	R0140	1 521	0	0	286 782	11 249	33 800	136 414	69 493	16 581
Net	R0200	84 922	0	0	280 320	1 081 731	33 034	235 849	56 516	808
Prime câștigate										
Brut – Asigurare directă	R0210	83 833	0	0	492 574	1 004 215	72 086	346 178	117 182	10 848
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0220	0	0	0	21	210	1 916	52		0
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0230									
Partea reasiguratorilor	R0240	4 513	0	0	249 241	11 134	41 335	134 988	71 608	9 418
Net	R0300	79 320	0	0	243 333	993 103	30 962	213 106	45 627	1 431
Daune apărute										
Brut – Asigurare directă	R0310	50 438	0	0	340 603	664 905	17 570	164 248	86 801	3 504
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0320	0	0	0	-67	0	0	136	0	0
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0330									
Partea reasiguratorilor	R0340	2 033	0	0	173 697	-2 033	6 574	80 476	69 029	3 749
Net	R0400	48 405	0	0	166 839	666 938	10 995	83 908	17 773	-245
Cheltuieli în avans	R0550	26 116	0	0	74 004	327 988	16 224	127 837	27 314	2 585
Sold – alte cheltuieli/venituri tehnice	R1210									
Total cheltuieli	R1300									

ANEXA I (în mie)

S.05.01.02

Prime, daune și cheltuieli pe linii de afaceri

	Linia de afaceri pentru: obligații de asigurare și de reasigurare generală (asigurare directă și primiri în reasigurare proporțională)			Linia de afaceri pentru: primiri în reasigurare neproporțională			Total	
	Asigurare de protecție juridică	Asistență	Pierderi financiare diverse	Sănătate	Accidente și răspunderi	Maritimă, aviatică și de transport		Bunuri
	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Prime subscrise								
Brut – Asigurare directă	R0110	0	19 694	32 456				2 378 409
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0120	0	0	556				3 317
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0130							
Partea reasiguratorilor	R0140	0	117	25 394				581 351
Net	R0200	0	19 577	7 618				1 800 376
Prime câștigate								
Brut – Asigurare directă	R0210	0	18 762	25 532				2 171 210
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0220	0	0	429				2 629
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0230							
Partea reasiguratorilor	R0240	0	117	19 449				541 802
Net	R0300	0	18 644	6 512				1 632 037
Daune apărute								
Brut – Asigurare directă	R0310	0	3 619	17 857				1 349 545
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0320	0	0	0				69
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0330							
Partea reasiguratorilor	R0340	0	0	17 927				351 451
Net	R0400	0	3 619	-70				998 162
Cheltuieli în avans	R0550	0	9 893	7 871				619 831
Sold – alte cheltuieli/venituri tehnice	R1210							
Total cheltuieli	R1300							619 831

ANEXA I (în mie)

S.05.01.02

Prime, daune și cheltuieli pe linii de afaceri

		Linia de afaceri pentru: obligații de asigurare de viață						Obligații de reasigurare de viață		
		Asigurare de sănătate	Asigurare cu participare la profit	Asigurare de tip indexlinked și unit-linked	Alte asigurări de viață	Anuități provenind din contracte de asigurare generală și legate de obligații de asigurare de sănătate	Anuități provenind din contracte de asigurare generală și legate de obligații de asigurare, altele decât obligațiile de asigurare de sănătate	Reasigurare de sănătate	Reasigurare de viață	Total
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Prime subscrise										
Brut	R1410									
Partea reasiguratorilor	R1420									
Net	R1500									
Prime câștigate										
Brut	R1510									
Partea reasiguratorilor	R1520									
Net	R1600									
Daune apărute										
Brut	R1610									
Partea reasiguratorilor	R1620									
Net	R1700									
Cheltuieli în avans	R1900									
Sold – alte cheltuieli/venituri tehnice	R2510									
Total cheltuieli	R2600									
Cheltuieli în avans	R2700									

ANEXA I (în mie)

S.12.01.02

Rezerve tehnice pentru asigurarea de viață și de sănătate SLT

		Asigurare de tip index-linked și unit-linked		Asigurare de tip index-linked și unit-linked		Anuități provenind din contracte de asigurare generală și legate de obligații de asigurare, altele decât obligațiile de asigurare de sănătate	Primiri în reasurare	Total (asigurarea de viață, alta decât asigurarea de sănătate, inclusiv contractele unit-linked)			
		Contracte fără opțiuni și garanții	Contracte cu opțiuni sau garanții	Contracte fără opțiuni și garanții	Contracte cu opțiuni sau garanții						
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0010										
Total sume recuperabile din contracte de reasurare/de la vehicule investiționale și din reasurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă, corespunzătoare rezervelor tehnice calculate ca întreg	R0020										
Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc											
Cea mai bună estimare											
Cea mai bună estimare brută	R0030								46 563		46 563
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasurare/de la vehicule investiționale și din reasurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0080								23 378		23 378
Cea mai bună estimare minus cuantumurile recuperabile din contracte de reasurare/de la vehicule investiționale și din reasurări finite – total	R0090								23 185		23 185
Marja de risc	R0100								846		846
Rezerve tehnice – total	R0200								47 409		47 409

ANEXA I (în mie)

S.12.01.02

Rezerve tehnice pentru asigurarea de viață și de sănătate SLT

Asigurare de sănătate (asigurare directă)		Anuități provenind din contracte de asigurare generală și legate de obligații de asigurare de sănătate	Reasigurare de sănătate (primiri în reasigurare)	Total (asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării de viață)
Contracte fără opțiuni și garanții	Contracte cu opțiuni sau garanții			

		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0010						
Total sume recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă, corespunzătoare rezervelor tehnice calculate ca întreg	R0020						
Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc							
Cea mai bună estimare							
Cea mai bună estimare brută	R0030						
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0080						
Cea mai bună estimare minus cuantumurile recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total	R0090						
Marja de risc	R0100						
Rezerve tehnice – total	R0200						

ANEXA I (în mie)

S.17.01.02

Rezerve tehnice pentru asigurări generale

Asigurare directă și primiri în reasigurare proporțională										
	Asigurare pentru cheltuieli medicale	Asigurare de protecție a veniturilor	Asigurare de accidente de muncă și boli profesionale	Asigurare de răspundere civilă auto	Alte asigurări auto	Asigurare maritimă, aviațică și de transport	Asigurare de incendiu și alte asigurări de bunuri	Asigurare de răspundere civilă generală	Asigurare de credite și garanții	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0010									
Total sume recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă, corespunzătoare rezervelor tehnice calculate ca întreg	R0050									
Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc										
Cea mai bună estimare										
Rezerve de prime										
Brut	R0060	3 979	0	0	225 632	168 984	5 568	62 817	46 301	20 359
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0140	-505	0	0	-10 976	-2 009	-607	5 664	32 300	19 248
Cea mai bună estimare netă a rezervelor de prime	R0150	4 484	0	0	236 608	170 994	6 175	57 153	14 000	1 111
Rezerve de daune										
Brut	R0160	9 368	0	0	457 389	233 132	38 353	191 225	165 050	26 165
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0240	124	0	0	230 152	456	18 609	104 923	113 348	22 703
Cea mai bună estimare netă a rezervelor de daune	R0250	9 244	0	0	227 236	232 676	19 744	86 302	51 702	3 461
Total cea mai bună estimare – brut	R0260	13 347	0	0	683 021	402 117	43 921	254 041	211 350	46 523
Total cea mai bună estimare – net	R0270	13 727	0	0	463 845	403 670	25 919	143 454	65 702	4 572
Marja de risc	R0280	604	0	0	14 509	15 197	1 276	5 618	3 346	225
Rezerve tehnice – total										
Rezerve tehnice – total	R0320	13 951	0	0	697 530	417 313	45 197	259 659	214 696	46 748
Cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă – total	R0330	-380	0	0	219 177	-1 553	18 002	110 587	145 648	41 951
Rezerve tehnice minus cuantumurile recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total	R0340	14 331	0	0	478 353	418 866	27 195	149 072	69 048	4 797

ANEXA I (în mie)

S.17.01.02

Rezerve tehnice pentru asigurări generale

	Asigurare directă și primiri în reasigurare proporțională			Primiri în reasigurare neproporțională				Total obligații de asigurare generală
	Asigurare de protecție juridică	Asistență	Pierderi financiare diverse	Reasigurare neproporțională de sănătate	Reasigurare neproporțională de accidente și răspunderi	Reasigurare neproporțională maritimă, aviatică și de transport	Reasigurare neproporțională de bunuri	
	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0010							
Total sume recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă, corespunzătoare rezervelor tehnice calculate ca întreg	R0050							
Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc								
Cea mai bună estimare								
Rezerve de prime								
Brut	R0060	0	126	4 087	0	0	0	537 853
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0140	0		2 392	0	0	0	45 507
Cea mai bună estimare netă a rezervelor de prime	R0150	0	126	1 695	0	0	0	492 346
Rezerve de daune								
Brut	R0160	0	2 930	18 916	0	0	0	1 142 527
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0240	0	0	17 752	0	0	0	508 069
Cea mai bună estimare netă a rezervelor de daune	R0250	0	2 930	1 163	0	0	0	634 458
Total cea mai bună estimare – brut	R0260	0	3 056	23 003	0	0	0	1 680 380
Total cea mai bună estimare – net	R0270	0	3 056	2 859	0	0	0	1 126 804
Marja de risc	R0280	0	189	76	0	0	0	41 038
Rezerve tehnice – total								
Rezerve tehnice – total	R0320	0	3 245	23 079	0	0	0	1 721 419
Cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă – total	R0330	0		20 144	0	0	0	553 576

ANEXA I (în mie)

S.17.01.02

Rezerve tehnice pentru asigurări generale

Rezerve tehnice minus cuantumulurile recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total	R0340	0	3 245	2 934	0	0	0	0	1 167 843
--	--------------	---	-------	-------	---	---	---	---	-----------

ANEXA I (în mie)

S.19.01.21

Daune din asigurarea generală

Total activități de asigurare generală

Anul de accident / anul de subscriere	Z0020	Accident year
---------------------------------------	--------------	----------------------

Daune plătite brute (necumulativ)

(valoare absolută)

Anul	Anul de evoluție											În anul curent	Suma anilor (cumulativ)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +				
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			C0170	C0180
Anterior	R0100											432	R0100	432	432
N-9	R0160	238 831	135 338	23 285	12 537	7 770	7 382	-417	756	318	2 636		R0160	2 636	428 437
N-8	R0170	252 433	128 281	43 635	13 777	12 355	1 539	7 672	10 460	10 337			R0170	10 337	480 491
N-7	R0180	251 551	149 842	26 251	13 841	10 208	9 896	4 462	7 025				R0180	7 025	473 075
N-6	R0190	293 750	132 519	21 733	16 776	12 502	3 192	8 271					R0190	8 271	488 742
N-5	R0200	346 762	164 330	23 847	13 472	13 153	8 040						R0200	8 040	569 603
N-4	R0210	466 496	222 919	8 878	15 024	11 726							R0210	11 726	725 045
N-3	R0220	450 023	171 685	14 197	7 840								R0220	7 840	643 745
N-2	R0230	552 307	216 735	33 944									R0230	33 944	802 986
N-1	R0240	652 013	285 877										R0240	285 877	937 891
N	R0250	636 192											R0250	636 192	636 192
Total	R0260												R0260	1 012 322	6 186 640

ANEXA I (în mie)

S.19.01.21

Daune din asigurarea generală

Cea mai bună estimare neactualizată brută a rezervelor de daune

(valoare absolută)

		Anul de evoluție										Sfârșitul anului (date actualizate)		
Anul		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	C0360	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360	
Anterior	R0100											0	R0100	0
N-9	R0160	0	83 473	68 053	52 006	31 611	15 323	9 196	42 257	0	0		R0160	0
N-8	R0170	274 995	126 876	80 633	67 007	51 934	45 372	35 152	61 675	0			R0170	0
N-7	R0180	288 420	109 887	78 838	60 034	46 750	40 878	41 736	84 916				R0180	77 310
N-6	R0190	288 669	115 648	56 774	40 233	26 262	25 810	12 862					R0190	11 742
N-5	R0200	315 007	103 639	98 731	82 089	63 332	96 079						R0200	88 396
N-4	R0210	347 934	111 547	85 288	73 562	58 310							R0210	53 699
N-3	R0220	344 441	76 085	53 354	35 223								R0220	32 272
N-2	R0230	389 388	127 153	94 998									R0230	87 983
N-1	R0240	531 495	172 169										R0240	158 672
N	R0250	672 757											R0250	632 452
Total													R0260	1 142 527

ANEXA I (în mie)

S.22.01.21

Impactul aplicării măsurilor pentru garanțiile pe termen lung și măsurilor tranzitorii

Cuquantumul aferent aplicării măsurilor pentru garanțiile pe termen lung și măsurilor tranzitorii	Impactul aplicării măsurii tranzitorii la rezervele tehnice	Impactul aplicării măsurii tranzitorii la rata dobânzii	Impactul stabilirii primei de volatilitate la zero	Impactul stabilirii primei de echilibrare la zero
---	---	---	--	---

		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Rezerve tehnice	R0010					
Fonduri proprii de bază	R0020					
Fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea cerinței de capital de solvabilitate	R0050					
Cerința de capital de solvabilitate	R0090					
Fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea cerinței de capital minim	R0100					
Cerința de capital minim	R0110					

ANEXA I (în mie)

S.23.01.01

Fonduri proprii

	Total	Rangul 1 – nerestricționat	Rangul 1 – restricționat	Rangul 2	Rangul 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonduri proprii de bază înaintea deducerii pentru participațiile deținute în alte sectoare financiare, astfel cum se prevede la articolul 68 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35					
Capital social ordinar (incluzând acțiunile proprii)	R0010	506 352	506 352		
Contul de prime de emisiune aferent capitalului social ordinar	R0030	123 421	123 421		
Fondurile inițiale, contribuțiile membrilor sau elementul de fonduri proprii de bază echivalent pentru societățile mutuale și de tip mutual	R0040				
Conturile subordonate ale membrilor societății mutuale	R0050				
Fonduri surplus	R0070				
Acțiuni preferențiale	R0090				
Contul de prime de emisiune aferent acțiunilor preferențiale	R0110				
Rezerva de reconciliere	R0130	-53 809	-53 809		
Datorii subordonate	R0140	110 685		110 685	
O sumă egală cu valoarea creanțelor nete privind impozitul amânat	R0160	61 976			61 976
Alte elemente de fonduri proprii aprobate de autoritatea de supraveghere ca fonduri proprii de bază care nu sunt menționate mai sus	R0180				
Fonduri proprii din situațiile financiare care nu ar trebui să fie reprezentate de rezerva de reconciliere și nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii Solvabilitate II					
Fonduri proprii din situațiile financiare care nu ar trebui să fie reprezentate de rezerva de reconciliere și nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii Solvabilitate II	R0220				
Deduceri					
Deduceri pentru participațiile deținute în instituții financiare și de credit	R0230				
Total fonduri proprii de bază după deducere	R0290	748 625	575 965	110 685	61 976
Fonduri proprii auxiliare					
Capitalul social ordinar nevărsat și neapelat, plătit la cerere	R0300				
Fondurile inițiale, contribuțiile membrilor sau elementul de fonduri proprii de bază echivalent pentru societățile mutuale și de tip mutual nevărsate și neapelate, plătit la cerere	R0310				
Acțiunile preferențiale nevărsate și neapelate, plătit la cerere	R0320				
Un angajament obligatoriu din punct de vedere juridic de a subscrie și a plăti datoriile subordonate la cerere	R0330				
Acreditivile și garanțiile prevăzute la articolul 96 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE	R0340				
Acreditivile și garanții, altele decât cele prevăzute la articolul 96 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE	R0350				
Contribuțiile suplimentare ale membrilor, prevăzute la articolul 96 alineatul (3) primul paragraf din Directiva 2009/138/CE	R0360				
Contribuții suplimentare ale membrilor – altele decât cele prevăzute la articolul 96 alineatul (3) primul paragraf din Directiva 2009/138/CE	R0370				
Alte fonduri proprii auxiliare	R0390				
Total fonduri proprii auxiliare	R0400				

ANEXA I (în mie)

S.23.01.01

Fonduri proprii

	Total	Rangul 1 – nerestricționat	Rangul 1 – restricționat	Rangul 2	Rangul 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonduri proprii disponibile și eligibile					
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea SCR	R0500	748 625	575 965	110 685	61 976
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea MCR	R0510	686 649	575 965	110 685	
Total fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea SCR	R0540	748 625	575 965	0	61 976
Total fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea MCR	R0550	620 631	575 965	0	44 667
SCR	R0580	496 298			
MCR	R0600	223 334			
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și SCR	R0620	150,84%			
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și MCR	R0640	277,89%			

		C0060
Rezerva de reconciliere		
Excedentul de active față de obligații	R0700	665 428
Acțiuni proprii (deținute direct și indirect)	R0710	
Dividendele, distribuiri și cheltuielile previzibile	R0720	27 488
Alte elemente de fonduri proprii de bază	R0730	691 749
Ajustarea elementelor de fonduri proprii restricționate aferente portofoliilor pentru prima de echilibrare și fondurilor dedicate	R0740	
Rezerva de reconciliere	R0760	-53 809
Profiturile estimate		
Profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP) – Asigurare de viață	R0770	
Profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP) – Asigurare generală	R0780	33 347
Total profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP)	R0790	33 347

ANEXA I (în mie)

S.25.01.21

Cerința de capital de solvabilitate – pentru societățile care aplică formula standard

		Cerința de capital de solvabilitate brută	Simplificări
		C0110	C0120
Risc de piață	R0010		
Risc de contrapartidă	R0020		
Risc de subscriere pentru asigurarea de viață	R0030		
Risc de subscriere pentru asigurarea de sănătate	R0040		
Risc de subscriere pentru asigurarea generală	R0050		
Diversificare	R0060		
Risc aferent imobilizărilor necorporale	R0070		
Cerința de capital de solvabilitate de bază	R0100		

		Parametri specifici societății
		C0090
Risc de subscriere pentru asigurarea de viață	R0030	
Risc de subscriere pentru asigurarea de sănătate	R0040	
Risc de subscriere pentru asigurarea generală	R0050	

		Calcularea cerinței de capital de solvabilitate
		C0100
Risc operațional	R0130	
Capacitatea rezervelor tehnice de a absorbi pierderile	R0140	
Capacitatea impozitelor amânate de a absorbi pierderile	R0150	
Cerința de capital pentru activitățile desfășurate în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE	R0160	
Cerința de capital de solvabilitate fără majorarea de capital de solvabilitate	R0200	
Majorările de capital de solvabilitate deja impuse	R0210	
din care majorări de capital de solvabilitate deja impuse - articolul 37 alineatul (1), tipul a	R0211	
din care majorări de capital de solvabilitate deja impuse - articolul 37 alineatul (1), tipul b	R0212	
din care majorări de capital de solvabilitate deja impuse - articolul 37 alineatul (1), tipul c	R0213	
din care majorări de capital de solvabilitate deja impuse - articolul 37 alineatul (1), tipul d	R0214	
Cerința de capital de solvabilitate	R0220	
Alte informații privind SCR		
Cerința de capital pentru submodulul „risc aferent devalorizării acțiunilor în funcție de durată”	R0400	
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru partea rămasă	R0410	
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru fondurile dedicate	R0420	
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru portofoliile aferente primei de echilibrare	R0430	
Efectele diversificării generate de agregarea nSCR a fondurilor dedicate, pentru articolul 304	R0440	

		Da/Nu
		C0109
Abordare bazată pe rata medie de impozitare	R0590	

		LAC DT
		C0130
Calcularea ajustării pentru capacitatea impozitelor amânate de a absorbi pierderile		
LAC DT	R0640	
LAC DT justificată prin reluarea datoriilor privind impozitul amânat	R0650	
LAC DT justificată prin raportarea la un probabil profit economic impozabil viitor	R0660	
LAC DT justificată prin raportare, exercițiul în curs	R0670	
LAC DT justificată prin raportare, exercițiile următoare	R0680	
LAC DT maximă	R0690	

Annex I

S.25.05.21

Cerința de capital de solvabilitate – pentru întreprinderile care aplică modele interne (parțiale sau integrale)
Informații privind cerința de capital de solvabilitate

Tip de risc	Cerința de capital de solvabilitate			
	C0010	C0070	C0090	C0120
Diversificare totală	R0020	-142 588	0	
Total risc diversificat înainte de impozitare	R0030	496 298	288 354	
Total risc diversificat după impozitare	R0040	496 298	288 354	
Total risc de piață și de credit	R0070	310 075	0	
Risc de piață și de credit - diversificat	R0080	173 244	0	
Riscul de eveniment de credit neacoperit în riscul de piață și de credit	R0190	99 724	0	
Riscul de eveniment de credit neacoperit în riscul de piață și de credit - diversificat	R0200	96 200	0	
Total risc de afaceri	R0270	0	0	
Total risc de afaceri - diversificat	R0280	0	0	
Total risc de subscriere net pentru asigurarea generală	R0310	302 932	288 354	
Total risc de subscriere net pentru asigurarea generală - diversificat	R0320	288 699	288 354	
Total risc de subscriere pentru asigurarea de viață și de sănătate	R0400	3 482	0	
Total risc de subscriere pentru asigurarea de viață și de sănătate - diversificat	R0410	2 600	0	
Total risc operațional	R0480	65 215	0	
Total risc operațional - diversificat	R0490	65 215	0	
Alte riscuri	R0500	0	0	

Calcularea cerinței de capital de solvabilitate		C0100
Total componente nediversificate	R0110	638 886
Diversificare	R0060	-142 588
Ajustare generată de fondurile dedicate și de portofoliile aferente primei de echilibrare agregare Nscr	R0120	0
Cerința de capital pentru activitățile desfășurate în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE	R0160	0
Cerința de capital de solvabilitate fără majorarea de capital de solvabilitate	R0200	496 298
Majorările de capital de solvabilitate deja impuse	R0210	0
majorări de capital de solvabilitate deja impuse - articolul 37 alineatul (1), tipul a	R0211	0
majorări de capital de solvabilitate deja impuse - articolul 37 alineatul (1), tipul b	R0212	0
majorări de capital de solvabilitate deja impuse - articolul 37 alineatul (1), tipul c	R0213	0
majorări de capital de solvabilitate deja impuse - articolul 37 alineatul (1), tipul d	R0214	0
Cerința de capital de solvabilitate	R0220	496 298
Alte informații privind SCR		
Valoarea/estimarea capacității globale a rezervelor tehnice de a absorbi pierderile	R0300	
Valoarea/estimarea capacității globale a impozitelor amânate de a absorbi pierderile	R0310	
Cerința de capital pentru submodulul „risc aferent devalorizării acțiunilor în funcție de durată”	R0400	0
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru partea rămasă	R0410	0
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru fondurile dedicate	R0420	0
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru portofoliile aferente primei de echilibrare	R0430	0
Efectele diversificării generate de agregarea nSCR a fondurilor dedicate, pentru articolul 304	R0440	0
Metoda utilizată pentru a calcula ajustarea generată de fondurile dedicate, agregare nSCR	R0450	
Beneficiile discreționare viitoare nete	R0460	0

Da/Nu

Abordarea în ceea ce privește rata de impozitare

C0109

Abordare bazată pe rata medie de impozitare	R0590	Yes
---	-------	-----

LAC DT

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

C0130

Cuantumul/estimarea LAC DT	R0640	0
Cuantumul/estimarea LAC DT justificată prin reluarea datorilor privind impozitul amânat	R0650	0
Cuantumul/estimarea LAC DT justificată prin raportarea la un probabil profit economic impozabil viitor	R0660	0
Cuantumul/estimarea AC DT justificată prin raportare, exercițiul în curs	R0670	0
Cuantumul/estimarea LAC DT justificată prin raportare, exercițiile următoare	R0680	0
Cuantumul/estimarea LAC DT maxime	R0690	0

ANEXA I (în mie)

S.28.01.01

Cerința de capital minim – Numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viață sau numai activitatea de asigurare sau reasigurare generală

Componenta de formulă liniară pentru obligații de asigurare și de reasigurare generale

C0010		
MCR(NL) Rezultat	R0010	233 151

Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Prime subscrise nete (fără reasigurare) în ultimele 12 luni
--	---

		C0020	C0030
Asigurare și reasigurare proporțională pentru cheltuieli medicale	R0020	13 727	78 580
Asigurare și reasigurare proporțională de protecție a veniturilor	R0030	0	0
Asigurare și reasigurare proporțională de accidente de muncă și boli profesionale	R0040	0	0
Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă auto	R0050	463 845	279 332
Alte asigurări și reasigurări proporționale auto	R0060	403 670	1 032 904
Asigurare și reasigurare proporțională maritimă, aviatică și de transport	R0070	25 919	32 522
Asigurare și reasigurare proporțională de incendiu și alte asigurări de bunuri	R0080	143 454	220 802
Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă generală	R0090	65 702	51 358
Asigurare și reasigurare proporțională de credite și garanții	R0100	4 572	2 106
Asigurare și reasigurare proporțională de protecție juridică	R0110	0	0
Asigurare și reasigurare proporțională de asistență	R0120	3 056	19 398
Asigurare și reasigurare proporțională de pierderi financiare diverse	R0130	2 859	6 774
Reasigurare neproporțională de sănătate	R0140	0	0
Reasigurare neproporțională de accidente și răspunderi	R0150	0	0
Reasigurare neproporțională maritimă, aviatică și de transport	R0160	0	0
Reasigurare neproporțională de bunuri	R0170	0	0

ANEXA I (în mie)

S.28.01.01

Cerința de capital minim – Numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viață sau numai activitatea de asigurare sau

Componenta de formulă liniară pentru obligații de asigurare și de reasigurare de viață

C0040		
MCR(L) Rezultat	R0200	487

Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Valoarea totală netă a capitalului la risc (fără reasigurare/vehicule investiționale)
--	---

	C0050	C0060
Obligații cu participare la profit – beneficii garantate	R0210	
Obligații cu participare la profit – beneficii discreționare viitoare	R0220	
Obligații de asigurare de tip index-linked și unit-linked	R0230	
Alte obligații de (re)asigurare de viață și de (re)asigurare de sănătate	R0240	23 185
Valoarea totală a capitalului la risc pentru toate obligațiile de (re)asigurare de viață	R0250	0

Calcularea MCR totală

C0070		
MCR liniară	R0300	233 638
SCR	R0310	496 298
Plafonul MCR	R0320	223 334
Pragul MCR	R0330	124 074
MCR combinată	R0340	223 334
Pragul absolut al MCR	R0350	19 859

C0070		
Cerința de capital minim	R0400	223 334

ANEXA I (în mie)

S.28.02.01

Cerința de capital minim – Atât activitatea de asigurare de viață, cât și activitatea de asigurare generală

Generală	De viață
MCR(NL,NL)	MCR(NL,L)
Rezultat	Rezultat

Generală	De viață
----------	----------

	C0010	C0020
Componenta de formulă liniară pentru obligații de asigurare și de reasigurare generale	R0010	

C0030	C0040	C0050	C0060
Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Prime subscrise nete (fără reasigurare) în ultimele 12 luni	Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Prime subscrise nete (fără reasigurare) în ultimele 12 luni

	C0030	C0040	C0050	C0060
Asigurare și reasigurare proporțională pentru cheltuieli medicale	R0020			
Asigurare și reasigurare proporțională de protecție a veniturilor	R0030			
Asigurare și reasigurare proporțională de accidente de muncă și boli profesionale	R0040			
Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă auto	R0050			
Alte asigurări și reasigurări proporționale auto	R0060			
Asigurare și reasigurare proporțională maritimă, aviatică și de transport	R0070			
Asigurare și reasigurare proporțională de incendiu și alte asigurări de bunuri	R0080			
Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă generală	R0090			
Asigurare și reasigurare proporțională de credite și garanții	R0100			
Asigurare și reasigurare proporțională de protecție juridică	R0110			
Asigurare și reasigurare proporțională de asistență	R0120			
Asigurare și reasigurare proporțională de pierderi financiare diverse	R0130			
Reasigurare neproporțională de sănătate	R0140			
Reasigurare neproporțională de accidente și răspunderi	R0150			
Reasigurare neproporțională maritimă, aviatică și de transport	R0160			
Reasigurare neproporțională de bunuri	R0170			

ANEXA I (în mie)

S.28.02.01

Cerința de capital minim – Atât activitatea de asigurare de viață, cât și activitatea de asigurare generală

Generală	De viață
MCR(L,NL) Rezultat	MCR(L,L) Rezultat

C0070

C0080

Componenta de formulă liniară pentru obligații de asigurare și de reasigurare de viață	R0200	C0070	C0080

Generală	De viață
----------	----------

Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Valoarea totală netă a capitalului la risc (fără reasigurare/vehicule investiționale)	Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Valoarea totală netă a capitalului la risc (fără reasigurare/vehicule investiționale)
C0090	C0100	C0110	C0120

Obligații cu participare la profit – beneficii garantate	R0210				
Obligații cu participare la profit – beneficii discreționare viitoare	R0220				
Obligații de asigurare de tip index-linked și unit-linked	R0230				
Alte obligații de (re)asigurare de viață și de (re)asigurare de sănătate	R0240				
Valoarea totală a capitalului la risc pentru toate obligațiile de (re)asigurare de viață	R0250				

ANEXA I (în mie)**S.28.02.01****Cerința de capital minim – Atât activitatea de asigurare de viață, cât și activitatea de asigurare generală****Calcularea MCR totală**

C0130		
MCR liniară	R0300	
SCR	R0310	
Plafonul MCR	R0320	
Pragul MCR	R0330	
MCR combinată	R0340	
Pragul absolut al MCR	R0350	

C0130		
Cerința de capital minim	R0400	

Calcularea MCR noțională pentru asigurarea generală și de viață

Generală	De viață
----------	----------

C0140		C0150	
MCR noțională liniară	R0500		
SCR noțională fără majorarea de capital de solvabilitate (calculul anual sau cel mai recent)	R0510		
Plafonul MCR noțională	R0520		
Pragul MCR noțională	R0530		
MCR noțională combinată	R0540		
Pragul absolut al MCR noțională	R0550		
MCR noțională	R0560		