



**RAPORTUL PRIVIND  
SITUAȚIA FINANCIARĂ  
ȘI SOLVABILITATEA 2018**

# 2018

a fost un an în care OMNIASIG și-a consolidat poziția pe piața asigurărilor generale din România, aflându-se în topul celor mai solide și de încredere companii din domeniu.

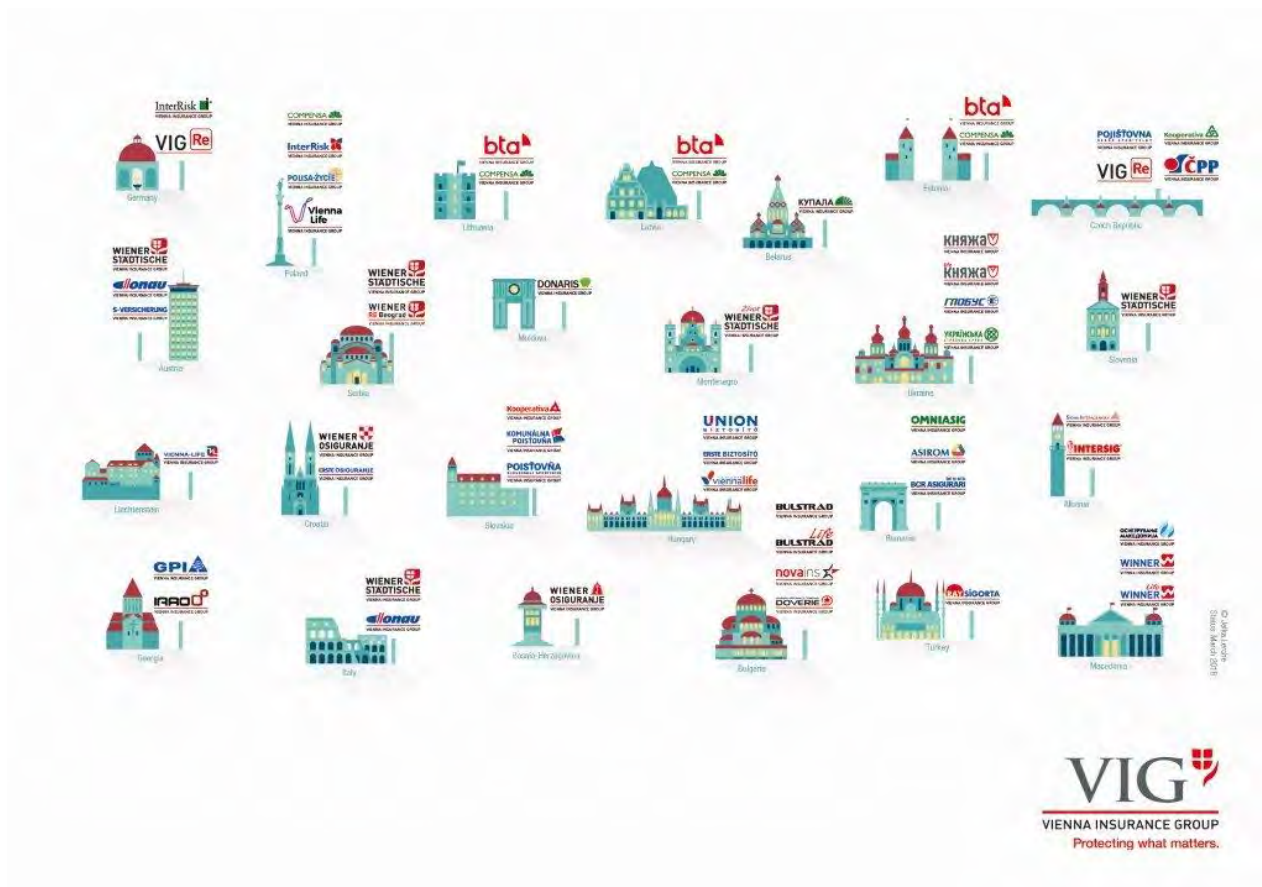
De la lansarea companiei în 1995 se vor împlini în curând 25 de ani – iar această călătorie a însemnat adaptarea permanentă la schimbări, acumularea de experiențe valoroase, care ne ajută să găsim soluții și în momentele dificile, astfel încât să mergem mai departe, alături de toți stakeholderii noștri. Experiența de până acum s-a dovedit cu atât mai folositoare în contextul în care clienții și partenerii noștri au nevoie de ancore și repere sigure. Rezultatele obținute de Omniasig în 2018 demonstrează faptul că, și atunci când navigăm pe mări agitate, reușim, cu profesionalism, perseverență și toată încrederea, să ajungem acolo unde ne propunem.

## SUMAR

|  |           |
|--|-----------|
| <b>SUMAR EXECUTIV .....</b>  | <b>5</b>  |
| <b>PROFILUL COMPANIEI .....</b>  | <b>6</b>  |
| <b>A. ACTIVITATEA SI PERFORMANTA .....</b>                                 | <b>11</b> |
| <b>A.1 ACTIVITATEA .....</b>   | <b>12</b> |
| <b>A.2 PERFORMANTA DE SUBSCRIERE .....</b>                                 | <b>15</b> |
| <b>A.3 PERFORMANTA INVESTITIILOR.....</b>                                  | <b>19</b> |
| <b>A.4 PERFORMANTA ALTOR ACTIVITATI .....</b>                              | <b>20</b> |
| <b>A.5 ALTE INFORMATII .....</b>   | <b>21</b> |
| <b>B. SISTEMUL DE GUVERNANTA.....</b>                                      | <b>22</b> |
| <b>B.1 INFORMATII GENERALE PRIVIND SISTEMUL DE GUVERNANTA .....</b>        | <b>23</b> |
| <b>B.2 CERINTE DE COMPETENTA SI ONORABILITATE .....</b>                    | <b>34</b> |
| <b>B.3 SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR.....</b>                       | <b>35</b> |
| <b>B.4 EVALUAREA PROPRIE A RISCURILOR SI A SOLVABILITATII – ORSA .....</b> | <b>43</b> |
| <b>B.5 SISTEMUL DE CONTROL.....</b>  | <b>48</b> |
| <b>B.6 FUNCTIA DE AUDIT INTERN .....</b>                                   | <b>59</b> |
| <b>B.7 FUNCTIA ACTUARIALA.....</b>   | <b>60</b> |
| <b>B.8 EXTERNALIZARE .....</b>   | <b>62</b> |
| <b>B.9 ALTE INFORMATII .....</b>   | <b>64</b> |
| <b>C. PROFILUL DE RISC.....</b>  | <b>65</b> |
| <b>C.1 RISCUL DE SUBSCRIERE .....</b>                                      | <b>67</b> |
| <b>C.2 RISCUL DE LICHIDITATE .....</b>                                     | <b>69</b> |
| <b>C.3 RISCUL DE PIATA .....</b>   | <b>72</b> |
| <b>C.4 RISCUL DE CREDIT .....</b>  | <b>74</b> |
| <b>C.5 RISCUL OPERATIONAL.....</b>   | <b>76</b> |
| <b>C.6 ALTE RISCURI.....</b>   | <b>78</b> |

|  |            |
|--|------------|
| <b>C.7 SCENARII SI SENZITIVITATI.....</b>  | <b>80</b>  |
| <b>C.8 PRINCIPII DE INVESTITII.....</b>  | <b>83</b>  |
| <b>C.9 DETALII REASIGURARI.....</b>  | <b>85</b>  |
| <b>C.10 ALTE INFORMATII – EPIFP.....</b>   | <b>87</b>  |
| <b>D. EVALUAREA DIN PUNCTUL DE VEDERE AL SOLVABILITATII.....</b>                             | <b>88</b>  |
| <b>D.1 ACTIVE.....</b>   | <b>89</b>  |
| <b>D.2 REZERVELE TEHNICE.....</b>  | <b>99</b>  |
| <b>D.3 ALTE PASIVE.....</b>  | <b>102</b> |
| <b>D.4 ALTE INFORMATII.....</b>  | <b>105</b> |
| <b>E. GESTIONAREA CAPITALULUI.....</b>   | <b>106</b> |
| <b>E.1 FONDURI PROPRII.....</b>  | <b>107</b> |
| <b>E.2 CERINTA DE CAPITAL DE SOLVABILITATE SI CERINTA MINIMA.....</b>                        | <b>119</b> |
| <b>E.3 MODELUL INTERN PENTRU SCR CORESPUNZATOR RISCULUI DE<br/>SUBSCRIERE NON-VIATA.....</b> | <b>125</b> |
| <b>E.4 ABORDAREA IN PERIOADA URMATOARE.....</b>  | <b>127</b> |
| <b>E.5 NON-CONFORMITATEA CU SCR SI/SAU MCR.....</b>  | <b>127</b> |
| <b>NOTA EXPLICATIVA.....</b>   | <b>128</b> |
| <b>F. MACHETE CANTITATIVE ANUALE (QRTS).....</b>   | <b>130</b> |

# SUMAR EXECUTIV



**VIG**  
VIENNA INSURANCE GROUP  
Protecting what matters.

## PROFILUL COMPANIEI



**OMNIASIG Vienna Insurance Group** ocupa un loc de top in piata asigurarilor generale din Romania, sub umbrela Vienna Insurance Group – unul dintre cele mai importante grupuri din piata asigurarilor din Austria, precum si din Europa Centrala si de Est.

Grupul **VIENNA INSURANCE GROUP (VIG)** ofera un portofoliu extins, orientat spre client, cu produse si servicii din toate liniile de business, desfasurandu-si activitatea prin mai mult de 50 de companii, avand peste 25.000 de angajati in 25 de tari. Grupul a

inregistrat prime de aproximativ 9.66 miliarde euro in 2018, consolidandu-si in continuare pozitia de lider pe piata din Austria si in Europa Centrala si de Est (ECE).

Grupul se bucura de o pozitionare excelenta, care ii permite sa valorifice oportunitatile de crestere pe termen lung, într-o regiune cu 180 de milioane de locuitori. Vienna Insurance Group este compania cel mai bine cotate dintre emitentii care fac parte din ATX, indicele principal al Bursei de Valori din Viena. Grupul este, de asemenea, listat la Bursa din Praga.

## ISTORIC



**OMNIASIG Vienna Insurance Group este prezenta pe piata asigurarilor din Romania inca din 1995. Stabilitatea financiara a companiei, portofoliul vast de clienti si produse, garantia serviciilor prompte de despagubire, toate confirma pozitia de top pe care OMNIASIG o ocupa azi in Romania.**

---

## OMNIASIG

Raport privind situația financiară și solvabilitatea 2018

## OMNIASIG IN 2018

In 2018 am demonstrat inca o data profesionalismul si pasiunea OMNIASIG, nu numai prin prisma rezultatului obtinut, ci si prin consolidarea companiei noastre prin cresterea competentelor si abilitatilor angajatilor si calitatii serviciilor oferite clientilor.

Principalul obiectiv a fost mentinerea ritmului de dezvoltare, avand ca baza strategia companiei de subscriere prudenta.

Atentia a fost axata pe adaptarea la cerintele pietei in contextul legislativ, pe o eficientizare constanta a operatiunilor si a proceselor.

Rezultatele noastre din 2018 demonstreaza velleitatea noastra pentru performanta si ne situeaza in fruntea clasamentului asiguratorilor generali.



---

### OMNIASIG

Raport privind situația financiară și solvabilitatea 2018



---

**1.145**  
DE ANGAJAȚI

---

**701.504**  
DE CLIENȚI

---

**73**  
DE AGENȚII

---



PESTE  
**100**

---

DE PRODUSE ÎN PORTOFOLIU

---

**33**

---

DE SUCURSALE

---

**1.172** MILIOANE LEI  
VOLUMUL PRIMELOR BRUTE  
SUBSCRISE ÎN 2018

---

**40,5** MILIOANE LEI  
PROFIT BRUT IFRS ÎN 2018

---



## OUTLOOK 2019

Si in 2019 ne vom concentra asupra dezvoltarii unor servicii inovatoare, modelate in functie de nevoile, dorintele si asteptarile clientilor. Punem pe primul loc cresterea calitatii serviciilor oferite si ne vom continua seria actiunilor planificate in procesul de digitalizare.

Vom accelera ritmul de crestere, insa procedand strict sub imperativul profitabilitatii si mentinand o politica prudenta de subscriere a riscului. In acest sens, pentru noi este cruciala pastrarea indicatorilor financiari de lichiditate si solvabilitate la un nivel ridicat si sigur.

Viziunea noastră de business este de a ne respecta promisiunile fata de clienti, parteneri si actionari, astfel ca suntem permanent concentrati pe livrarea unor servicii la standarde cat mai inalte.



# A

## ACTIVITATEA ȘI PERFORMANȚA

„Nu judeca fiecare zi după recolta avută,  
ci după semințele pe care le-ai plantat.”

ROBERT LOUIS STEVENSON, scriitor scoțian



## **A.1 ACTIVITATEA**

### **DATE OMNIASIG**

#### **SEDIUL CENTRAL**

##### **OMNIASIG Vienna Insurance Group**

Aleea Alexandru nr. 51, sector 1, Bucuresti

+4021 405 74 20

#### **AUDITORUL EXTERN**

##### **KPMG Audit SRL**

DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71, sector 1, Bucuresti

+4021 201 22 22

#### **AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA**

Splaiul Independentei nr. 15, sector 5, cod postal 050092, Bucuresti

Fax: 021.659.60.51

E-mail: office@asfromania.ro

#### **AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE A GRUPULUI**

Otto Wagner Platz 5, 1090 Vienna, Austria

## PARTICIPATIILE CALIFICATE

Actionarul majoritar al OMNIASIG Vienna Insurance Group S.A. este VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe cu sediul in Viena, Austria care detine un numar de 131.855.311 actiuni reprezentând 99,50107% 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.70% din actiunile acesteia. Restul de 30% 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 2018, 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.       | Vienna Insurance Group Management Service | S.R.L.         | Romania | 50%                |
| 3.       | Capitol Intermediar de Produse de Leasing | S.R.L.         | Romania | 50%                |
| 4.       | Capitol Broker de Pensii Private          | S.R.L.         | Romania | 50%                |
| 5.       | Capitol Intermediar de Produse Bancare    | S.R.L.         | Romania | 50%                |
| 6.       | Global Assistance Services                | S.R.L.         | Romania | 60%                |

OMNIASIG este o societate de asigurare constituita si functionand conform legii romane, membra a Vienna Insurance Group care este unul dintre cele mai mari grupuri de asigurări internaționale listate din Europa Centrală și de Est (CEE). Grupul, cu sediul în Viena, detine în jur de 50 de companii de asigurări din 25 de țări și are aproximativ 25.000 de angajați.

## RETEAUA TERITORIALA

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

- **6 regiuni:**
  - o **Iasi** (Bacau, Botosani, Iasi, Neamt, Suceava, Vaslui);
  - o **Timis** (Arad, Bihor, Hunedoara, Sibiu, Timis);
  - o **Arges** (Arges, Dambovita, Dolj, Olt, Valcea, Gorj);
  - o **Cluj** (Alba, Cluj, Maramures, Mures, Satu Mare);
  - o **Constanta** (Calarasi, Constanta, Galati);
  - o **Prahova** (Brasov, Giurgiu, Harghita, Prahova, Teleorman);
- **33 sucursale;**
- **73 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 examinare, acceptare si clasificare sau respingere a unor riscuri, in vederea stabilirii scenariului optim de asigurare si a primei adecvate.

De aceea **Dosarul Tehnic** este dezvoltat permanent, tinand cont de specificul tipului de produs elaborat – Corporate sau Retail / SME si avand ca scop principal acoperirea nevoilor si solicitarilor Clientului, 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

- punerea la dispozitia fortei de vanzari a unui portofoliu cuprinzator de produse competitive;
- monitorizarea si eficientizarea vanzarilor pentru segmentele Retail si SME prin dezvoltarea aplicatiei Portal;
- colaborare stransa cu forta de vanzari in scopul identificarii aspectelor inovative pentru imbunatatirea produselor de Retail si SME;
- optimizarea procesului de dezvoltare produse si tarife prin implicarea tuturor arilor de activitate impactate (Managementul Produselor, Subscriere, Vanzari, Marketing, Daune, Juridic, Actuariat etc.);
- actualizarea (revizia si completarea) continua a Dosarului Tehnic pentru produsele Corporate cu elemente colectate din experienta comerciala pe piata interna si expertiza pietei internationale, coordonata de Subscriere si cu implicarea tuturor arilor impactate.

#### 2. Analiza portofoliului

- monitorizarea si analiza continua a indicatorilor de subscriere, bazata pe rapoartele specifice livrate de Controlling, Actuariat si IT;
- adaptarea scenariilor de ofertare la reinnoirea politelor Corporate in functie de rezultatele tehnice ale conturilor si de evolutia nivelului de risc ( prin ajustarea primelor/ fransizelor/ sublimitelor si prin selectia riscurilor acoperite;
- mentinerea unui portofoliu echilibrat – din punct de vedere al calitatii riscului;
- Imbunatatirea calitatii bazei de date pentru a permite analize tehnice cat mai detaliate si corecte.

#### 3. Managementul riscului – parte integranta a procesului de subscriere

- identificarea si implementarea de masuri eficiente de imbunatatire a factorilor de risc, avand ca finalitate construirea unui portofoliu profitabil;
- colectarea de informatii cat mai complete si reale asupra riscurilor, anterior ofertarii (lipsa informatiilor suficiente vor duce la aplicarea "worst case scenario");

- monitorizarea si imbunatatirea permanenta a procedurilor si a activitatii de inspectii de risc, concomitent cu furnizarea de servicii cu valoare adaugata Asiguratorilor, prin oferirea de consultanta tehnica in scopul imbunatatirii calitatii riscului.
- mentinerea disciplinei in subscriere, prin
- respectarea regulilor si procedurilor de subscriere;
- respectarea sistemului de competente de subscriere;
- aplicarea permanenta a sistemului dublei semnaturi pe polite - "4 eyes principle";
- regulile de subscriere stabilite la nivelul grupului (VIG UW Guidelines) vor fi adoptate conform conditiilor locale.

#### 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, dezvoltându-si si diversificându-si in permanenta portofoliul de produse, abordând 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 si se analizeaza la diverse niveluri – companie, entitate, linie / LoB (produs sau familie de produse), client, Intermediar, polita / cont.

In cursul anului 2018, OMNIASIG a scris un volum de prime brute subscrise in valoare de 1.172 milioane lei, in crestere cu 10.72% fata de aceeaasi perioada, repartizat pe linii de activitate dupa cum urmeaza:

| DETALIU                         | 2017                 | AJUSTARE*  | 2017 RETRATAT        | 2018                 | VARIATIE           |               |
|---------------------------------|----------------------|------------|----------------------|----------------------|--------------------|---------------|
| H1 Sanatate                     | 14,127,233           | 437,811    | 14,565,044           | 18,600,268           | 4,035,224          | 27.70%        |
| NL1 RCA                         | 251,887,275          | 8,542,625  | 260,429,900          | 294,261,566          | 33,831,666         | 12.99%        |
| NL2 Casco                       | 450,088,375          | -41,237    | 450,047,138          | 501,350,924          | 51,303,786         | 11.40%        |
| NL3 Maritim, aviatie, transport | 47,814,162           | -8,980,436 | 38,833,726           | 45,725,953           | 6,892,227          | 17.75%        |
| NL4 Proprietati                 | 201,772,093          | 0          | 201,772,093          | 208,248,871          | 6,476,778          | 3.21%         |
| NL5 Raspundere civila generala  | 68,054,774           | 0          | 68,054,774           | 71,988,108           | 3,933,334          | 5.78%         |
| NL6 Credite si garantii         | 5,688,203            | 0          | 5,688,203            | 8,908,125            | 3,219,922          | 56.61%        |
| NL8 Asistenta                   | 10,518,301           | 0          | 10,518,301           | 13,098,078           | 2,579,777          | 24.53%        |
| NL9 Altele                      | 8,963,382            | 41,237     | 9,004,619            | 10,282,040           | 1,277,421          | 14.19%        |
| <b>Total general</b>            | <b>1,058,913,798</b> | <b>0</b>   | <b>1,058,913,798</b> | <b>1,172,463,933</b> | <b>113,550,135</b> | <b>10.72%</b> |

\* modificare in incadrarea ramurilor de asigurare pe clase Solvency II.

Dupa cum se poate vedea, cresterea se datoreaza in special segmentelor auto.

## OMNIASIG

Raport privind situatia financiara si solvabilitatea 2018



## Raspunderea civila auto (NL1)

**Raspunderea Civila Auto reprezinta 25%** din volumul de activitate, fiind o linie de activitate in care pozitia societatii este una prudenta datorita rezultatele negative. Cu toate acestea, a inregistrat o cresterea de cca 13% , ceea ce se situeaza mult peste evolutia pietii (scadere de aproximativ 2%).

## Casco (NL2)

**Asigurarile casco reprezinta 43%** din volumul de activitate, fiind linia de activitatea cu cea mai mare pondere in portofoliului societatii. Cresterea de peste 11% se situeaza mult peste cresterea pietii (cca 9%), 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 18%** din volumul de activitate, cresterea de cca 3% fiind sub evolutia pietei (crestere de cca 6%). Omniasig VIG este considerata in continuare o companie reper pe acest segment de activitate.

In ceea ce priveste evolutia performantei de subscriere in cursul anului 2018, evolutia asigurarilor non-auto a fost una favorabila, asa cum se poate observa:

| Nr. crt. | INDICATORI  | 2017 RETRATAT  |               |                | 2018           |               |               |
|----------|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|          |   | NL1            | NL2           | NL4            | NL1            | NL2           | NL4           |
| 1        | Venituri din prime, nete de reasigurare               | 155,011,539    | 409,711,995   | 122,392,994    | 139,944,075    | 475,112,933   | 129,281,300   |
| 2        | Cheltuieli cu daunele intamplate, nete de reasigurare | 119,181,021    | 301,039,826   | 48,097,581     | 125,717,175    | 353,691,080   | 36,237,162    |
| 3        | Alte venituri/cheltuieli                              | 64,008,092     | 86,158,301    | 74,159,824     | 63,825,297     | 97,306,731    | 75,313,578    |
| 4        | Rezultat (excedent/deficit) tehnic = (1)-(2)-(3)      | -28,177,574    | 22,513,868    | 135,589        | -49,598,397    | 24,115,122    | 17,730,560    |
| 5        | Rata daunei combinată, netă de reasigurare            | <u>124.75%</u> | <u>96.85%</u> | <u>104.24%</u> | <u>134.68%</u> | <u>96.09%</u> | <u>89.65%</u> |

| Nr. crt. | Indicatori  | 2017           |               |                | 2017 retratat  |               |                |
|----------|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|          |   | NL1            | NL2           | NL4            | NL1            | NL2           | NL4            |
| 1        | Venituri din prime, nete de reasigurare               | 148,265,246    | 409,737,017   | 122,392,994    | 155,011,539    | 409,711,995   | 122,392,994    |
| 2        | Cheltuieli cu daunele intamplate, nete de reasigurare | 116,446,560    | 300,908,394   | 48,097,581     | 119,181,021    | 301,039,826   | 48,097,581     |
| 3        | Alte venituri/cheltuieli                              | 61,990,023     | 86,174,625    | 75,313,192     | 64,008,092     | 86,158,301    | 74,159,824     |
| 4        | Rezultat (excedent/deficit) tehnic= (1)-(2)-(3)       | -30,171,337    | 22,653,998    | -1,017,779     | -28,177,574    | 22,513,868    | 135,589        |
| 5        | Rata daunei combinată, netă de reasigurare            | <u>127.07%</u> | <u>96.82%</u> | <u>103.60%</u> | <u>124.75%</u> | <u>96.85%</u> | <u>104.24%</u> |

## OMNIASIG

Raport privind situația financiară și solvabilitatea 2018

**In ceea ce priveste repartizarea volumului de prime brute subscribe pe zone geografice semnificative (regiuni), evolutia in anul 2018 se prezinta, dupa cum urmeaza:**

| <b>REGIUNE</b>     | <b>2017</b>          | <b>2018</b>          | <b>VARIATIE</b>    |              |
|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| ARGES              | 77,197,542           | 81,055,441           | 3,857,899          | 5.0%         |
| BUCURESTI          | 632,071,139          | 706,099,466          | 74,028,327         | 11.7%        |
| CLUJ               | 78,925,202           | 86,594,171           | 7,668,969          | 9.7%         |
| CONSTANTA          | 54,138,747           | 59,499,090           | 5,360,343          | 9.9%         |
| IASI               | 83,503,027           | 88,748,612           | 5,245,585          | 6.3%         |
| PRAHOVA            | 63,802,022           | 68,204,079           | 4,402,057          | 6.9%         |
| TIMIS              | 69,276,119           | 82,263,074           | 12,986,955         | 18.7%        |
| <b>Grand Total</b> | <b>1,058,913,798</b> | <b>1,172,463,933</b> | <b>113,550,139</b> | <b>10.7%</b> |

Asa cum se poate observa distributia teritoriala a primelor urmeaza potentialul economic al regiunilor, peste 60% 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 din activitatea de investitii in suma de 31,2 Mil LEI, in crestere cu 3,4 Mil LEI comparativ cu anul 2017.

Baza principala a rezultatului financiar a fost creata in special de expunerea in obligatiuni, cu un venit total de 25,6 Mil LEI. Rezultatul obligatiunilor a fost obtinut in principal din veniturile curente cu un venit de 24,2 Mil LEI (in crestere cu 1,6 Mil LEI fata de finalul anului 2017). Rezultatul extraordinar a fost reprezentat de un profit de 1,5 Mil LEI generat de reevaluarea pozitiiilor in moneda straina (euro) si vanzari de obligatiuni.

Raportat la media lunara a portofoliului intreprinderii a fost obtinut un randament anualizat de 2,9% (in scadere fata de anul 2017 – 3,1% – in special datorita rezultatului in scadere din vanzari; totusi, randamentul veniturilor curente este in crestere datorita reinvestirilor la randamente in crestere fata de anul 2017).

Din detinerile de numerar si depozite intreprinderea a realizat venituri nete de 2,0 Mil LEI, venituri rezultate din aprecierea veniturilor curente din depozite (1,5 Mil LEI – in crestere cu 1,3 Mil LEI fata de rezultatul anului 2017) si aprecierea valutei straine din portofoliu fata de leu (0,5 Mil LEI – rezultand un nivel apropiat de rezultatul obtinut in anul 2017). Fata de anul precedent au fost inregistrate cresteri ale expunerii in depozite, cresteri generate de dobanzi mai mari ale pietei monetare. De asemenea, scaderea preturilor pe toata curba de randament pentru obligatiunile denumite in LEI a generat o nevoie de acoperire a eventualelor efecte negative generate de acest aspect. Randamentul anualizat al detinerilor de depozite si numerar a atins 2,2%, din care veniturile curente au generat 1,7% iar 0,5% a fost realizat din castigurile determinate de deprecierea monedei nationale fata de valutele din portofoliu (in special EUR si USD).

Din portofoliul de actiuni listate si participatii strategice a fost inregistrat un venit net de 4 mii LEI. Castigul a fost generat in urma vanzarii catre BCR Asigurari de Viata a actiunilor detinute la AXA Romania. Nu au fost inregistrate venituri din dividende in anul 2018.

Venituri semnificative au fost inregistrate din vanzarea fondului de obligatiuni detinut in portofoliul intreprinderii. Pe totalul liniei de venituri / cheltuieli cu fondurile de investitii a fost inregistrat un venit net de 2,5 Mil LEI, din care 2,4 Mil LEI din vanzare si 0,1 Mil LEI din retrocesiuni ale comisioanelor de administrare. Randamentul investitiei a fost in fonduri de investitii a fost 14,4%.

Portofoliul de investitii imobiliare al intreprinderii este in proces de ajustare. In cursul anului 2018 a fost inregistrata o achizitie importanta a 4 cladiri unde intreprinderea deja activa in spatiul inchiriat. Motivatia achizitiei a fost una economica, rezultatul fiind o scadere a costurilor generale ale intreprinderii, generate de nivelul mai redus al amortizarii fata de cheltuielile aferente chiriilor. De asemenea, a fost vanduta o locatie din tara. Totalul veniturilor generate de detinerile imobiliare a fost de 1,1 Mil LEI, in timp ce cheltuielile de amortizare au fost de 3,2 Mil LEI.

Randamentul total anualizat realizat in anul 2018 a atins 2,4%, in linie cu planul estimat.

In ceea ce priveste cheltuielile financiare ale intreprinderii, acestea au atins suma de 8,4 Mil LEI, in crestere fata de aceeaasi perioada a anului 2017.

## 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                        | 2017             | 2018             |
|--|------------------|------------------|
| Venituri din utilitati si chirie refacturate   | 1.751.758        | 634.070          |
| Venituri din diferente reevaluare curs valutar | 2.422.172        | 425.060          |
| Alte venituri netehnice                        | 583.351          | 126.248          |
| <b>Total Alte venituri netehnice</b>           | <b>4.757.281</b> | <b>1.185.378</b> |

| Alte cheltuieli netehnice  | 2017              | 2018              |
|--|-------------------|-------------------|
| Cheltuieli cu activele cedate altele decat investitiile financiare | 43.963            | 37.799            |
| Alte cheltuieli netehnice (i)                                      | 11.407.561        | 45.529.158        |
| Cheltuieli diferente curs reevaluare                               | 4.130.632         | 1.181.193         |
| <b>Total Alte cheltuieli netehnice</b>                             | <b>15.582.156</b> | <b>46.748.150</b> |

(i) In cursul anului 2018 a fost constituit provizionul aferent sanctiunii Consiliului Concurentei in valoare de 37,9 milioane RON, cat si amenzi in valoare de 2,6 milioane RON.

### Leasing Operational

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 prezentata mai jos:

| Scadenta rate leasing operational      | 2017             | 2018             |
|--|------------------|------------------|
| Intre 1 an si 5 ani                    | 5.579.855        | 1.541.182        |
| <b>Total Alte cheltuieli netehnice</b> | <b>5.579.855</b> | <b>1.541.182</b> |

## A.5 ALTE INFORMATII

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

# B SISTEMUL DE GUVERNANȚĂ

„Nu sunt un produs al circumstanțelor  
în care m-am aflat.

Sunt un produs al deciziilor mele.”

STEPHEN R. COVEY, autor și om de afaceri american



## B.1 INFORMATII GENERALE PRIVIND SISTEMUL DE GUVERNANTA

### B.1.1 STRUCTURA ORGANIZATORICA

Directoratul OMNIASIG aproba structura organizatorica a companiei.

Consiliul de Supraveghere alocă fiecărui Membru de Directorat anumite domenii (directii, departamente) pentru care Membrul de Directorat este responsabil.

Numirea în funcții de conducere, aprobarea structurii și alocarea de funcții în cadrul companiei, precum și stabilirea modalităților concrete de coordonare a activității de către conducerea executivă se realizează în baza prevederilor legale și a procedurilor interne. Evidențierea sarcinilor, răspunderilor și competențelor în luarea deciziilor, precum și delegarea competențelor sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare, în fișele posturilor și prin decizii ale Directoratului.

OMNIASIG Vienna Insurance Group este organizată pe principiul teritorialității, pe următoarele nivele ierarhice:

- a) Administratia Centrala se afla în Municipiul Bucuresti, unde este și sediul social al OMNIASIG Vienna Insurance Group S.A. (Administratia Centrala OMNIASIG administrează și coordonează întreaga activitate a companiei).
- b) Sucursale Regionale
- c) Sucursale cu sediul în Municipiul Bucuresti și reședințele de județ
- d) Agentii

Compania poate să înființeze agentii, puncte de lucru sau alte forme de reprezentare în străinătate, cu aprobarea organelor în drept, pentru încheierea unor asigurări-reasigurări sau pentru efectuarea altor operațiuni în legătură cu obiectivele propuse.

OMNIASIG colaborează și își distribuie produsele și prin intermediul altor agenți economici.

În conformitate cu Actul Constitutiv, Compania a adoptat următoarea structură de guvernanta:

1. Adunarea Generală a Acționarilor (AGA);
2. Consiliul de Supraveghere;
3. Directoratul

1. **Adunarea Generală a Acționarilor** este organismul suprem de conducere al Societății, care decide asupra activității generale a Societății și a politicilor sale economice și comerciale. Adunările Generale ale Acționarilor pot fi Ordinare sau Extraordinare, în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare.

2. **Consiliul de Supraveghere** este responsabil pentru managementul strategic al Societății și, în acest sens, supraveghează, administrează și coordonează activitatea Directoratului și respectarea legislației aplicabile, a Actului Constitutiv și a hotărârilor AGA, având totodată responsabilități de bază cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative și are următoarele atribuții principale:

- exercită controlul permanent asupra conducerii Societății de către Directorat;
- numește și revocă membrii Directoratului, conform politicii de recrutare a Directoratului, stabilește competențele și responsabilitățile Directoratului, inclusiv alocarea direcțiilor

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 catre persoanele care urmeaza a fi supuse aprobarii ca 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 vicepresedintele 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;
  - 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;
  - 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.

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.

La data de 31.12.2018, Consiliul de Supraveghere al societatii este format din 8 membri:

- Dna Judit Agnes Havasi - Presedinte
- Dl.Hans Raumauf –Vicepresedinte;
- Dl.Franz Fuchs – Membru;
- Dl.Werner Matula– Membru;
- Dl.Bogdan Ionut Speteanu- Membru
- Dna Eleni Skoura – Membru;
- Dl. Harald Josef Londer – Membru;
- Dl. Harald Riener – Membru .

La nivelul Consiliului de Supraveghere sunt constituite 3 comitete, compus 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 eficacitatea si face recomandari cu privire la controlul intern, auditul intern si sistemele de gestionare a riscurilor in cadrul Societatii;
- recomanda si supune aprobarii de catre Consiliul de Supraveghere a situatiilor financiare anuale individuale si / sau consolidate ale companiei, raportul consiliului executiv, precum si propunerea de distribuire a 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 deficiențele semnificative in ceea ce controlul intern al societatii;
- sustine sfera 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 comisiei;
- verifica daca Directoratul ia masurile necesare corective pentru remedierea deficiențelor 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;
- aproba planul anual si multianual de audit intern al Companiei si recomanda aprobarea acestuia Consiliului de Supraveghere; si
- 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.

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

- Se ocupa de subiectele de personal ale membrilor Directoratului, inclusiv de planificarea succesiunii;
- Emite opinii competente si independente referitoare la politica de remunerare a companiei si practicile in ceea ce priveste bonusurile acordate Membrilor Directoratului;
- Negociaza, pregateste, decide si, daca este cazul, continutul contractelor de management ale membrilor directoratului si remunerarea membrilor directoratului;
- Emite recomandari Consiliului de Supraveghere in ceea ce priveste crearea si actualizarea politicii de remunerare;
- Revizuieste schema de remunerare a membrilor Directoratului pentru a asigura ca aceasta ramane in concordanta cu schimbarile intervenite in mediul operational si 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 competenta, experienta profesionala, integritate, buna reputatie si cerinte de guvernanta.
- Evalueaza si stabileste remuneratia variabila a Membrilor Directoratului, in concordanta cu politicile Grupului;
- Identifica potentialele conflicte de interese ale Membrilor Directoratului;

(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.

Componenta comitetelor constituite la nivelul Consiliului de Supraveghere la data de referinta, 31.12.2018, este urmatoarea:

- Dna. Judit Agnes Havasi – Presedinte;
- Dl.Hans Raumau –Membru;
- Dl.Franz Fuchs – 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 a 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.

La data de 31.12.2018, componenta Directoratului OMNIASIG este urmatoarea:

#### **I. PRESEDINTELE DIRECTORATULUI (CEO)**

Presedintele Directoratului conduce si coordoneaza urmatoarele structuri:

- Directia Resurse Umane
- Directia Antifrauda
- Directia Relatii Publice si Comunicare
- Directia Juridica
- Departamentul Managementul Calitatii si Reclamatii
- Departamentul de Prevenire si Protectie
- Directia Informatica
- Directia Managementul Proiectelor si Arhitectura Procese

#### **II. VICEPRESEDINTE DIRECTORAT (CFO)**

Membru Directorat coordoneaza si este responsabil pentru urmatoarele structuri:

- Directia Financiara
- Directia Controlling
- Directia Managementul Activelor
- Directia Reasigurari
- Directia Dezvoltarea Afacerii
- Directia Logistica

#### **III. MEMBRU DIRECTORAT (CUO)**

Membru Directorat coordoneaza si este responsabil pentru urmatoarele structuri:

- Subscriitor Sef:
  - Directia Subscriere Auto Retail si AMM
  - Directia Subscriere Non-Auto Retail si AMM
  - Directia Subscriere Auto Corporate si Leasing
  - Directia Subscriere Corporate Non-Auto
- Directia Managementul Produselor

#### **IV. MEMBRU DIRECTORAT (CSO)**

Membru Directorat coordoneaza si este responsabil pentru urmatoarele structuri:

- Departamentul Marketing
- Directia Suport Vanzari
- Directia Brokeri
- Directia Vanzari Directe
- Directia Leasing si Bancassurance
- Sucursale Bucuresti

- Sucursale Regionale care coordoneaza:
  - Sucursalele Judetene
- Manager Proiect

## **V. MEMBRU DIRECTORAT (CCO)**

Membru Directorat coordoneaza si este responsabil pentru urmatoarele structuri:

- Directia Daune
- Directia Litigii
- Directia Operatiuni
- Directia Monitorizare Tehnica
- Directia Dezvoltare Digitala

## **DIRECTORAT**

Toti membrii Directoratului coordoneaza si sunt responsabili pentru urmatoarele structuri:

- Secretariatul General
- Directia Conformitate si Control Intern
- Directia Managementul Riscului
- Directia Actuariat
- Directia Directia Protectia datelor si Securitate Corporativa

Directia Audit Intern se afla in subordinea directa a Consiliului de Supraveghere.

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
- propunerea de 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 si aproba recomandarile managementului cu privire la proiecte specifice, initiative de afaceri ale caror cheltuieli interne si externe conform politicii de competente in vigoare
- 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.

### **6. COMITETUL DE PERFORMANTA FINANCIARA (CPF)**

CPF urmareste dezvoltarea profitabila, corelata cu obiectivele companiei si cu asteptarile stakeholderilor.

In afara Comitetelor mai sus mentionate, prin hotararea conducerii executive, la nivelul companiei mai sunt infiintate si 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

Controlul activitatii financiare a companiei se exercita de catre auditorul financiar care va fi o firma de audit cu reputatie internationala, autorizata de Camera Auditorilor Financiari din Romania ("CAFR") avizata de ASF, numit de AGOA, la recomandarea comitetului de audit al Consiliului de Supraveghere.

Auditorul financiar al Societatii, numit de AGOA este KPMG Audit S.R.L.

Obligatiile principale ale auditorul financiar sunt:

- sa verifice daca situatiile financiare ale Societatii sunt legal intocmite si in concordanta cu registrele, daca acestea sunt tinute regulat si daca evaluarea elementelor patrimoniale s-a facut conform regulilor stabilite pentru intocmirea si prezentarea situatiilor financiare;
- sa auditeze situatiile financiare ale Societatii;
- sa auditeze operatiunile mentionate in raportul anual al Directoratului si sa prezinte raportul de audit;
- sa raporteze comitetului de audit cu privire la aspectele esentiale care rezulta in urma misiunii de audit si, in special, cu privire la deficiente semnificative ale controlului intern in ceea ce priveste procesul de raportare financiara;
- sa analizeze cu comitetul de audit masurile de protectie ce se impun pentru reducerea amenintarilor la adresa independentei auditorului si sa confirme anual in scris comitetului de audit independenta fata de Societate;
- sa comunice anual comitetului de audit serviciile suplimentare prestate Societatii;
- sa desfasoare orice alte atributii prevazute in contract sau in reglementarile in vigoare.

## B.1.3 ROLURI SI RESPONSABILITATI FUNCTII CHEIE IN CADRUL COMPANIEI

Funcții Cheie in cadrul companiei: Audit Intern, Actuariala, Conformitate si control intern, Management al Riscului

**Funcția Audit Intern:** principala responsabilitate a acestei functii cheie este examinarea obiectiva a modului de realizare a administrarii 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 Actuariala:** principala responsabilitate a acestei functii cheie este 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;

**Funcția de Conformitate si Control Intern:** principalele responsabilitati ale acestei functii cheie sunt : consilierea conducerii companiei in legatura cu modalitatea de aplicare a prevederilor legale, evaluarea impactului posibil al oricarei modificari a cadrului juridic privind activitatea companiei, identificarea si evaluarea riscului de conformitate, coordonarea activitatii de control intern referitoare la riscurile operationale si stabilirea/avizarea masurilor rezultate ca urmare a efectuării verificarilor de control intern, elaborarea si avizarea de politici si proceduri necesare in desfasurarea activitatii companiei.

**Funcția Managementul Riscului:** principala responsabilitate a acestei functii cheie este identificarea, analiza, 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.

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

Pe parcursul anului 2018 au survenit modificari, astfel:

In perioada 01.01.2018 - 09.07.2018, structura Consiliului de Supraveghere a fost urmatoarea:

- Dna. Judit Agnes Havasi – Presedinte al Consiliului de Supraveghere;
- Dl. Hans Raumauf–Vicepresedinte Consiliul de Supraveghere;
- Dl. Roland Gröll –Presedinte Consiliul de Supraveghere
- Dl. Franz Fuchs – Membru Consiliul de Supraveghere;
- Dl. Werner Matula– Membru Consiliul de Supraveghere;
- Dl. Bogdan Ionut Speteanu- Membru Consiliul de Supraveghere;
- Dna. Eleni Skoura – Membru Consiliul de Supraveghere.

In perioada 10.07.2018 – 16.11.2018, structura Consiliului de Supraveghere a fost urmatoarea:

- Dna. Judit Agnes Havasi – Presedinte al Consiliului de Supraveghere;
- Dl. Hans Raumauf–Vicepresedinte Consiliul de Supraveghere;
- Dl. Roland Gröll –Membru Consiliul de Supraveghere;
- Dl. Franz Fuchs – Membru Consiliul de Supraveghere;
- Dl. Werner Matula– Membru Consiliul de Supraveghere;
- Dl. Bogdan Ionut Speteanu- Membru Consiliul de Supraveghere;
- Dna. Eleni Skoura – Membru Consiliul de Supraveghere
- Dl. Harald Riener - Membru Consiliul de Supraveghere;
- Dl. Harald Josef Londer – Membru Consiliul de Supraveghere;

In perioada 17.11.2018 – 31.12.2018, structura Consiliului de Supraveghere a fost urmatoarea:

- Dna Judit Agnes Havasi - Presedinte
- Dl. Hans Raumauf –Vicepresedinte;
- Dl. Franz Fuchs – Membru;
- Dl. Werner Matula– Membru;
- Dl. Bogdan Ionut Speteanu- Membru
- Dna Eleni Skoura – Membru;
- Dl. Harald Josef Londer – Membru;
- Dl. Harald Riener – Membru .

#### **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 practicile de management al riscurilor, precum si interesele si performanta pe termen lung, implicit, 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 fixa reprezinta o suma de bani predefinita, negociata, sub forma unui salariu de baza (acordata lunar) iar componenta variabila, reprezinta o suma de bani, acordata in baza performantei, conform unor principii predefinite (lunar/trimestrial/anual). Astfel, componenta variabila se stabileste in functie de:

- obiectivele generale ale companiei;
- obiective individuale aliniate obiectivelor companiei si performantei profesionale.

Criteriile care stau la baza componentei variabile, parte a Politicii de Remunerare a companiei, sunt stabilite prin "Procedura referitoare la remunerarea forță de vânzări", Regulamentul Intern si/sau prin decizii ale Conducerii Administrative/ Conducerii Executive a companiei.

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).

Pe perioada de raportare nu a aparut nicio tranzactie semnificativa cu actionarii, persoane cu influenta semnificativa asupra intreprinderii sau cu membrii organului administrativ, de conducere sau de control.

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 VIG 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.

## 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-Competenta si Experienta Profesionala, Integritate si Buna Reputatie.

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, responsabilii pentru functiile cheie si alte persoane care exercita un impact major asupra procesului decizional. Conducerea companiei poarta responsabilitatea comunicarii catre Autoritatea de 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 buneii 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:

- competenta si experienta profesionala
- integritate si buna reputatie
- cerinta de guvernanta

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

- Politica de Recrutare, Selectia Membrilor Conducerii Executive OMNIASIG si reinnoirea mandatelor celor existenti
- Politica de Adecvare - Competenta si experienta profesionala, integritate si buna reputatie
- Procedura privind Competenta profesionala, Integritatea si Buna reputatie - activitatile si functiile importante si critice precum si distributia in asigurari
- Procedura privind Planificarea Succesiunii si Dezvoltarea Profesionala
- Procedura de Recrutare si Selectie a personalului OMNIASIG

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.

## B.3 SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR

### Sistemul de management al riscurilor

Sistemul de management al riscurilor al companiei este implementat și supus unui proces continuu de eficientizare cu scopul de a proteja compania și mandatarii acesteia, prin susținerea obiectivelor organizației, 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 și a unei modalitati de monitorizare a acestor limite, în concordanta cu profilul de risc asumat;
- îmbunătățirea procesului decizional, de planificare și prioritizare, prin înțelegerea sistematică și structurată a activității, oportunităților și riscurilor generate și volatilității acestora;
- instituirea unui sistem de raportare a expunerilor la risc, precum și a altor aspecte referitoare la riscuri;
- utilizarea/alocarea eficientă a capitalului și resurselor în cadrul companiei;
- reducerea volatilității în ariile non-critice ale activității;
- protejarea și consolidarea activelor și imaginii companiei;
- dezvoltarea și susținerea bazei de cunoaștere a angajaților și organizației;
- stabilirea unor criterii corecte de recrutare și remunerare ale angajaților, specificând standarde de educație, experiență și integritate;
- optimizarea eficienței operaționale.

OMNIASIG este expusă la o varietate de riscuri. Acestea includ riscuri standard rezultate din subscrierea pe segmentele de asigurări generale (non-viață) și de sănătate, riscuri ce decurg din investiții (riscuri de piață), riscuri generale - cum sunt riscul de contrapartidă, riscul de concentrare, riscul operațional - sau riscuri specifice apartenenței la grup, cum este riscul de contagiune. În afara acestora, OMNIASIG poate fi afectată de riscuri standard pentru orice companie, cum este riscul reputational.

Managementul riscurilor companiei are la bază politici, reguli și ghiduri necesare pentru identificarea, măsurarea, gestionarea și raportarea riscurilor la care compania este expusă, luând în considerare interdependențele dintre acestea.

### Organizarea sistemului de management al riscurilor

#### Directoratul OMNIASIG

Directoratul OMNIASIG definește principiile de management al riscurilor generate de activitatea companiei, pe baza propunerilor direcțiilor/departamentelor, ale Comitetului de Management al Riscurilor și ale altor structuri/comitete relevante. Situația curentă a expunerilor la riscuri este discutată cu regularitate în cadrul sedințelor Directoratului Omniasig VIG. Directorul direcției de management al riscurilor, cu sprijinul Comitetului de Management al Riscurilor și Direcției de Management al Riscurilor furnizează informațiile necesare și propune măsuri. Decizia cu privire la măsurile ce urmează a fi implementate revine Directoratului OMNIASIG. Responsabilitatea implementării, raportării și coordonării acțiunilor corective poate fi delegată Direcției de Management al Riscurilor sau altor direcții/departamente.

### **Comitetul de Management al Riscurilor**

Pentru consolidarea sistemului de management al riscurilor in Omniasig VIG 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 VIG, 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 VIG 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; si 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 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 VIG, 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 VIG 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 VIG. 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 VIG, 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 VIG 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 VIG. 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 VIG 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.

## 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 VIG 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 VIG 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 definește următoarea abordare generală a riscurilor la care poate fi expusă:

### Riscuri acceptate

- OMNIASIG acceptă acele riscuri care sunt direct asociate exercitării activității de asigurare (riscuri de subscriere, riscuri de piață parțial).

### Riscuri acceptate condiționat

- Riscurile operaționale trebuie să fie evitate în măsura în care este posibil, însă trebuie acceptate într-o anumită proporție, întrucât, pe de-o parte, riscurile operaționale nu pot fi complet eliminate, iar pe de cealaltă parte costurile protecției împotriva anumitor riscuri operaționale pot depăși valorile estimate, fiind irrationale din punct de vedere economic;
- Managementul investițiilor trebuie să fie în conformitate cu principiul persoanei prudente, riscurile nerezonabile trebuie să fie evitate, produsele de investiții cu risc crescut trebuie să fie deținute numai în scopul protecției (hedging) altor riscuri de piață.

### Măsuri de diminuare a riscurilor

- Stimularea și promovarea unei conștientizări corespunzătoare a riscurilor, alături de o guvernanta a riscurilor bine-definită în toate domeniile de activitate.
- Calculul rezervelor tehnice trebuie să fie efectuat într-un mod prudent, în special pentru a compensa volatilitățile nedorite, dar posibile.
- Reasigurarea este instrumentul central pentru protecția împotriva evenimentelor cu pierderi majore.
- Limite stricte pentru riscurile de piață și investiții, în concordanță cu obligațiile OMNIASIG.

### Riscuri neacceptate

- Riscurile nu sunt acceptate fie în situația în care OMNIASIG nu are know-how-ul necesar, fie nu deține resursele necesare pentru gestionarea riscului, fie resursele de capital ale OMNIASIG sunt insuficiente pentru acoperirea acestora.
- OMNIASIG nu acceptă anumite riscuri de subscriere, dacă acestea nu pot fi evaluate și cuantificate în vederea stabilirii tarifului.
- Managementul activelor nu acceptă riscuri în situația în care nu este disponibil know-how-ul necesar pentru evaluarea acestor riscuri.

OMNIASIG a definit principii clare și obiective pentru a gestiona riscurile la care este expusă. Implementarea acestor principii și realizarea obiectivelor sunt susținute de structura organizațională și a sistemului de management al riscurilor, după cum este descris în Politica de Risc a OMNIASIG.

## DOMENIU

## PRINCIPII ȘI OBIECTIVE

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Managementul riscurilor | <ul style="list-style-type: none"><li>• responsabilitate generală a Directoratului</li><li>• structura organizațională și operațională și proceduri clar definite pentru managementul riscurilor</li><li>• divizarea clară a sarcinilor între acceptarea riscurilor și monitorizarea riscurilor</li></ul> |
| Profilul de risc        | <ul style="list-style-type: none"><li>• grad de solvabilitate adecvat</li><li>• profil de risc echilibrat</li></ul>   |

## OMNIASIG

Raport privind situația financiară și solvabilitatea 2018



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

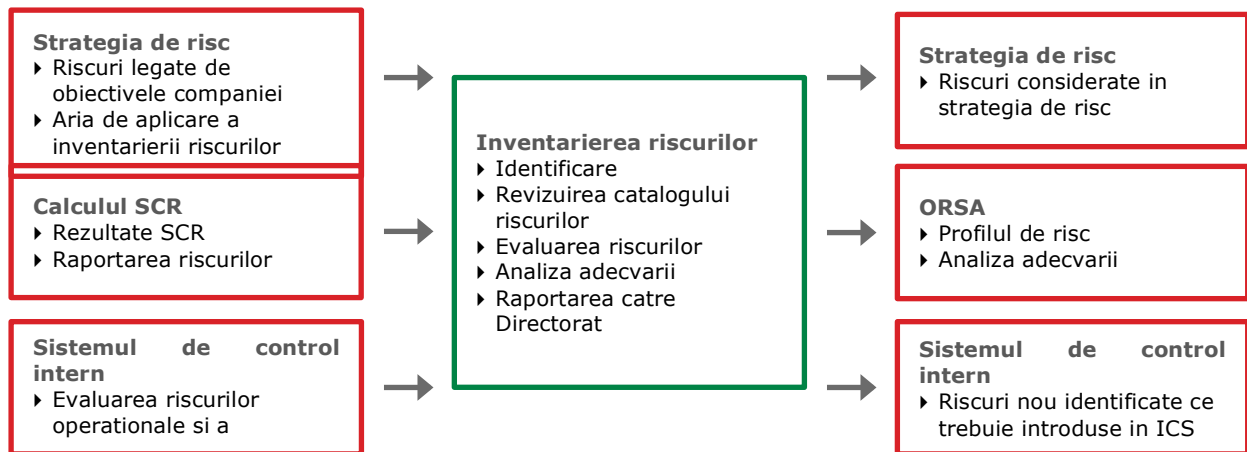
### Limite si masuri

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 VIG ar fi sub limita stabilita, compania ar trebui sa implementeze masuri suplimentare relativ la pozitiile 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 VIG 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 VIG este expusa reprezinta fundamentul procesului de inventariere a riscurilor. Riscurilor sunt descrise in catalogul/registrul riscurilor si sunt revizuite si actualizate cel putin anual.

Urmatoarele categorii si subcategorii de riscuri au fost identificate in Omniasig VIG: 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.

#### **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), 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.

In ceea ce priveste sistemul de management al riscurilor, mentionam ca nu au aparut modificari de la raportarea precedenta pana in prezent.

**In ceea ce priveste sistemul de management al riscurilor, mentionam ca nu au aparut modificari de la raportarea precedenta pana in prezent.**

## **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 VIG 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 VIG si trebuie revizuita periodic si aprobata de catre Directorat si de catre Consiliul de Supraveghere al Omniasig VIG.
- ORSA cuprinde toate riscurile semnificative care pot influenta capacitatea Omniasig VIG 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 VIG.
- 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 în procesul de autoevaluare a riscurilor și solvabilității provin din strategia de afaceri și planul operational de afaceri, aceste elemente constituind bazele esențiale pentru ORSA. Alte elemente care se iau în considerare sunt cele generate de procesul de management al riscurilor și oferă baza pentru stabilirea profilului de risc - inventarierea riscurilor, capacitatea la risc, SCR și rezervele tehnice.

### **Legătura între ORSA, planul de afaceri și managementul capitalului**

ORSA este un instrument-cheie în managementul companiei, care permite conducerii companiei să aibă o înțelegere corespunzătoare a riscurilor și cerințelor de solvabilitate asociate planului de afaceri al Omniasig VIG și strategiei generale de afaceri. ORSA este utilizată în stabilirea strategiei și, de asemenea, în stabilirea acțiunilor potențiale de management.

Pe baza strategiei globale de afaceri și obiectivelor curente, departamentul responsabil pentru planificarea operațională a activității (Controlling) elaborează planul de afaceri pentru următorii 3 ani sub forma unui scenariu (scenariul de bază) care descrie în detaliu planul de afaceri actual. ORSA oferă apoi informații cu privire la nivelul cerinței de solvabilitate asociată planului construit și măsura în care planul poate fi atins în anumite condiții, ținând cont de fondurile disponibile ale Omniasig VIG (proces iterativ).

### **Procesul ORSA**

Principalele etape ale procesului sunt descrise în cele ce urmează.

#### **Identificarea riscurilor și scenariilor**

Această etapă vizează procesele în vigoare pentru identificarea riscurilor la care Omniasig VIG este expusă sau poate fi expusă prin activitatea pe care o desfășoară și care ar putea avea un impact asupra solvabilității, cel puțin pe orizontul de timp corespunzător planificării. Include, de asemenea, calculul periodic al cerințelor de capital și rezervelor tehnice, evaluarea adecvării metodelor de calcul, precum și monitorizarea fondurilor proprii.

Riscurile sunt identificate și evaluate de către funcția de management al riscurilor, în conformitate cu procesul de inventariere a riscurilor. Catalogul riscurilor - ca rezultat al procesului de inventariere a riscurilor - furnizează informații despre reflectarea riscurilor în calculul SCR (formula standard sau modelul intern parțial), sau dacă acestea sunt evaluate folosind metode alternative (evaluări calitative, calcule alternative, expert judgement).

#### **Proiecții și teste de stres**

Omniasig VIG nu evaluează numai riscurile curente/actuale, ci și riscurile pe termen lung. Astfel, sunt necesare proiecțiile pe termen lung ale componentelor esențiale ale planului de afaceri al companiei, bilanțului economic și contului de profit și pierdere. Toate aceste proiecții contribuie la crearea ORSA pentru a permite Omniasig VIG formarea unei opinii cu privire la necesarul de capital de solvabilitate și volumul fondurilor proprii pe orizontul de timp considerat.

Această etapă a procesului include o parte de modelare și calcul, în cadrul căreia este proiectată poziția viitoare de solvabilitate, iar evoluțiile SCR, MCR și fondurilor proprii sunt estimate inclusiv pentru scenariile de stres considerate. Rezultatele arată cât de sensibilă este poziția de solvabilitate a Omniasig VIG la modificări ale factorilor de risc importanți și/sau combinații ale lor, și ce impact ar putea avea aceste scenarii de stres asupra limitelor stabilite.

#### **Evaluare și recomandări**

În cadrul acestei etape a procesului, este efectuată o analiză a rezultatelor obținute în etapele anterioare din punct de vedere al acțiunilor ce trebuie a fi întreprinse pentru menținerea unui nivel de capitalizare adecvat. Această etapă se concretizează în recomandări (acțiuni 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. Responsabilitatea 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 VIG este realizat periodic, anual. Frecventa ORSA este stabilita avand in vedere orizontul de timp pentru stabilirea strategiei Omniasig VIG, 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 VIG. Aceasta modificare s-ar putea datora unor factori externi sau unei decizii cu impact potential semnificativ asupra strategiei Omniasig VIG, 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

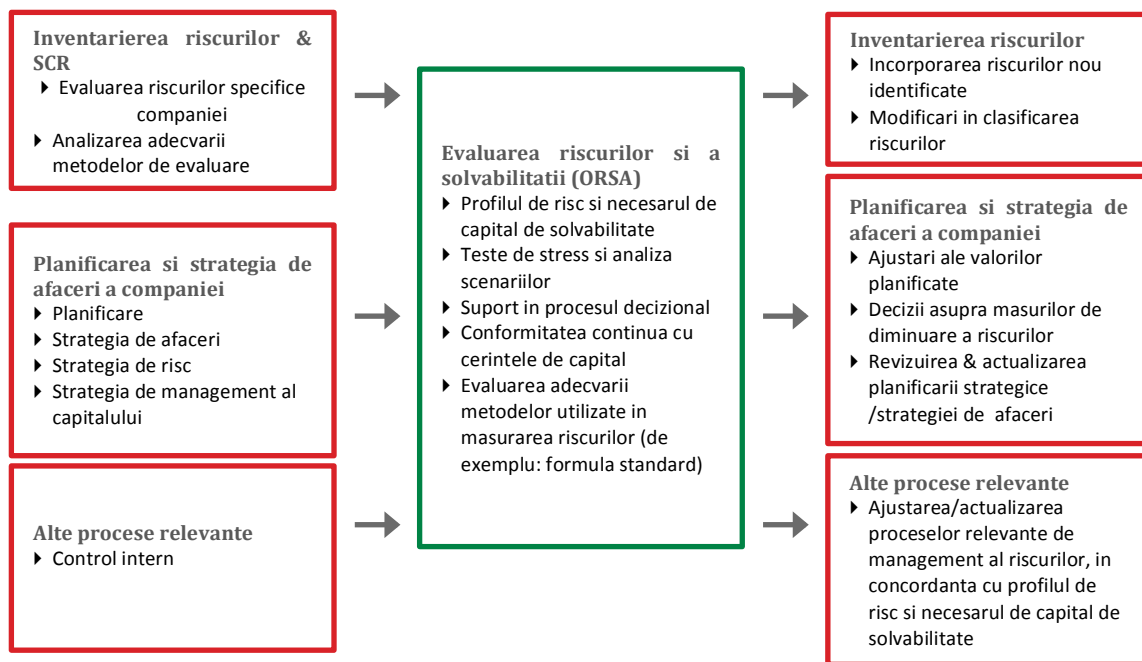
Baza de evaluare utilizata in scopuri ORSA este identica cu cea utilizata in scopul calcularii SCR si fondurilor proprii. Necesarul de capital solvabilitate in scopul ORSA este proiectat folosind aceleasi ipoteze ce stau la baza calculelor SCR.

### 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 procedurile de management al riscurilor formeaza baza pentru ORSA in Omniasig VIG. 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 VIG, 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 deviatiiilor 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

### B.5.1 DESCRIEREA SISTEMULUI DE CONTROL

În vederea implementării și evaluării unui sistem de control eficient, capabil să asigure o administrare corespunzătoare a riscurilor, cu scopul final de a asigura atingerea obiectivelor de afaceri ale companiei, OMNIASIG aplică:

- Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și reasigurare (Solvabilitate II);
- Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și reasigurare (Solvabilitate II);
- Regulamentul UE 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește 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 și supravegherea activității de asigurare și reasigurare (Solvabilitate II);
- Legea nr. 129/2018 pentru modificarea și completarea Legii nr. 102/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, precum și pentru abrogarea Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date
- Regulament ASF nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- Norma ASF nr. 6/2015, completată cu Norma ASF 40/2016 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile reglementate, autorizate / avizate și/sau supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- Norma ASF nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și / sau reasigurare
- Politica de control intern – Vienna Insurance Group;
- Politica de control intern – OMNIASIG;
- Procedura pentru organizarea și implementarea sistemului de control intern;
- Actul constitutiv al OMNIASIG;
- Regulamentul de Organizare și Funcționare al OMNIASIG (ROF);
- Regulamentul Intern al OMNIASIG;
- Codul de etică și conformitate.

În acest sens, abordarea proceselor de control intern în cadrul societății se bazează pe următoarele considerente:

- Sistemul de control intern cuprinde ansamblul activităților de control intern din cadrul tuturor structurilor societății, cu scopul de a contribui la realizarea obiectivelor societății de asigurare/reasigurare.
- Obiectivele de control intern se referă la:
  - desfășurarea activității în condiții de eficiență și rentabilitate;
  - controlul adecvat al riscurilor care pot afecta atingerea obiectivelor societății;



- furnizarea unor informatii corecte, relevante, complete si oportune structurilor implicate in luarea deciziilor in cadrul societatii si utilizatorilor externi ai informatiilor;
- protejarea patrimoniului;
- conformitatea activitatii societatii cu reglementarile legale in vigoare, politica si procedurile societatii.
- Definirea, implementarea, monitorizarea proceselor de control sunt responsabilitatea managementului, dar acestea se realizeaza la toate nivelurile in cadrul companiei;
- Activitatile de control intern reprezinta principala modalitate de management al riscului in cadrul societatii. In acest sens, activitatile de control intern trebuie implementate si realizate in cadrul proceselor de afacere, cu obiective de prevenire sau detectare si corectare, prin modalitati de executare automata sau manuala. La implementarea activitatilor de control intern se tine seama de raportul cost/beneficiu, precum si apetitul pentru risc al societatii.

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

- Adaptarea la dimensiunea, complexitatea si mediul specific al OMNIASIG;
- Sunt vizate toate nivelurile de conducere si toate activitatile/operatiunile;
- Finalitatea activitatilor de control consta in asigurarea rezonabila ca obiectivele companiei stabilite de management vor fi atinse;
- Costurile activitatilor de control nu depasesc beneficiile rezultate din acestea;
- Conformitatea cu legislatia europeana si nationala specifica si cu cele mai bune practici/standard aplicabile;
- Este construit si se aplica dupa aceleasi principii si reguli in toate structurile OMNIASIG;
- Alinierea cu prevederile grupului in legatura cu cadrul general si politicile privind organizarea si functionarea sistemului/ proceselor de control intern.

Sistemul de control intern este un element central integrat in structura operationala si organizatorica a OMNIASIG. Rolurile si responsabilitatile generale cu privire la sistemul de control intern sunt definite in aceasta sectiune, acoperind toate nivelurile organizatorice ale companiei si cuprinzand responsabilitatile activitatii zilnice dar si responsabilitatile procesului de evaluare a sistemului de control intern – acestea constand in evaluarea periodica a eficacitatii acestui sistem.

#### **CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE SI DIRECTORATUL**

Consiliul de Supraveghere detine – alaturi de Directorat - responsabilitatea primara pentru punerea in aplicare si de intretinerea sistemului de control intern in cadrul companiei si de aplicare a politicii de control intern.

Directoratul se asigura ca responsabilitatile in cadrul sistemului de control intern sunt definite in concordanta cu procesele derulate in companie si ca sunt bine definite. In plus, Directoratul primeste rezultatele periodice de evaluare a sistemului de control intern si decide asupra masurilor si a actiunilor cuprinzatoare pentru reducerea riscurilor in linie 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 corespunzătoare a riscurilor, precum și la măsurile instituite în vederea remedierii acestor deficiente.

## **ANGAJATII**

Toți angajații au responsabilitatea de a implementa și a aplica controalele stabilite de superiorii lor pentru desfășurarea activității în cele mai bune condiții și conform standardelor companiei. Fiecare angajat al OMNIASIG este obligat să efectueze sarcinile sale conștiincios și profesionist. Procedând astfel, fiecare angajat este responsabil pentru a asigura calitatea muncii sale cu efort corespunzător și de a aplica controale adecvate în activitatea sa. Atunci când se identifică riscuri sau deficiente în activitatea de control, care nu pot fi gestionate de către angajat, ei sunt obligați să le comunice superiorului.

## **AUDITUL INTERN**

Auditul Intern al OMNIASIG este responsabil pentru revizuirea independentă a eficienței sistemului de control intern și a activităților de control din cadrul companiei, pe baza planului de audit intern sau la solicitarea Directoratului sau a Consiliului de Supraveghere/Comitetului de Audit. Independența funcției de audit intern se asigură prin raportarea funcțională către Consiliul de Supraveghere.

## **FUNCTIA DE CONFORMITATE SI CONTROL INTERN**

Funcția de conformitate și control intern este parte a sistemului de control intern și răspunde de evaluarea riscurilor de conformitate și verificarea controalelor aferente riscurilor operaționale în OMNIASIG. Aceasta sprijină procesul de evaluare a sistemului de control și informează/raportează Directoratului și după caz, VIG Compliance Group și/sau VIG ERM asupra evaluării riscurilor de conformitate și a controalelor aferente riscurilor operaționale, precum și a măsurilor stabilite în vederea corectării deficiențelor constatate.

Din punct de vedere organizațional, funcția de conformitate și control intern este funcție cheie independentă, care raportează Directoratului.

## **DEPARTAMENTUL CONTROL INTERN**

Departamentul Control Intern, structura în cadrul Direcției Conformitate și Control Intern, coordonează și asigură identificarea și analiza controalelor interne implementate pentru gestionarea riscurilor asociate activităților și proceselor din cadrul societății. Sprijină procesul de evaluare a sistemului de control intern cu privire la evaluarea riscurilor operaționale, asigură completarea matricei riscurilor și controalelor de către detinatorii de riscuri, furnizează recomandări privind eficacitatea controalelor interne și urmărește implementarea acestora.

## **Componentele sistemului de control intern**

Sistemul de control intern din cadrul societății este compus din 5 componente care interacționează și între care sunt stabilite interdependente, astfel:

**1. Mediul de control intern**, respectiv atitudinea și nivelul de conștientizare în cadrul societății față de procesele de control intern; reprezintă mediul în care salariații societății își desfășoară activitatea și exercită activitățile de control alocate. Un mediu de control se evaluează ca fiind eficient atunci când angajații (de la toate nivelurile) înțeleg care le sunt responsabilitățile, acționează în cadrul limitelor de autoritate atribuite, dețin cunoștințele necesare și se angajează 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, si care:

- Stabilesc si comunica in mod efectiv politicile si procedurile societatii;
- Elaboreaza, implementeaza, comunica si monitorizeaza aplicarea Codului de Etica si bune practici in afaceri;
- Seteaza valorile societatii si standarde etice si de comportament in afaceri, le aplica in mod consecvent si solicita aplicarea acestora de catre toti angajatii societatii; de asemenea, comunica in interiorul si exteriorul companiei valorile si standardele societatii.

In acest sens, in cadrul societatii sunt implementate:

**Codul de etica**, care stabileste standardele de etica si comportament in afaceri si care contine inclusiv aspecte legate de conflictul de interese, utilizarea resurselor societatii, prevenirea abuzului de piata, drepturile omului, protectia mediului si responsabilitate sociala. Codul de etica este completat cu Ghidul privind cadourile, ofertele de divertisment si calatoriile care este anexa la acesta. Codul de etica 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.

In plus, societatea a implementat urmatoarele politici si proceduri: Politica de conformitate, Politica anticoruptie, Procedura de avertizare ("Wistleblowing Procedure"), Procedura privind identificarea si gestionarea conflictului de interese, Procedura privind conflictul de interese in distributia de asigurari, Procedura privind informatiile referitoare la sanctiuni internationale.

**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 ariilor 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 in legatura cu riscurile astfel identificate vor fi stabilite procesele/activitatile/obiectivele de control care contribuie la eliminarea/diminuarea riscurilor. In acest sens, in procesul de stabilire a unui sistem de control adecvat se va conlucra cu Functia Managementul Riscurilor, precum si cu Comitetul de Management al Riscurilor.

**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, vor fi comunicate tuturor angajatilor societatii. De asemenea, se urmareste ca obiectivele stabilite sa poate 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 la 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;

#### **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. Responabilitatea pentru implementarea si monitorizarea unui sistem de control intern eficient revine managementului.

- 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, autorizarile, verificarile** (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;

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 delagare 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 stabirea cailor 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;
- inventarii periodice;
- comparatii periodice intre evidente operative/contabile si inventare;
- identificarea si rezolvarea diferentelor intre evidentele operativ-contabile, inventarul factic, 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 asigura 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 server-ele este restrictionat;
- existenta unui mediu propice functionarii corespunzatoare a server-elor;
- 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.

**4. 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 permita acestuia (personalului) sa isi indeplineasca sarcinile de serviciu in mod eficient si eficace;
- Implementarea unui sistem de comunicare eficient, atat intern, cu structurile si personalul companiei, cat si extern, cu organisme/grupuri care pot avea impact asupra programelor, proiectelor semnificative, obiectivelor companiei;
- Utilizarea de catre managementul companiei a diferitelor forme si metode de comunicare a informatiilor semnificative catre angajati;
- Administrarea, dezvoltarea si revizuirea periodica a sistemului informational pentru imbunatatirea continua a utilitatii si credibilitatii comunicarii informatiei.

## 5. Monitorizare

Monitorizarea eficacitatii sistemului de control intern se realizeaza prin:

- Actiuni continue, intreprinse la toate nivelurile societatii.
- Evaluari separate, realizate de functia de audit intern;

Actiunile de monitorizare a sistemului de control intern au ca scop stabilirea gradului in care activitatile de control intern sunt adecvate din punct de vedere al concepiei, sunt executate corespunzator si sunt eficiente. Asa cum activitatile de control au ca obiectiv o gestionare corespunzatoare a riscurilor, monitorizarea sistemului de control intern furnizeaza asigurari rezonabile ca activitatile de control sunt desfasurate in mod corespunzator si la timp si are ca rezultat final un sistem de control eficace.

### Evaluarea periodica a sistemului de control intern

Activitatile de control intern sunt operate zilnic, dar evaluarea sistemului de control intern este realizata cel putin o data pe an. Evaluarea anuala a sistemului de control intern se realizeaza in concordanta cu planificarea stabilita si furnizata de grup si ajustata in functie de conditiile interne. Pe parcursul procesului anual de evaluare, grupul poate solicita raportari periodice privind stadiul de realizare pentru a se asigura finalizarea la timp a raportului privind evaluarea sistemului de control intern (local si la nivel de grup).

Documentatia in baza careia se realizeaza evaluarea sistemului de control intern cuprinde urmatoarele elemente:

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

**MRC** cuprinde totalitatea riscurilor si controalele relevante pentru societate si permite o abordare sistematica in procesul de identificare, evaluare si control al riscurilor. Aceasta abordare are 2 beneficii majore:

- Permite cresterea gradului de constientizare in ceea ce priveste riscurile care se pot manifesta in cadrul societatii, precum si la identificarea slabiciunilor si deficientelor proceselor/ activitatilor de control intern pentru care sunt necesare masuri de remediere care sa fie implementate in timp util;
- MRC asigura documentarea completa a riscurilor si, respectiv, a controalelor aferente si descrie modul in care controalele astfel documentate sunt functionale.



**Ghidurile si notele explicative** sunt puse la dispozitie de grup pentru toate companiile locale si descriu etapele procesului de identificare si evaluare a riscurilor si controalelor aferente, modul in care se completeaza documentatia de baza si explicatii pentru indicatorii cheie care sunt prezentati in fiecare document.

**Formularele de raportare** contin capitolele/ informatiile de baza care trebuie raportate catre Group si Directorat, inclusiv indicatori cheie privind controalele interne, deficiențele identificate si planurile de remediere.

## **B.5.2 FUNCTIA DE CONFORMITATE SI CONTROL INTERN**

Functia de conformitate si control intern este realizata de Directorul Directiei Conformitate si Control Intern. Functia de conformitate si control intern opereaza independent de celalalte functii operationale, este subordonata si raporteaza Directoratului. Functia de conformitate si control intern identifica, evalueaza, controleaza si raporteaza riscurile de conformitate si verificarea controalelor riscurilor operationale identificate in cadrul companiei, asigura monitorizarea cadrului legislativ si evalueaza impactul posibil pe care modificarile acestuia il pot avea asupra activitatii companiei. Pentru anumite domenii specifice cum ar fi spalarea banilor, piata de capital, securitatea informatiilor, protectia datelor personale, in cadrul societatii exista directii/departamente specifice conduse de manageri/persoane responsabile pentru domeniul respectiv.

Avand in vedere responsabilitatile sale, detinatorul functiei de conformitate si control intern elaboreaza si revizuieste cel putin o data pe an, politica de conformitate si politica de control intern. In anul 2018, Politica de conformitate a fost revizuita in sensul introducerii capitolului "Stabilirea sistemului de management al conformitatii si dezvoltarii capitolului „Raportare” prin precizarea rapoartelor ad-hoc care se realizeaza in urmatoarele situatii :

- In cazul in care din monitorizarea si analiza impactului modificarilor legislative asupra activitatii companiei rezulta schimbari semnificative la nivelul structurii organizatorice si/sau proceselor de business
- In cazul unei notificari sau vizite inopinate cu privire la un control, investigatie care vizeaza direct compania, indiferent de autoritatea care efectueaza acel control/investigatie
- In cazul oricarei incalcare a unei prevederi legale de catre companie, de catre un membru al Directoratului sau de catre un angajat, daca este comisa in indeplinirea sarcinilor sale profesionale si daca incalcare constituie un act de coruptie, o violare a legilor concurentei sau sanctiunilor internationale/embargourilor sau determina sau poate determina deteriorarea reputatiei companiei.

In conformitate cu prevederile acestei politici, in cursul anului 2018 au fost prezentate Directoratului urmatoarele rapoarte:

- Raportul de conformitate
- Raportul de inventariere a riscurilor de conformitate
- Rapoarte privind situatia conflictelor de interese
- Rapoarte privind modificarile legislative

In vederea gestionarii riscului de neconformitate cu prevederile legislative si elaborarii rapoartelor, Directorul Directiei conformitate si control intern a monitorizat zilnic modificarile legislative aflate

in faza de proiect si/sau publicate in Monitorul Oficial si a informat conducerea societatii asupra acestora. Rapoartele contin informatii asupra modificarilor legislative, impactul acestora asupra activitatii societatii, masurile ce trebuie luate pentru implementare, responsabilitati, data intrarii in vigoare. Totodata, pentru modificarile legislative importante pentru desfasurarea activitatii de asigurare au fost organizate intalniri de lucru cu directiile si departamentele implicate in implementarea acestora.

Planul de conformitate si control intern revizuit si actualizat pentru anul 2018 a cuprins monitorizarea zilnica a modificarilor legislative, programarea sedintelor comisiei de evaluare a declaratiilor privind conflictul de interese, cursuri si avertizari de conformitate, verificari de conformitate ale politicilor emise de societate in conformitate cu prevederile legale, avizari ale procedurilor emise de directiile si departamentele societatii, actualizari ale Politicii de conformitate, Politicii de control intern, Procedurilor privind conflictul de interese, Codului de etica si conformitate, Procedurii privind sanctiunile internationale, Procedurii de avertizare, Politicii anticoruptie, rapoartele ce trebuie transmise catre Directorat si perioada de testare anuala a angajatilor pentru evaluarea cunoasterii si aplicarii prevederilor Codului de etica si conformitate, precum si verificarea controalelor riscurilor operationale.

Politica privind sistemul de control intern a fost revizuita cu privire la identificarea si evaluarea riscurilor si controalelor aferente acestora.

Pentru a cunoaste si a respecta Codul de etica si conformitate, dar și pentru a cunoaste si a evita orice risc de nerespectare a legii, au fost publicate POP-uri care contin informatii privind prevederile legale sau prevederile Codului.

Politica de conformitate, cursurile de conformitate, Codul de etica si conformitate, diferite legi și reguli sunt afisate pe intranet pentru consultari permanente.

## B.6 FUNCTIA DE AUDIT INTERN

Funcția de audit intern reprezintă "the third line on defence" 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 al riscurilor și a sistemului de guvernanta, în general, și prin formularea de recomandări în vederea îmbunătățirii sistemului de control.

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 corporatistă, definite și în responsabilitatea managementului, sunt adecvate și funcționează astfel încât să asigure:

- Riscurile de afaceri, operaționale, financiare, informaționale etc sunt corespunzător identificate și adresate;
- Informațiile financiare, operaționale, 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 corporatistă;
- 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 sau în cadrul companiei, a poziționării față de managementul riscului (împreună cu departamentul de risc creează valoare prin îmbunătățirea managementului riscului).

Directorul Direcției de Audit Intern raportează direct către Consiliul de Supraveghere, prin intermediul Comitetului de Audit, despre sistemul de control intern și sistemul de guvernanta aferent procesului auditat, constatările și recomandările formulate, status de implementare al recomandărilor și, de asemenea, despre gradul de realizare al planificării, inclusiv bugetul necesar îndeplinirii planificării și rezultatele monitorizării stadiului de implementare al măsurilor. Raportarea directă către Consiliul de Supraveghere asigură independența funcției de audit și obiectivitatea constatărilor, recomandărilor și opiniilor formulate de auditori.

Directorul Direcției de Audit Intern este autorizat 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 control eficient și adecvat, prin formularea obiectivă de constatări, recomandări și opinii de consultanță.

## B.7 FUNCTIA ACTUARIALA

In baza regimului Solvabilitate II, functia actuariala a Omniasig VIG indeplineste cerintele unui sistem de guvernanta adecvat. Aceste cerinte sunt asigurate prin existenta unor controale interne adecvate si clare, si aplicand principiul dublei verificari. In acest sens, principalele activitati ale functiei actuariale sunt urmatoarele:

- (i) coordonarea calcularii rezervelor tehnice ce se realizeaza prin:
  - adecvarea metodologiilor si a modelelor utilizate (inclusiv presupunerile/ipotezele folosite in calculul rezervelor tehnice),
  - intelegerea diferitilor factori determinanti ai riscurilor,
  - adecvarea modelului de evaluare utilizat in cuantificarea principalilor factori determinanti ai riscurilor,
  - adecvarea clasificarii grupelor de riscuri,
  - suficienta si calitatea datelor folosite (atat interne cat si externe),
  - posibilitatea de a contesta fiecare componenta a evaluarii, inclusiv a relatiei dintre diferite componente, integrarea lor si recunoasterea efectelor de diversificare,
  - validarea metodologiilor folosite pentru a stabili suficienta rezervelor tehnice, inclusiv verificarea in raport cu experienta anterioara,
  - incertitudinea asociata estimarilor folosite in calcul,
  - explicarea deviatiilor importante in cadrul estimarilor rezervelor tehnice comparativ cu diferiti ani (diferente cauzate de factori interni sau externi),
  - identificarea si, totodata, interpretarea deviatiilor semnificative intre best estimates si experienta anterioara;
- (ii) elaborarea unei opinii cu privire la:
  - politica de subscriere
  - tratatele de reasigurare
  - considerarea interdependentelor intre contractele de reasigurare, politica de subscriere si rezervele tehnice,
  - considerarea aspectelor privind schimbarile in structura portofoliului Omniasig VIG, impactul sistemului de bonus-malus si alti factori de risc,
  - opinie cu privire la impactul financiar adus de orice modificare a tarifelor produselor de asigurare;
- (iii) rapoarte interne (catre forurile de conducere ale Omniasig VIG si catre VIG) cu privire la:
  - analiza argumentata cu privire la consistenta si adecvarea calculului rezervelor tehnice, si asupra estimarilor efectuate din punct de vedere al sursei/surselor folosite si gradului de incertitudine asociat acestor estimari,
  - analiza de senzitivitate, inclusiv verificarea senzitivitatii rezervelor tehnice fata de fiecare categorie de risc semnificativa ce sta la baza obligatiilor acoperite de rezervele tehnice, si
  - argumentarea si explicarea observatiilor cu privire la adecvarea rezervelor tehnice;
- (iv) implementarea efectiva a sistemului de management al riscurilor: raportare cu privire la modul in care functia actuariala contribuie la implementarea efectiva a sistemului de management al riscului pentru Omniasig VIG;
- (v) modelul partial intern in Omniasig VIG:
  - Furnizarea date input (portofoliu, prime, daune, reserve etc)
  - Parametrizarea modelului intern partial
  - opinie asupra riscurilor care ar trebui acoperite (in special riscurile referitoare la metodologia de subscriere) si la modul in care corelatia intre riscuri ar trebui determinata, si

- analize tehnice bazate pe experienta si expertiza tehnica;
- (vi) colaborarea cu alte functii din Omniasig VIG (de exemplu, cu functia de Management al riscurilor, cu directiile Controlling, Financiara, Subscriere si Reasigurare).

Standardele aplicabile functiei actuariale se refera la:

- (i) obiectivitate si independenta, respectiv separarea sa fata de functiile operationale si libertatea sa fata de influenta altor functii sau a membrilor forurilor de conducere ale societatii;
- (ii) acces la surse de date si sisteme informatice adecvate ce furnizeaza toate informatiile necesare realizarii sarcinilor sale; si
- (iii) cerinte de competenta: cunostinte de matematici actuariale si financiare, proportionale cu natura, dimensiunea si complexitatea riscurilor inerente in activitatea societatii, si experienta corespunzatoare in munca conform standardelor profesionale.

### **Organizarea functiei actuariale in OMNIASIG**

Funcția actuarială a OMNIASIG este organizată în cadrul Direcției Actuarial. Direcția Actuarial este coordonată funcțional și operațional de Directoratul Omniasig VIG. Structura sa internă cuprinde două departamente, respectiv: Solvabilitate II, Raportari și Rezerve Tehnice și două entități pentru tarify și automatizare baze de date.

Pe lângă colaborarea cu diferite direcții/departamente din cadrul Omniasig VIG, așa cum s-a menționat mai sus, Direcția Actuarial colaborează cu diferite entități afiliate VIG, precum Arithmetica (furnizorul VIG pentru modelul intern parțial – ariSE) sau cu departamente din cadrul VIG precum VIG ERM (Enterprise Risk Management) și Direcția Actuarial a VIG.

## B.8 EXTERNALIZARE

OMNIASIG a revizuit la finalul anului 2018, politica de externalizare aprobata in anul 2017, prevazand in continuare cerintele pentru identificarea, justificarea si implementarea contractelor de externalizare. Politica adoptata de companie a fost conceputa in sensul respectarii prevederilor legale cu privire la externalizari, Omniasig VIG asigurandu-se : (i) de colaborarea furnizorului de servicii cu ASF in legatura cu activitatea, functia sau procesul externalizat(a); (ii) ca reprezentatii si auditorii sai si ASF au acces efectiv la informatiile cu privire la activitatea, functia sau procesul externalizat(a); si (iii) ca ASF are acces efectiv la sediul furnizorului de servicii in orice moment considera necesar fiindu-i create toate conditiile pentru exercitarea atributiilor sale.

Conform prevederilor Politicii de externalizare, inainte de a solicita aprobarea externalizarii unei activitati, departamentele trebuie sa tina cont de anumite principii prevazute in legislatia in vigoare si anume:

- Externalizarea functiilor sau activitatilor operationale importante sau critice nu trebuie sa conduca la:
  - Deteriorarea semnificativa a calitatii sistemului de guvernanta al societatii;
  - Cresterea semnificativa a riscului operational;
  - Periclitarea continuitatii serviciilor oferite asiguratilor si deteriorarea satisfactiei acestora.
- Externalizarea activitatilor/functiilor catre un furnizor de servicii nu trebuie sa impiedice supravegherea Omniasig VIG de care ASF;
- Responsabilitatea pentru activitatile/functiile externalizate este intotdeauna in sarcina Omniasig VIG, inclusiv in cazul externalizarii intragroup;

Dupa ce implementeaza efectiv un contract de externalizare, directia/departamentul responsabil(a) din OMNIASIG revizuieste regulat eficacitatea si adecvarea controalelor sale in monitorizarea performantei furnizorului de servicii si in administrarea riscurilor implicate de activitatea, functia sau procesul externalizat(a).

Mai jos este prevazuta lista functiilor sau activitatilor operationale importante sau critice **externalizate pana la 31.12.2018**, 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 |
|-------------------------------------|--|-------------|
| IBM ROMANIA SRL                     | Servicii de gazduire (hosting) pentru Centrul de Date Principal  | Romania     |
| TELEKOM 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                        | Dezvoltare si suport pentru aplicatia Portal   | Polonia     |
| 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:<br>o SAP Fi - Aplicatie gestiune financiar-contabila;<br>o DOCUMENTUM - Aplicatie management documente de polite, incasari si daune;<br>Aplicatie management al procesului de aprobare la plata a daunelor;<br>o ZE (Zgloszenie/Ekspertyza) - Aplicatie notificare si evaluare daune.<br>- Servicii IT pentru infrastructura si sisteme IT. | Romania |
| PLAUT CONSULTING ROMANIA SRL                      | Servicii IT de suport pentru aplicatia SAP Fi - Aplicatie gestiune financiar-contabila  | Romania |
| WIZROM SOFTWARE S.R.L.                            | Servicii de dezvoltare si suport pentru aplicatia WIZSALARY - Aplicatie management personal, salarizare si comisiioane agenti persoane fizice   | Romania |
| GLOBAL ARHIVE MANAGEMENT SRL                      | Servicii de arhivare documente  | Romania |
| SZU EVALUARE DAUNE SRL                            | Constatari/evaluari in caz de accident in afara tarii/plata   | Romania |
| SOCIETATEA CIVILA DE AVOCATI PELI FILIP           | Servicii de consultanta juridica si reprezentare in domeniul dreptului concurentei  | Romania |
| SOCIETATEA CIVILA DE AVOCATI IONESCU SI SAVA      | Servicii de consultanta juridica in domeniul dreptului concurentei (cu exceptia reprezentarii in cadrul unor eventuale litigii)   | Romania |
| SOCIETATEA CIVILA DE AVOCATI SCHOENHERR&ASOCIATII | Servicii de consultanta juridica in domeniul imobiliar  | Romania |
| SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.           | Constatari/lichidari/plata asigurari de sanatate  | Romania |
| POINTER SYSTEMS SRL                               | Asistenta rutiera   | Romania |
| T&ESTIMATE RISKS INSURANCE SRL                    | Inspectii de risc pentru asigurari agricole   | Romania |
| RISK CONSULT &ENGINEERING ROMANIA SRL             | Inspectii de risc pentru property   | Romania |
| EVDEMON, RADU&PARTNERS SRL                        | Expertize privind cauza si imprejurari/evaluare/consultanta pentru toate tipurile de asigurari maritime si activitati conexe si inspectii de risc   | Romania |
| EXPERTI IN DOMENIUL AGRICOL                       | Constatate/evaluare/lichidare daune agricole  | Romania |
| UNITATI REPARATOARE CU DREPT DE AUTOCONSTATARE    | Constatari daune auto   | Romania |
| PREMIA INSURANCE CONSULTING SRL                   | Management de caz medical   | Romania |

Activitățile externalizate mai sus menționate au fost notificate către ASF conform normelor în vigoare.

## **B.9 ALTE INFORMATII**

**Informațiile prezentate în secțiunea B asigură o imagine completă a sistemului de guvernanta.**



# C

## PROFILUL DE RISC

„Prea mulți dintre noi nu ne trăim  
visele deoarece ne trăim temerile.”

LES BROWN, autor american și personalitate media



## PROFILUL DE RISC AL OMNIASIG VIG

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 natura 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 diverselor categorii, din cauza corelațiilor semnificative cu celelalte riscuri și a efectelor directe asupra claselor din care fac parte.

### **Particularități în 2018 – 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 2018, cât și a nivelului predictionat pentru anul următor;
- riscul de piață – creștere a volumului de active financiare (în special obligațiuni); nivelul riscului este explicat de riscul ratei dobânzii, riscul de curs valutar și riscul activelor imobiliare;
- riscul de contrapartida (counterparty default risk) – al treilea ca mărime, în creștere față de perioada precedentă, ca efect al creșterii expunerilor de tip I;
- riscul operational – în creștere cu 1 milion RON (volum mai mare al primelor brute castigate).

## C.1. RISCUL DE SUBSCRIERE

Riscul de subscriere reprezintă riscul expunerii la pierderi financiare ce pot apărea din selecția și aprobarea riscurilor asigurate.

Principalele subcategorii sunt:

- riscul de prime și rezerve non-viață: riscul de pierderi sau modificări adverse în valoarea obligațiilor de asigurare sau reasigurare, rezultate din fluctuațiile momentului plății, frecvenței și severității daunelor generate de evenimentele asigurate;
- riscul de lapsare: riscul ca unii asigurați ai companiei să acționeze într-un mod neașteptat și care să aibă un efect advers asupra companiei;
- riscul de catastrofă: riscul apariției unor pierderi neașteptate, de nivel mare, generate de evenimente de tip catastrofă. Include riscul catastrofelor naturale și man-made;
- riscul de concentrare: riscul ca o concentrare prea mare/lipsa a diversificării portofoliului de asigurări să conducă la pierderi neprevizionate sau care pot afecta indicatorii de performanță ai companiei.

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

- strategie de afaceri a companiei;
- politica de subscriere
- program/strategie de reasigurare adecvată;
- strategie de risc;
- politici și metodologii de stabilire a rezervelor;
- politici adecvate pentru identificarea și evaluarea riscurilor și costurilor asociate liniilor de asigurări;
- conformitatea cu cerințele legale;
- aplicarea regulată a testelor de stress pentru evaluarea volatilității factorilor care au impact asupra riscului de subscriere;
- evaluarea impactului corelării riscului de subscriere cu celelalte riscuri.

### Evaluarea riscului de subscriere

#### **Modelul intern parțial**

Riscul de subscriere non-viață și componentele sale – riscul de prime, riscul de rezerve și riscul de catastrofă – sunt evaluate/măsurate utilizând modelul intern parțial al VIG. Modelul este parametrizat luând în considerare particularitățile portofoliului OmniaSig VIG. Riscul de lapsare este reflectat de asemenea în rezultatele modelului intern parțial.

#### **Formula standard**

Riscul de subscriere sanatare non-similar asigurărilor de viață (și componentele acestuia: riscul de prime și rezerve, riscul de lapsare și riscul de catastrofă) sunt evaluate utilizând metodologia formulei standard furnizată de către EIOPA.

#### **Analiza pe baza factorilor/activităților generatoare de risc de subscriere**

- *tarifare*: metodologii tarifare; teste de stress pentru nivelul de adecvare a tarifelor; prima medie/dauna medie;
- *daune*: frecvența daunelor; severitatea daunelor; analiza dezvoltării daunelor; incertitudine în 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 curenta**

- 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.
- Principalele linii ce contribuie la valoarea SCR sunt RCA, Casco 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 Proprietati, Sanatate si alte linii 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 85% din nivelul global al riscului de subscriere.

## C.2 RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate este riscul inregistrării de pierderi sau al nerealizării 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 alte tipuri de contracte.

### Metode de diminuare a riscului de lichiditate

Compania mentine:

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

Nivelul riscului de lichiditate s-a imbunatatit, ca urmare a masurilor implementate de managementul companiei. Pe parcursul anului 2018, au fost mentinute investitii in active lichide (inclusiv depozite ON si conturi curente). Conform regulilor interne, obligatiunile achizitionate in ultima perioada au fost clasificate (IFRS) 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. Nu au existat in perioada precedenta si nu sunt preconizate a avea loc in perioada urmatoare evenimente generatoare de risc de lichiditate ridicat.

### 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 – 31.12.2018 si 31.12.2017):

31.12.2018

| Active                         | <=1 an & la cerere | 1-5ani     | 5-10 ani | >10 ani | Total       |
|--------------------------------|--------------------|------------|----------|---------|-------------|
| Cash si echivalent             | 23.714.199         | 0          | 0        | 0       | 23.714.199  |
| Creante asigurari&intermediari | 94.030.537         | 0          | 0        | 0       | 94.030.537  |
| Creante reasiguratori          | 3.407.878          | 0          | 0        | 0       | 3.407.878   |
| Alte creante                   | 24.664.671         | 14.425.992 | 0        | 0       | 39.090.662  |
| Depozite                       | 103.883.535        | 0          | 0        | 0       | 103.883.535 |

|   |                        |                    |                    |                   |                      |
|---|------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| Rezerve cedate                            | 53.116.420             | 204.570.061        | 24.780.547         |                   | 282.467.028          |
| Participatii                              | 8.790.896              | 0                  | 0                  | 0                 | 8.790.896            |
| Fonduri de investitii                     | 12.010.616             | 0                  | 0                  | 0                 | 12.010.616           |
| Obligatiuni                               | 141.586.267            | 610.740.126        | 98.253.646         | 37.707.124        | 888.287.163          |
| Imprumuturi                               | 0                      | 26.085.297         | 0                  | 0                 | 26.085.297           |
| Alte active                               | 214.551.716            | 0                  | 0                  | 0                 | 214.551.716          |
| <b>Total active</b>                       | <b>679.756.734</b>     | <b>855.821.476</b> | <b>123.034.192</b> | <b>37.707.124</b> | <b>1.696.319.527</b> |
| <b>Obligatii</b>                          |                        |                    |                    |                   |                      |
| Rezerve tehnice                           | 446.391.467            | 431.769.736        | 50.940.597         | 0                 | 929.101.800          |
| Imprumuturi subordonate                   | 0                      | 58.692.320         | 0                  | 0                 | 58.692.320           |
| Obligatii catre asigurati si intermediari | 48.996.431             | 0                  | 0                  | 0                 | 48.996.431           |
| Obligatii catre reasuratori               | 76.902.816             | 0                  | 0                  | 0                 | 76.902.816           |
| Alte plati de efectuat                    | 29.754.270             | 0                  | 0                  | 0                 | 29.754.270           |
| Depozitul reasuratorului                  | 188.953.084            | 0                  | 0                  | 0                 | 188.953.084          |
| Alte obligatii                            | 51.093.777             | 0                  | 0                  | 0                 | 51.093.777           |
| <b>Total obligatii</b>                    | <b>842.091.845</b>     | <b>490.462.056</b> | <b>50.940.597</b>  | <b>0</b>          | <b>1.383.494.498</b> |
| <b>Surplus/deficit lichiditate</b>        | <b>de -162.335.111</b> | <b>365.359.420</b> | <b>72.093.595</b>  | <b>37.707.124</b> | <b>312.825.028</b>   |

31.12.2017

| Active                                    | <=1 an & la cerere | 1-5ani             | 5-10 ani           | >10 ani           | Total                |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| Cash si echivalent                        | 8,898,200          | 0                  | 0                  | 0                 | 8,898,200            |
| Creante asigurari&intermediari            | 94,890,134         | 0                  | 0                  | 0                 | 94,890,134           |
| Creante reasuratori                       | 3,914,723          | 0                  | 0                  | 0                 | 3,914,723            |
| Alte creante                              | 44,327,295         | 0                  | 15,190,274         | 0                 | 59,517,570           |
| Depozite                                  | 65,134,687         | 0                  | 0                  | 0                 | 65,134,687           |
| Rezerve cedate                            | 97,602,626         | 179,682,001        | 24,176,007         |                   | 301,460,634          |
| Participatii                              | 8,112,616          | 0                  | 0                  | 0                 | 8,112,616            |
| Fonduri de investitii                     | 17,473,246         | 0                  | 0                  | 0                 | 17,473,246           |
| Obligatiuni                               | 197,245,072        | 523,454,688        | 126,443,256        | 28,938,065        | 876,081,081          |
| Imprumuturi                               | 0                  | 26,085,297         | 0                  | 0                 | 26,085,297           |
| Alte active                               | 131,997,989        | 0                  | 10,639,535         | 0                 | 142,637,523          |
| <b>Total active</b>                       | <b>669,596,589</b> | <b>729,221,986</b> | <b>176,449,072</b> | <b>28,938,065</b> | <b>1,604,205,712</b> |
| <b>Obligatii</b>                          |                    |                    |                    |                   |                      |
| Rezerve tehnice                           | 465,729,726        | 367,767,215        | 47,791,727         | 0                 | 881,288,668          |
| Imprumuturi subordonate                   | 0                  | 58,639,465         | 0                  | 0                 | 58,639,465           |
| Obligatii catre asigurati si intermediari | 33,980,914         | 0                  | 0                  | 0                 | 33,980,914           |
| Obligatii catre reasuratori               | 60,460,511         | 0                  | 0                  | 0                 | 60,460,511           |

## OMNIASIG

Raport privind situația financiară și solvabilitatea 2018

|                                    |                        |                    |                    |                   |                      |
|------------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| Alte plati de efectuat             | 31,406,909             | 0                  | 0                  | 0                 | 31,406,909           |
| Depozitul reasuratorului           | 192,633,014            | 0                  | 0                  | 0                 | 192,633,014          |
| Alte obligatii                     | 11,970,435             | 0                  | 0                  |                   | 11,970,435           |
| <b>Total obligatii</b>             | <b>796,181,509</b>     | <b>426,406,680</b> | <b>47,791,727</b>  | <b>0</b>          | <b>1,270,379,916</b> |
| <b>Surplus/deficit lichiditate</b> | <b>de -126,584,920</b> | <b>302,815,306</b> | <b>128,657,344</b> | <b>28,938,065</b> | <b>333,825,796</b>   |

## 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, fie ca sunt evaluate la piata, fie evaluate prin aplicarea unui model);
- 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 deviatiiilor 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 (in plus fata de cele legale), 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 (conform cerintelor legale); 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 curenta**

Omniasig a mentinut riscul de piata la nivel acceptabil – 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), supranationale, municipale si financiare. Acelasi profil conservator va fi mentinut in 2019, 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 2018, portofoliul de actiuni a avut aproximativ aceeasi structura ca in anul precedent, la sfarsitul anului portofoliul continand doar participatii strategice si, indirect, partea de actiuni din fondul de investitii. In 2019, structura portofoliului va fi mentinuta. Riscul activelor imobiliare ramane unul din cele mai importante din cadrul riscului de piata, asumat de companie. In 2018, SCR pentru riscul activelor imobiliare a crescut ca urmare a cresterii expunerii pe aceasta clasa de active (prin achizitionarea unor cladiri). Ca si in 2018, ne asteptam la o crestere a activelor totale in 2019 generata de cresterea portofoliului de asigurari si, implicit, cresterea volumului de prime. Conform principiilor de evaluare – formula standard, riscul de piata este al doilea ca marime in Omniasig – dupa riscul de subscriere.

Riscul ratei dobanzii a crescut in 2018 (in timpul anului) din cauza cresterii volumului de active purtatoare de risc al ratei dobanzii si a modificarilor in structura curbei ratelor dobanzii fara risc pentru RON (rate mai mari pentru toate maturitatile). Riscul de curs valutar a crescut din cauza cresterii gap-ului intre obligatiile si activele in moneda straina. Modificarile asteptate in riscul de piata sunt reflectate in proiectiile ORSA.

### **Concentrarea riscurilor de piata**

Omniasig VIG are expunere semnificativa in obligatiuni guvernamentale romanesti, in principal in RON.

## C.4 RISCUL DE CREDIT

Riscul de credit sau de contrapartida este riscul inregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de către debitori – intermediari, asigurați, reasiguratorii sau alți debitori - a obligațiilor contractuale față de companie sau ca urmare a descreșterii 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 și pentru care contrapartida este evaluată din punctul de vedere al bonității. Expunerile de acest tip includ contractele de reasigurare, conturi curente și alte contracte financiare. Subcomponentele sale sunt:
  - *Reasigurare: riscul ca un reasigurator să nu-și îndeplinească obligațiile stipulate într-un contract de reasigurare;*
  - *Conturi curente la bănci: riscul de non-performanță a unor obligații de plăți contractuale (default al băncilor) sau modificări adverse în valoarea investițiilor;*
  - *Contracte financiare: riscul de neonorare a obligațiilor contractuale de către alți parteneri.*
- Riscul de contrapartida de tipul 2: riscul generat de expunerile - de regulă - diversificate dar pentru care nu se poate stabili un rating (de exemplu, creanțe de la asigurați și intermediari).

Riscul de credit deriva din caracteristicile asiguraților, reasigurare, investiții, caracteristicile altor parteneri de afaceri.

### Metode de diminuare a riscului

Compania menține:

- strategie de risc;
- politica și strategia de reasigurare – inclusiv proceduri pentru selecția reasiguratorilor; security list;
- strategie de investiții – cu specificarea limitelor pe clase de rating pentru emitenții instrumentelor financiare sau pentru băncile unde compania are investiții;
- limite pe maturitățile activelor investite;
- proceduri și politici;
- profil prudent de risc – “siguranța vs profit” – pentru a preveni pierderile financiare generate de falimentul/neplata partenerilor;
- respectarea tuturor cerințelor legale, la orice moment.

### Evaluarea riscului de contrapartida

*Riscul reasiguratorilor – modelul intern parțial și formula standard*

Deoarece riscul de subscriere asigurări generale și componentele sale sunt evaluate/măsurate prin utilizarea modelului intern parțial al VIG, riscul reasigurării va fi evaluat pe baza acestor valori ale riscului de subscriere non-viață. Diferențele (comparativ cu evaluarea prin formula standard) constau în valorile riscului de catastrofa (bazat pe modele externe) și riscurilor de prime și rezerve (non-viață) – atât valori brute, cât și nete. În consecința efectului de diminuare prin reasigurare (risk mitigating effect) și în consecința pierderea în caz de default (LGD) estimate folosind modelul intern parțial sunt diferite față 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 VIG utilizeaza formula standard.

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

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

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

#### **Situatia curenta**

- In 2018 riscul de credit a ramas la un nivel semnificativ, in crestere fata de 2017 din cauza cresterii expunerii pe reasiguratorii.
- O categorie importanta ramane riscul de credit din activitati de asigurare.
- Riscul de credit/default generat de reasiguratorii – stabil – datorita strategiei de reasigurare prudente si regulilor stricte (este obligatorie respectarea "Security List" si limitelor pe reasiguratorii).
- 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 reasigurarii este in cadrul grupului. Riscurile preluate sunt mai departe retrocedate. In ceea ce priveste clasele de rating, expunerea principala este pe clasa A. 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 neadekvata 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; -frauda 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 *rara* la *frecventa*. 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; strategie 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; audit extern pentru sistemele IT;
- *riscul de model si calitatea datelor:* metodologii disponibile in fiecare departament in care se utilizeaza modele; proceduri HR pentru selectarea personalului (politica de competenta); 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 curenta**

Valoarea estimata a necesarului de capital pentru riscul operational (conform formulei standard) este de aproximativ 33 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, stabil.

## C.6 ALTE RISCURI

### Riscul reputational

Riscul reputational este riscul ca publicitatea negativa asupra practicilor comerciale si/sau asupra relatiilor de afaceri ale Omniasig VIG sau 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 institutiei.

### 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;
- proces de selectie a clientilor si partenerilor de afaceri consistent cu valorile si principiile companiei;
- conformitatea cu cerintele legale;
- conformitatea cu regulile interne si de grup;
- etica si profesionalism la nivel corespunzator.

### Identificarea si evaluarea riscului reputational

Omniasig VIG 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 curenta

Nu au fost constatate evenimente generatoare de risc reputational (inclusiv din contagiune) in perioada precedenta. 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 reclamatiiile 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).

**Riscul strategic**

Riscul strategic este riscul inregistrării de pierderi ca urmare a aplicării unei strategii inadecvate sau a aplicării defectuoase a strategiei.

Obiectivele strategice pentru următoarea perioadă sunt definite, aprobate și comunicate. Sunt sau vor fi implementate (conform termenelor interne) măsuri specifice corespunzătoare pentru atingerea obiectivelor strategice.

## C.7 SCENARIII SI SENZITIVITATI

### Analiza scenariilor

În cadrul procesului ORSA anual, Omniasig a analizat trei scenarii de business, care reflectă cele mai importante riscuri privind obiectivele companiei.

Primul este un scenariu RCA în care este luat în considerare impactul advers atât al unor factori externi, cât și interni; celelalte două scenarii presupun modificări potențiale ale strategiei, cu impact negativ asupra liniilor Casco și, respectiv, Property.

### Scenariul MTPL

*Problemele cu care se confruntă unele companii de asigurări în 2019 generează migrarea clienților lor către alți asigurători. Pentru a obține cât mai mulți clienți posibil, ceilalți asigurători decid să ofere comisioane mai mari intermediarilor. Pentru a menține portofoliul RCA la un anumit nivel (conform strategiei), Omniasig are în vedere o creștere de comision (măsură inevitabilă, generată de presiunea pieței) de cel mult 1%. Reputația bună a Omniasig în ceea ce privește serviciile către clienți are ca efect creșterea portofoliului (creșterea numărului de riscuri); totodată, se remarcă o ușoară deteriorare a calității portofoliului (creșterea daunei medii).*

Scenariul are următoarele ipoteze:

- creșterea ratei numărului de riscuri noi (în plus față de ceea ce a fost deja planificat); creșterea ratei medii a comisiunilor; creșterea daunei medii față de ceea ce a fost deja estimat pentru 2019; pentru următorii ani ai orizontului de planificare, se presupune că primele vor avea aceeași rată de creștere ca în planificarea inițială; iar rata daunei va crește în 2019 (în comparație cu cea estimată inițial), iar apoi se va îmbunătăți treptat în 2020 și 2021, dar nu va ajunge la nivelul planificat.

Rezultatul global al scenariului: input-urile modificate determină o scădere a ratei de solvabilitate (în special pentru anii 2019-2021 – influențată atât de creșterea SCR, cât și de scăderea fondurilor proprii eligibile). Cu toate acestea, rata de solvabilitate rămâne peste 125%. În scenariu, portofoliul începe să se îmbunătățească în 2020 și 2021.

### Scenariul Casco

*Având în vedere performanța portofoliului Casco, OMNIASIG dorește să dezvolte în continuare această linie în 2019. Prima măsură luată este direcționată spre o ușoară creștere a comisiunilor către intermediari, în timp ce a doua se referă la o scădere a primei pentru subscrierea nouă. Strategia companiei este de a menține procedurile de selecție a clienților, prin urmare, severitatea daunelor nu crește semnificativ.*

Ipotezele scenariului:

- creșterea ratei numărului de riscuri noi (în plus față de ceea ce a fost deja planificat); creșterea ratei medii a comisiunilor; scăderea primei aferente polițelor noi (comparativ cu ceea ce a fost planificat inițial); creșterea daunei medii; pentru următorii ani ai orizontului de planificare, se presupune că primele vor avea aceeași rată de creștere ca în planificarea inițială, iar rata daunei se va menține la nivelul estimat în planificarea inițială.



Rezultatul scenariului: input-urile modificate aduc o scădere a ratei de solvabilitate (în special în anii 2019-2021), cu toate acestea, rata ramane peste 125% in toti anii.

### Scenariul Property

În 2019, OMNIASIG se confruntă cu o strategie agresivă (scădere semnificativă a primelor și creștere a comisioanelor) a competitorilor în ceea ce privește linia Property. În consecință, numărul de polițe noi subscrise este sub nivelul planificat, deși sunt implementate măsuri de reducere a tarifelor și creștere a comisioanelor.

Ipotezele scenariului:

- scăderea ratei de subscrieri noi; reducerea primei medii pentru polițe noi (comparativ cu ceea ce a fost planificat inițial); creșterea ratei medii a comisioanelor; pentru următorii ani ai orizontului de planificare, se presupune că primele vor avea același trend de creștere ca în planificarea inițială, iar rata daunei își va menține nivelul presupus în planificarea inițială.

Rezultatul scenariului: input-urile modificate determină o scădere moderată a gradului de solvabilitate, dar, în continuare, acesta ramane peste 125% in toti anii de proiectie.

### Analiza senzitivitatii – ORSA

Analiza de senzitivitate (pe baza datelor de referinta 31.12.2017) arata modalitatea in care factorii de stres definiti afecteaza fondurile proprii eligibile, SCR si gradul de solvabilitate.

Testele de senzitivitate propuse sunt:

- 
- 1 1% creștere în curba ratelor dobânzii
  - 2 1% scădere în curba ratelor dobânzii
  - 3 Deteriorarea ratingului cu 1 notch
  - 4 Modificare a LLP - 30 ani pentru EUR
  - 5 Modificare MCP la 90 ani
  - 6 Modificare a UFR de -1%
  - 7 Valoarea acțiunilor - 20%
  - 8 EP +5% - modelul intern parțial
  - 9 EP -5% - modelul intern parțial
  - 10 Rezerva de daune +5% - modelul intern parțial
  - 11 Rezerva de daune -5% - modelul intern parțial
- 

Analiza senzitivității - efectuată pe baza datelor aferente 31.12.2017 și a modelului intern parțial - a pus în evidență faptul că cel mai mare impact este dat de creșterea rezervei de daune cu 5%; în acest caz scăderea ratei de solvabilitate cu 13.6% este generată de scăderea EOF cu 8.9%. A doua cea mai importantă senzitivitate este scăderea primelor câștigate cu 5% , care conduce la un grad de solvabilitate mai mic cu 13.3% față de scenariul de bază (scădere generată de creșterea SCR cu 9.7%). Mai mult, creșterea curbei ratelor de dobândă cu 1% conduce la scăderea cu 8.2% a gradului de solvabilitate (impact al scăderii EOF cu 4.6% și creșterii SCR cu 0.9%).

**31.12.2017**

**Grad SCR**

|                                       |               |
|---------------------------------------|---------------|
| <b>Scenariul de baza</b>              | <b>151.3%</b> |
| 1% crestere in curba ratelor dobanzii | 143.1%        |
| 1% scadere in curba ratelor dobanzii  | 159.9%        |

---

## OMNIASIG

Raport privind situația financiară și solvabilitatea 2018

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| Deteriorarea ratingului cu 1 notch   | 150.3% |
| Modificare a LLP - 30 ani pentru EUR | 151.3% |
| Modificare MCP la 90 ani             | 151.3% |
| Modificare a UFR de -1%              | 151.3% |
| Valoarea actiunilor - 20%            | 150.2% |
| EP +5% - PIM                         | 167.0% |
| EP -5% - PIM                         | 138.0% |
| Rezerva de daune +5% - PIM           | 137.7% |
| Rezerva de daune -5% - PIM           | 163.6% |

### **Analiza incertitudinii pentru riscul de asigurari non-viata - modelul partial internal – data de referinta 31.12.2018**

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 urmatorul tabel:

| <b>SCR final net</b>             | <b>Scenariul de baza</b> | <b>Deviatia absoluta</b> | <b>Deviatia relativa</b> |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Marginea superioara OD frecventa | 185,550,365              | 652,328                  | 0.35%                    |

\*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:

| <b>SCR final net</b>         | <b>Scenariul de baza</b> | <b>Deviatia absoluta</b> | <b>Deviatia relativa</b> |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| marginea sup – daune normale | 185,550,365              | 2,353,673                | 1.27%                    |
| marginea sup – daune mari    | 185,550,365              | 3,800,269                | 2.05%                    |

\*Valori absolute in RON

Impactul in cazul incertitudinii parametrilor de severitate este mai ridicat decat in cazul parametrilor de frecventa.

## 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.

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

- fara riscuri neproductive
- niciun risc fara limite
- comunicare clara a riscurilor
- siguranata
- concordanta activelor cu pasivele
- numai instrumente financiare aprobate
- doar contrapardite aprobate
- eficienta economica
- responsabilitate clara pentru performanta
- evaluare dubla
- diversificarea investitiilor

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, intreprinderile de asigurare si de reasigurare investesc numai in active si instrumente prezentand riscuri pe care le pot identifica, masura, monitoriza, gestiona, controla si raporta in mod adecvat si pe care le pot lua in considerare in mod corespunzator la evaluarea nevoilor lor globale de solvabilitate.

Conform Strategiei de Investitii si Risc de Investitii, intreprinderea va investi marea majoritate a activelor disponibile (80%-90% din total active financiare) in obligatiuni (din care peste 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, prezentand riscuri clare si reduse, monitorizarea portofoliului si a modificarilor realizandu-se zilnic. Se regasesc limite de investitii, dar in proportii reduse in fonduri de investitii (investitiile in fonduri sunt avizate de departamentul de management al activelor al grupului si aprobate conform limitelor de competenta in vigoare la data investitiei). 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.

Intreprinderea 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 titluri 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 agreate de intreprindere.

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 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 10 ani experienta atat in analiza, 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.

## C.9 DETALII 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 se aproba de Consiliul de Supraveghere la sfarsitul fiecarui an, pentru anul calendaristic urmator.

### Obiectivele si scopul activitatii de reasigurare

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 acestora 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 2018 s-au avut in vedere urmatoarele:

- Conceperea de contracte de reasigurare cu limite de protectie cat mai acoperitoare care sa protejeze clasele de asigurare subscribe. 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 in conditii de siguranta de catre companie.
- Stabilirea unui nivel de retinere optim pe fiecare program de reasigurare care sa tina cont atat de frecventa si severitatea asteptata a daunelor pt. fiecare clasa de asigurare, dar si de utilizarea eficienta a capitalului.
- Mentinerea unui nivel de securitate superior prin selectarea riguroasa a reasuratorilor participanti la toate contractele de reasigurare.

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 ale fiecarui portofoliu.

### Criteria 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 directivele companiei, respectiv de max. 3% din activele nete.
- Marimea retinerii proprii s-a fixat diferentiat pe fiecare linie de asigurare, in functie de caracteristicile daunalitatii si volatilitatea tipica a fiecaruia.
- Limitele tratatelor de reasigurare s-au stabilit in asa fel incat sa permita includerea automata a majoritatii riscurilor subscribe dintr-o anumita clasa, iar cele care depasesc acest nivel sa devina usor de controlat si de monitorizat, si sa poata fi plasate pe baza facultativa.

O atenție specială a fost acordată contractului de reasigurare pentru catastrofe naturale (Nat Cat), a cărui limită a fost fixată în urma simulării daunei max. probabile (PML) pe diverse scenarii de perioadă de revenire a cutremurului, avându-se în vedere, în același timp, evoluția așteptată a expunerii în anul următor. Scenariul utilizat de VIG pe baza căruia a fost stabilită limita contractului este cel al unei perioade de revenire de 250 ani, având un caracter extrem de prudential, dat fiind specificul activității seismice din România.

Modelarea riscurilor de catastrofe naturale se realizează anual, pe baza analizei sumelor asigurate agregate aferente polițelor acoperite de contract, în vigoare la data analizei. Standardele VIG prevăd utilizarea a cel puțin trei modele diferite de simulare, iar limita contractului de reasigurare se stabilește pe baze conservatoare pe baza nivelului PML obținut prin modelul care se consideră a folosi ipotezele de lucru și metodele de calcul cele mai adecvate.

## 2. Criterii calitative:

- Securitatea financiară a reasuratorilor este principalul criteriu care a stat la baza elaborării tuturor contractelor de reasigurare (tratate, facultative și frontinguri). Un rating de min. A- acordat de o agenție internațională este o condiție necesară pentru a accepta și confirma plasamentul unui contract de reasigurare. Excepțiile de la această regulă au fost luate în considerare doar în situații foarte bine întemeiate, și au fost supuse aprobării Comitetului de Securitate al VIG sau, după caz, conducerii VIG Group.
- Flexibilitatea în subscriere, care este cu atât mai ridicată cu cât contractele de reasigurare sunt mai acoperitoare și au limite mai mari.

### **Criteriile de selectare a reasurătorilor și analiza riscului de credit al acestora**

Selectia reasuratorilor și controlul acumulării răspunderii cedate acestora s-a făcut după criterii extrem de riguroase, fiind parte din politica de securitate pe care VIG o impune tuturor companiilor din grup.

Conform prevederilor politicii de securitate, reasuratorii care îndeplinesc condițiile de eligibilitate sunt nominalizați în „Lista Reasuratorilor Acceptați” (Security List), actualizată trimestrial pentru a reflecta orice modificare poate interveni în ratingul sau situația financiară a acestora. În cazul în care apar modificări semnificative în situația financiară a unui reasurator în cursul unui trimestru, modificarea se face imediat, la momentul la care ea devine cunoscută.

Pentru a fi incluși în lista, reasuratorii trebuie să dețină un rating Standard&Poor’s sau AM Best mai mare sau cel puțin egal cu A- (pentru riscurile property, maritim, agricole, asistența medicală în străinătate, accidente persoane) sau A (pentru toate riscurile care au o componentă de răspundere față de terți).

Dacă se intenționează abordarea unui reasurator care nu se regăsește în lista, aceasta se poate face doar pe baza obținerii unei aprobări individuale a Comitetului de Securitate VIG care, în funcție de informațiile pe care le deține, își poate exprima acordul cu privire la folosirea acestuia.

Limitele cedate unui reasurator trebuie să se încadreze în nivelele stabilite de către Comitetul de Securitate al VIG și prezentate într-un document special denumit „Tabelul Limitelor de Cesiune” (Cession Limitation Table). În același timp, Comitetul de Securitate al VIG poate impune restricții și obligații suplimentare legate de plasamentele de reasigurare.

În acest fel, se evită concentrarea riscurilor cedate pe o singură piață sau unui singur reasurator, în așa fel încât dezechilibrele care pot apărea în situația financiară a unui partener să nu producă efecte destabilizatoare asupra companiei.

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

#### **Analiza riscului de credit al reasuratorilor**

Riscul de credit generat de reasiguratori este evaluat de catre Directia de Managementul Riscului pe baza formulei de calcul din specificatiile tehnice corespunzatoare formulei standard – Solvency II.

Obiectivele, procedurile si principiile mentionate mai sus au stat la baza stabilirii programului de reasigurare valabil atat in anul 2018, cat si celui aprobat pt. anul 2019.

## **C.10 ALTE INFORMATII – EPIFP**

EPIFP se calculează ca diferența dintre rezervele tehnice fără marjă de risc, calculate în conformitate cu articolul 77 din directivă, și rezervele tehnice fără marjă 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 afară de acela că evenimentul asigurat s-a produs, indiferent de drepturile legale sau contractuale ale deținătorului poliței de a dispune încetarea contractului. Valoarea acestui indicator la 31 Decembrie 2018 este de 28,771,994.06 RON.

# D EVALUAREA DIN PUNCTUL DE VEDERE AL SOLVABILITĂȚII

„Siguranța este o stare de spirit.”

ELEANOR EVERET, expert în siguranța angajaților





## D.1 ACTIVE

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

- I) Imobilizari necorporale
- II) Impozit pe profit amanat
- III) Terenuri si cladiri folosite pentru uz propriu si alte mijloace fixe
- IV) Investitii financiare
  - a. Terenuri
  - b. Investitii in societati afiliate
  - c. Actiuni listate
  - d. Obligatiuni
    - obligatiuni de stat
    - obligatiuni corporatiste
  - e. Fonduri de investitii
  - f. 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) Conturi bancare si casierie
- XI) Alte crente

Valoarea acestora la 31 Decembrie 2018 si respectiv 31 Decembrie 2017 este prezentata in tabelul de mai jos:

| Denumire active  | 2017        | 2018          |
|--|-------------|---------------|
| Imobilizari necorporale  | -           | -             |
| Impozit pe profit amanat   | 40.945.900  | 37.727.849    |
| Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu | 80.131.857  | 141.992.146   |
| Investitii financiare  | 972.635.631 | 1.043.794.138 |
| a) Terenuri  | 5.834.000   | 30.821.929    |
| b) Investitii in societati afiliate  | 8.112.616   | 8.790.896     |
| c) Actiuni listate   | -           | -             |
| d) Obligatiuni   | 876.081.081 | 888.287.163   |
| • obligatiuni de stat  | 844.100.457 | 861.013.164   |
| • obligatiuni corporatiste   | 31.980.624  | 27.273.999    |
| e) Fonduri de investitii   | 17.473.246  | 12.010.616    |
| f) Depozite bancare  | 65.134.688  | 103.883.535   |
| Imprumuturi acordate   | 26.085.297  | 26.085.297    |
| Rezerve in sarcina reasuratorilor  | 301.460.634 | 282.467.028   |
| Creante de la asigurati si intermediari                                    | 94.890.134  | 94.030.537    |
| Creante din reasigurare  | 3.914.723   | 3.407.878     |
| Creante de la terti  | 59.517.570  | 39.090.662    |
| Conturi bancare si casierie  | 8.898.200   | 23.714.199    |
| Alte active  | 15.725.766  | 4.009.793     |

## I Imobilizari necorporale

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

## II Impozit pe profit amanat

Societatea a calculat si recunoscut creanta cu impozitul pe profit 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 sa fiscala.

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

| Denumire activ   | Valoare bilant<br>Solvabilitate II         | Baza fiscala         | Impozit<br>amanat         |
|--|--|----------------------|---------------------------|
| Cheltuieli de achizitie reportate                                    | -  | 138.299.503          | 22.127.920                |
| Imobilizari necorporale  | -  | 15.657.383           | 2.505.181                 |
| Impozit pe profit amanat   | 37.727.849                                 | -                    | -                         |
| Terenuri, cladiri si alte imobilizari<br>corporale pentru uz propriu | 141.992.146                                | 121.304.225          | -3.310.067                |
| Investitii financiare  | 1.043.794.138                              | 1.051.250.467        | 1.193.013                 |
| Imprumuturi acordate   | 26.085.297                                 | 35.075.515           | 1.438.435                 |
| Rezerve in sarcina reasuratorilor                                    | 282.467.028                                | 394.812.361          | 17.975.253                |
| Creante de la asigurari si<br>intermediari                           | 94.030.537                                 | 348.876.267          | 40.775.317                |
| Creante din reasigurare  | 3.407.878                                  | 3.407.878            | -                         |
| Creante de la terti  | 39.090.662                                 | 178.431.692          | 22.294.565                |
| Conturi curente si casierie  | 23.714.199                                 | 23.714.199           | -                         |
| Alte active  | 4.009.793                                  | 4.009.793            | -                         |
| Pierdere fiscala reportata   | -  | 15.739.014           | 2.518.242                 |
| <b>Total activ</b>   | <b>1.696.319.527</b>                       | <b>2.330.578.296</b> | <b>107.517.859</b>        |
| <b>Denumire pasiv</b>  | <b>Valoare bilant<br/>Solvabilitate II</b> | <b>Baza fiscala</b>  | <b>Impozit<br/>amanat</b> |
| Rezerve tehnice bruta  | 929.101.800                                | 1.304.593.282        | -60.078.637               |
| Alte rezerve tehnice   | -  | 9.229.032            | -1.476.645                |
| Datorii contingente  | -  | -                    | -                         |
| Alte provizioane netehnice   | 50.865.145                                 | 43.988.312           | 1.100.293                 |
| Datorii cu depozitele primite de la<br>reasuratori                   | 188.953.084                                | 188.953.084          | -                         |
| Datorii catre intermediari si<br>asigurati                           | 48.996.431                                 | 87.175.949           | -6.108.723                |
| Datorii catre reasuratori  | 76.902.816                                 | 87.796.205           | -1.742.942                |
| Datorii catre terti  | 29.754.270                                 | 17.546.288           | 1.953.277                 |
| Datorii subordonate  | 58.692.320                                 | 58.692.320           | -                         |
| Alte datorii   | 228.632                                    | 21.707.591           | -3.436.633                |
| <b>Total pasiv</b>   | <b>1.383.494.498</b>                       | <b>1.819.682.062</b> | <b>-69.790.010</b>        |

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

Terenurile si cladirile folosite pentru uz propriu precum si alte mijloace fixe 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 3 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 reevaluată a mijloacelor fixe pe perioada ramasa a duratei lor de viata dupa cum urmeaza:

| Categorie              | Ani   |
|------------------------|-------|
| Cladiri                | 40-50 |
| Echipament si mobilier | 2-20  |
| Mijloace de transport  | 4-5   |
| Echipament informatic  | 3     |

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

## Rezerva din reevaluare

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

Valorile juste ale imobilizarilor corporale reevaluate conform Normei ASF nr. 41/2015 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 Companie. In cursul anului 2018, Compania a transferat parte din rezerva din reevaluare in surplus din reevaluare la scoaterea din evidenta a unor active.

## IV Investitii financiare

Activele financiare ale Companiei 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 acestea devin 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 aceeasi termeni si aceleasi caracteristici. Atunci cand se folosesc modele de pret, datele introduse se bazeaza pe masuratori ale pietei la data bilantului.

### Obligatiuni, actiuni listate si fonduri de investitii

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

|                              | 31 decembrie 2017<br>-valoarea justa- | 31 decembrie 2018<br>-valoarea justa- |
|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Obligatiuni:                 | <b>876.081.081</b>                    | <b>888.287.163</b>                    |
| d1) obligatiuni de stat      | 844.100.457                           | 861.013.164                           |
| d2) obligatiuni corporatiste | 31.980.624                            | 27.273.999                            |
| Fonduri de investitii        | <b>17.473.246</b>                     | <b>12.010.616</b>                     |

## Depozite la banci

Compania 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 2017 | 31 decembrie 2018 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Depozite la banci | 65.134.688        | 103.883.535       |

## Investitii in societati afiliate

Compania 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.

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

|   | 31 decembrie 2017 | Procent de detinere | 31 decembrie 2018 | Procent de detinere |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Capitol Intermediere de Produse Leasing SRL               | 743.600           | 50%                 | 743.600           | 50%                 |
| Capitol Broker de Pensii Private SRL                      | 180.200           | 50%                 | 180.200           | 50%                 |
| Capitol Intermediere Produse Bancare SRL                  | 1.887.400         | 50%                 | 1.887.400         | 50%                 |
| VIG Management Service SRL                                | 9.200.000         | 50%                 | 9.200.000         | 50%                 |
| Autosig SRL   | 900.000           | 100%                | 900.000           | 100%                |
| Global Assistance Services SRL                            | 208.200           | 60%                 | 415.200           | 60%                 |
| Ajustari pentru deprecierea titlurilor de participare (i) | -5.006.784        |                     | -4.535.504        |                     |
| <b>Total</b>  | <b>8.112.616</b>  |                     | <b>8.790.896</b>  |                     |

(i) Ajustarea pentru depreciere a fost inregistrata pentru valoarea titlurilor de participare detinute la societatile afiliate Capitol Intermediere de Produse Leasing, Capitol Broker de Pensii Private, Capitol Intermediere Produse Bancare si pentru Autosig. Pentru valoarea din bilantul economic conform cerintelor Solvabilitate II, pentru anul 2018 a fost inregistrata o depreciere a valorii titlurilor de participare detinute la societatea VIG Management Service SRL in suma de 825.822 RON (2017: 1.295.584 RON).

## 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.

La 31 decembrie 2018, Societatea inregistreaza un imprumut catre Autosig SRL, societate detinuta in procent de 100%. Ajustarea aferenta imprumutului acordat Autosig SRL este ca urmare a reevaluării garanției imobiliare.

Situatia se prezinta astfel:

|                                | 31 decembrie 2017 | 31 decembrie 2018 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Imprumut investitie imobiliara |                   |                   |
| - valoare imprumut             | 35.075.515        | 35.075.515        |
| - creante atasate (dobanzi)    | 12.211.790        | 12.211.790        |
| - ajustare valoare             | -21.202.007       | -21.202.007       |
| <b>Valoare neta imprumut</b>   | <b>26.085.298</b> | <b>26.085.298</b> |

## VI Creante de la asigurati si intermediari

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

|   | 31 decembrie 2017 | 31 decembrie 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Creante de la asigurati si intermediari           | 94.411.660        | 93.517.809        |
| Creante de incasat de la societatile de asigurare | 478.474           | 512.728           |
| <b>Total</b>                                      | <b>94.890.134</b> | <b>94.030.537</b> |

### 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 prescise 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.

### Creante din regrese

Incepand cu anul 2017, Societatea a reclasificat creantele din regrese la pozitia Creante de la terti.

## VII Creante din reasigurare

Creantele din reasigurare reprezinta sume de incasat de la reasiguratori.

Creantele din reasigurare reprezinta soldurile datorate de companiile de reasigurare. Sume recuperabile de la reasiguratori 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 acceptari si cedari in reasigurare ca rezultat net (creanta sau datorie pe reasiguratori si brokeri) intre primele acceptate/cedate in reasigurare, comisioane si daune din reasigurare.

## VIII Creante de la terti

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

|  | 31 decembrie 2017 | 31 decembrie 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Creante din regrese                    | 22.975.076        | 19.199.092        |
| Creante din TVA pentru daunele platite | 3.458.995         | 2.555.144         |
| Garantii contractuale si popriri       | 31.761.283        | 15.647.045        |
| Debitori diversi                       | 582.784           | 639.295           |
| Alte creante cu bugetul statului       | 739.433           | 1.050.086         |
| <b>Total Crente de la terti</b>        | <b>59.517.570</b> | <b>39.090.662</b> |

### Creante din regrese

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

Valoarea recuperabilitatii acestor regrese se testeaza in cazul asiguarilor 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 dezvolta triunghiurile de plati, respectiv de recuperare incasate obtinandu-se valorile estimate ale platilor si recuperarii finale. Ratele de recuperabilitate se obtin prin raportarea valorii estimate a recuperarii finale la valoarea estimata a platilor finale pentru fiecare an de eveniment. Aceste procente aplicate la valoarea daunei avizate pana la data raportarii (despagubiri + cheltuieli + RBNS) ne redau valoarea finala a regreselor asteptate. Din aceasta suma se extrage valoarea recuperarii incasate pana la data rezervei, valoarea ramasa reprezentand rezerva pentru regrese viitoare.

Valoarea provizionului pentru creantele din regrese din daunele platite pentru asigurari CASCO reprezinta diferenta intre valoarea totala recunoscuta pentru toate regresele si valoarea de recuperat obtinuta prin metoda prezentata mai sus.

In cazul creantelor din regrese pentru dosarele de dauna platite aferente altor asigurari decat CASCO, Societatea inregistreaza toate sumele marcate cu sanse mari de recuperabilitate.

Se va efectua deprecierea pentru fiecare an trecut de la data accidentului, iar impartirea pentru sumele colectate si nereconciliate la nivel de tip de asigurare va fi bazata pe un procent din tipul de asigurare in totalul regreselor si va reduce deprecierea. Prescrierea creantelor din regrese se va face dupa incheierea perioadei de prescriptie si in cazul falimentului/insolventei celeilalte parti.

### Creante din TVA pentru daunele platite

Creantele din TVA sunt recunoscute atunci cand Societatea are semnat un protocol de colaborare/contract. Sumele de recuperat de natura TVA sunt recunoscute initial la valoarea aferenta facturilor de reparatii achitate unitatilor service privind indemnizatiile pentru daunele parțiale pentru autovehiculele asigurate, aflate in proprietatea societatilor de leasing, facturi de reparatii identificate si corecte.

Recuperarea se face doar pentru daunele care sunt in afara procesului de colectare a regreselor.

Aceste creante sunt evaluate ulterior la valoarea lor recuperabila, societatea constituind in acest sens ajustari de depreciere cu privire la: perioada legala in care societatea are drept de recuperare (5 ani), costurile ocazionate de recuperarea acestora precum si la sumele nerecuperabile ca urmare a documentatiei incorecte si/sau inexistente, sau din cauze care tin de societatile partenere prin intermediul carora aceste sume sunt recuperate.

Ajustarile de depreciere se fac in functie de analiza recuperabilitatii, estimarea recuperabilitatii viitoare pe baza istoricului din ultimii ani de recuperare, evaluarea calitativa a imbunatatirii ratei de recuperare asteptata, 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 recuperare este rezultatul analizei de ajustare si va fi aplicata tuturor anilor.

### Garantii contractuale si popri

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<br>2017 | 31 decembrie<br>2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| Popri (i)                               | 1.246.472            | 293.105              |
| Garantie licitatii (ii)                 | 978.205              | 446.064              |
| Garantii pentru spatii inchiriate (iii) | 16.481.992           | 452.193              |
| Creante BAAR (iv)                       | 13.026.089           | 14.425.992           |
| Garantie diversi furnizori              | 28.525               | 29.691               |
| <b>Total</b>                            | <b>31.761.283</b>    | <b>15.647.045</b>    |



(i) 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.

(ii) 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.

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

(iv) Creanta BAAR – Biroul Asiguratorilor Auto din Romania – sunt cerute de catre institutia mai sus mentionata pentru a compensa o incapacitate temporara de plata a Societatii, in ceea ce priveste cererile de despagubire pentru daune provocate autovehiculelor sau pasagerilor. BAAR va restitui in urmatoorii 3 ani aceste creante, in functie de indicatorii de performanta raportati de catre Societate.

### **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 Conturi bancare si casierie**

Conturile 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 suplimenteaaza, diminueaza sau anuleaza, dupa caz. In momentul vanzarii a investitiilor pe termen scurt, eventualele ajustari pentru pierderi de valoare se anuleaza.

#### **X Alte crente**

In acesta pozitie Societatea inregistreaza in bilantul Solvabilitate II sumele platite in avans pentru contracte de chirie sau alte servicii care au ca perioada de desfasurare o data dupa inchiderea exercitiului financiar.

## 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 calcul 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 reasiguratorii au fost estimate pe baza istoricului companiei privind daunele / cheltuielile, in conformitate cu portofoliul in vigoare la 31.12.2018 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). 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. In cazul liniilor de asigurare pentru care au fost observate modificari ale patternului daunelor s-au aplicat metodele Cape Cod, respectiv Bornhuetter-Ferguson. 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 31.12.2018 pentru rezervele tehnice ale companiei.

| Asigurari directe + indirecte- Valori brute |                                       |                  |              |                  |           |                  |              |                |
|---|---------------------------------------|------------------|--------------|------------------|-----------|------------------|--------------|----------------|
| Cod   | SII LoB                               | O/S DAUNE N-GAAP | IBNR negativ | Adj. court cases | ULAE      | Regrese viitoare | Discounting  | O/S claims SII |
| <b>H1</b>                                   | Cheltuieli medicale                   | 4,893,627        | (9,831)      | -                | 98,185    | -                | (213,713)    | 4,768,269      |
| <b>NL1</b>                                  | RCA                                   | 424,749,599      | -            | -                | 4,234,527 | -                | (32,613,854) | 396,370,273    |
| <b>NL2</b>                                  | CASCO                                 | 137,888,168      | -            | -                | 3,669,537 | (22,243,099)     | (2,643,515)  | 116,671,091    |
| <b>NL3</b>                                  | Maritime, aviatie si transporturi     | 22,910,405       | (449,115)    | -                | 827,073   | -                | (1,226,886)  | 22,061,477     |
| <b>NL4</b>                                  | Incendii si alte daune la proprietati | 78,276,754       | -            | -                | 361,443   | -                | (4,720,132)  | 73,918,065     |
| <b>NL5</b>                                  | Raspundere civila                     | 63,458,380       | (1,654,781)  | -                | 1,055,248 | -                | (4,457,598)  | 58,401,248     |
| <b>NL6</b>                                  | Credite si garantii                   | 4,116,556        | -            | -                | 8,655     | -                | (187,279)    | 3,937,932      |

|              |                                   |             |             |   |            |              |              |             |
|--------------|-----------------------------------|-------------|-------------|---|------------|--------------|--------------|-------------|
| <b>NL8</b>   | Asistenta                         | 1,950,898   | (80,170)    | - | 61,294     | -            | (65,178)     | 1,866,843   |
| <b>NL9</b>   | Diverse<br>Pierdere<br>financiara | 1,065,394   | (138,526)   | - | 25,316     | -            | (33,862)     | 918,322     |
| <b>Total</b> |                                   | 739,309,780 | (2,332,423) | - | 10,341,278 | (22,243,099) | (46,162,017) | 678,913,520 |

| Asigurari Directe +indirecte - valori cedate in RE |   |                           |                  |                     |                  |                       |                    | Asigurari<br>Directe<br>+indirecte-<br>net |
|--|---|---------------------------|------------------|---------------------|------------------|-----------------------|--------------------|--|
| Cod  | SII LoB                                     | OS_NGAAP_<br>nediscountat | IBNR<br>negative | Discount            | CDA              | RI COMM<br>Adjustment | O/S claims<br>SII  | OS claims<br>SII                           |
| <b>H1</b>  | Cheltuieli<br>medicale                      | 757,854                   | (0)              | (15,447)            | (15,409)         | 816                   | 727,813            | 4,040,456                                  |
| <b>NL1</b>   | RCA   | 233,332,107               | (2)              | (17,911,102)        | (124,200)        | 7,823,766             | 223,120,569        | 173,249,704                                |
| <b>NL2</b>   | CASCO                                       | 1,818,905                 | (0)              | (73,872)            | (742)            | -                     | 1,744,290          | 114,926,801                                |
| <b>NL3</b>   | Maritime,<br>aviatie si<br>transporturi     | 10,772,796                | 0                | (594,565)           | (9,161)          | -                     | 10,169,070         | 11,892,407                                 |
| <b>NL4</b>   | Incendii si alte<br>daune la<br>proprietati | 31,801,921                | 2                | (1,942,610)         | (32,288)         | -                     | 29,827,025         | 44,091,040                                 |
| <b>NL5</b>   | Rapundere<br>civila                         | 27,491,263                | (0)              | (2,144,093)         | (14,358)         | -                     | 25,332,812         | 33,068,436                                 |
| <b>NL6</b>   | Credite si<br>garantii                      | 1,390,383                 | 0                | (61,553)            | (571)            | -                     | 1,328,259          | 2,609,673                                  |
| <b>NL8</b>   | Asistenta                                   | -                         | -                | -                   | -                | -                     | -                  | 1,866,843                                  |
| <b>NL9</b>   | Diverse<br>Pierdere<br>financiara           | (0)                       | 0                | 0                   | -                | -                     | 0                  | 918,322                                    |
| <b>Total</b>                                       |   | <b>307,365,229</b>        | <b>(1)</b>       | <b>(22,743,243)</b> | <b>(196,729)</b> | <b>7,824,581</b>      | <b>292,249,837</b> | <b>386,663,683</b>                         |

| REZERVA DE PRIMA BEST ESTIMATE- DEC 2018 |   | BRUT               | CEDATE             | NET<br>REASIGURARE |
|--|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>H1</b>                                | Cheltuieli medicale                     | 192,258            | (1,235,064)        | 1,427,322          |
| <b>NL1</b>                               | RCA                                     | 116,005,585        | (5,438,715)        | 121,444,300        |
| <b>NL2</b>                               | CASCO                                   | 65,815,113         | (62,817)           | 65,877,930         |
| <b>NL3</b>                               | Maritime, aviatie si transporturi (MAT) | 1,145,781          | (5,506,710)        | 6,652,491          |
| <b>NL4</b>                               | Incendii si alte daune la proprietati   | 9,381,808          | (19,928,628)       | 29,310,435         |
| <b>NL5</b>                               | Rapundere civila                        | 27,786,795         | 20,633,814         | 7,152,981          |
| <b>NL6</b>                               | Credite si garantii                     | 3,347,000          | 2,246,696          | 1,100,303          |
| <b>NL7</b>                               | Cheltuieli legale                       | -                  | -                  | -                  |
| <b>NL8</b>                               | Asistenta                               | 656,321            | 1,411              | 654,910            |
| <b>NL9</b>                               | Diverse                                 | (63,999)           | (492,797)          | 428,798            |
| <b>Total</b>                             |   | <b>224,266,662</b> | <b>(9,782,809)</b> | <b>234,049,471</b> |

### 31.12.2018

| Cod        | SII LoB             | Risk Margin - Dec 2018 |
|------------|---------------------|------------------------|
| <b>H1</b>  | Cheltuieli medicale | 224,379                |
| <b>NL1</b> | RCA                 | 12,474,719             |
| <b>NL2</b> | CASCO               | 7,460,073              |

## OMNIASIG

Raport privind situația financiară și solvabilitatea 2018

|              |                                       |                   |
|--------------|---------------------------------------|-------------------|
| <b>NL3</b>   | Maritime, aviatie si transporturi     | 765,060           |
| <b>NL4</b>   | Incendii si alte daune la proprietati | 3,028,398         |
| <b>NL5</b>   | Rapundere civila                      | 1,656,877         |
| <b>NL6</b>   | Credite si garantii                   | 151,586           |
| <b>NL8</b>   | Asistenta                             | 104,659           |
| <b>NL9</b>   | Diverse Pierdere financiara           | 55,867            |
| <b>Total</b> |                                       | <b>25,921,617</b> |

| <b>Technical Provision - total - 31.12.2018 - Solvency II</b> |                                       |                                    |                                     |                   |                    |
|---|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Cod</b>  | <b>SII LoB</b>                        | Claims<br>BE_Net de<br>Reasigurare | Premium<br>BE_net de<br>Reasigurare | Risk Margin       | Total TP           |
| <b>H1</b>   | Cheltuieli medicale                   | 4,040,456                          | 1,427,322                           | 224,379           | 5,692,157          |
| <b>NL1</b>  | RCA                                   | 173,249,704                        | 121,444,300                         | 12,474,719        | 307,168,723        |
| <b>NL2</b>  | CASCO                                 | 114,926,801                        | 65,877,930                          | 7,460,073         | 188,264,804        |
| <b>NL3</b>  | Maritime, aviatie si transporturi     | 11,892,407                         | 6,652,491                           | 765,060           | 19,309,958         |
| <b>NL4</b>  | Incendii si alte daune la proprietati | 44,091,040                         | 29,310,435                          | 3,028,398         | 76,429,873         |
| <b>NL5</b>  | Rapundere civila                      | 33,068,436                         | 7,152,981                           | 1,656,877         | 41,878,294         |
| <b>NL6</b>  | Credite si garantii                   | 2,609,673                          | 1,100,303                           | 151,586           | 3,861,562          |
| <b>NL8</b>  | Asistenta                             | 1,866,843                          | 654,910                             | 104,659           | 2,626,413          |
| <b>NL9</b>  | Diverse pierdere financiara           | 918,322                            | 428,798                             | 55,867            | 1,402,986          |
| <b>Total</b>  |                                       | <b>386,663,683</b>                 | <b>234,049,471</b>                  | <b>25,921,617</b> | <b>646,634,771</b> |

## 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 2017  | 31 decembrie 2018  |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Imprumuturi subordonate              | 58.639.465         | 58.692.320         |
| Provizioane netehnice                | 11.946.011         | 50.865.145         |
| Depozite de la reasiguratori         | 192.633.014        | 188.953.084        |
| Datorii din activitatea de asigurare | 94.441.425         | 58.920.952         |
| Datorii catre terti                  | 31.406.909         | 28.754.270         |
| Alte pasive                          | 24.425             | 228.632            |
| <b>Total</b>                         | <b>389.091.249</b> | <b>387.414.402</b> |

### Imprumuturi subordonate

La 31 decembrie 2018 Societatea are contractate trei imprumuturi subordonate in valoare totala de 58.692.320 RON (31 decembrie 2017: 58.639.465 RON), din care 58.692.066 RON principal imprumut si 253.653 RON dobanda datorata, dupa cum urmeaza:

- Imprumut contractat de la actionarul majoritar Vienna Insurance Group Wiener Versicherung Gruppe AG in data de 27 decembrie 2012, in valoare de 4.030.000 EUR (18.795.517 RON la 31 decembrie 2018, 18.778.591 RON la 31 decembrie 2017), cu o rata a dobandii de 5%.
- Imprumut contractat de la actionarul majoritar Vienna Insurance Group Wiener Versicherung Gruppe AG in data de 04 martie 2013, in valoare de 5.000.000 EUR (23.319.500 RON la 31 decembrie 2018, 23.298.500 RON la 31 decembrie 2017), cu o rata a dobandii de 5%.
- Imprumut contractat de la actionarul majoritar Vienna Insurance Group Wiener Versicherung Gruppe AG in data de 03 septembrie 2013, in valoare de 3.500.000 EUR (16.323.650 RON la 31 decembrie 2018, 16.308.950 RON la 31 decembrie 2017), cu o rata a dobandii de 4%.

Avand in vedere intentia de a converti imprumuturile subordonate in capital social in cursul anului 2019, actionarul majoritar a recurs la iertarea datoriei aferente dobandii pentru cele 3 imprumuturi subordonate, incepand cu anul 2018.

### Datorii contingente

Pentru anul 2018 si 2017 Compania nu are estimate datorii contingente.

### 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 2018, respectiv 2017 Societatea avea inregistrate urmatoarele provizioane netehnice:

|   | 31<br>decembrie<br>2017 | 31<br>decembrie<br>2018 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Sume nedecontate personalului non-vanzari                               | 6.000.000               | 6.057.241               |
| Sume nedecontate personalului din vanzari                               | 1.137.437               | 2.149.916               |
| Provizioane pentru litigii alte decat cele din activitatea de asigurari | 4.808.574               | 42.657.988              |
| <b>Total</b>  | <b>11.946.011</b>       | <b>50.865.145</b>       |

#### **Provizioane pentru sume nedecontate personalului aferente performantelor**

Societatea estimeaza sumele datorate catre personalul administrativ si conducere ca urmare a atingerii performantelor pentru anul 2018 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 2018 stabilite in anexe la contractul de munca.

Estimarea se face tinand cont de rezultate obtinute de catre salariati pe parcursul anului 2018.

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.

#### **Depozite primite de la reasuratori**

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

La 31 decembrie 2018 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.

#### **Datorii din activitatea de asigurare**

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

|   | 31 decembrie<br>2017 | 31 decembrie<br>2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| Datorii aferente contractelor cedate in reasigurare | 60.460.511           | 76.902.816           |
| Datorii catre intermediarii in asigurare            | 33.090.666           | 46.549.854           |
| Datorii catre societati de asigurare                | 890.247              | 2.446.577            |
| <b>Total Datorii din activitatea de asigurare</b>   | <b>94.441.424</b>    | <b>125.899.247</b>   |

### **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 reasiguratori 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.

### **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 politiei) nu este luata in considerare, fiind prezentata in aceasta pozitie decat datoria exigibila la momentul incasarii primei/ratelor de prima, conform contractelor de asigurare (politelor) 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.

#### **Datorii catre terti**

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

|   | <b>31 decembrie<br/>2017</b> | <b>31 decembrie<br/>2018</b> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Taxa catre bugetul de stat si pentru activitatea de asigurare | 19.876.276                   | 21.122.436                   |
| Datorii catre salariatii                                      | 4.064.790                    | 4.065.045                    |
| Datorii pentru concedii neefectuate                           | 857.967                      | 1.875.641                    |
| Datorii pentru servicii de la terti                           | 6.607.876                    | 2.691.148                    |
| <b>Total Datorii catre terti</b>                              | <b>31.406.909</b>            | <b>29.754.270</b>            |

#### **Datorii pentru concedii neefectuate**

Societatea estimeaza in aceasta pozitie posibilele sume de plata aferente concediilor salariatilor pentru anul 2018 si pentru cei precedenti, 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.

Societatea nu deruleaza nici un alt plan de pensionare si nu are nici o alta obligatie referitoare la pensii. Societatea nu opereaza nici un alt plan de beneficii sau alt plan legat de beneficii post pensionare. Societatea nu are alte obligatii legate de servicii suplimentare pentru fostii si actualii angajati.

#### **Alte pasive**

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

## **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.

# E

## GESTIONAREA CAPITALULUI

„Nu pot schimba direcția vântului,  
dar pot ajusta velele astfel încât  
să ajung mereu la destinație.”

JIMMY DEAN, artist



## 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 Companiei 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 platile 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 VIG. 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 compania 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:

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

- Fondurile eligibile de Nivel 1 vor trebui sa acopere cel putin 50% din SCR
- 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. Instructiunile de reglementare au definit elementele ce pot fi incluse in capitalul companiei. Adicional instructiunilor 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 urmatorii 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:

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 aliniata cu cerintele Vienna Insurance Group);
- 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);
- 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);
- analiza oricarei evolutii (emisiune noua, rascumparare, plata) sau modificari in evaluarea unui element al fondurilor proprii asupra impartirii pe Nivele 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 2018   | Total         | Rangul 1 nerestrictionat | Rangul 2   | Rangul 3   |
|---|---------------|--------------------------|------------|------------|
| Fonduri proprii disponibile si eligibile                  |               |                          |            |            |
| Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea SCR | 371.517.348   | 275.097.180              | 58.692.320 | 37.727.849 |
| Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea MCR | 333.789.499   | 275.097.180              | 58.692.320 | -          |
| Total fonduri proprii eligibile pentru indeplinirea SCR   | 371.517.348   | 275.097.180              | 58.692.320 | 37.727.849 |
| Total fonduri proprii eligibile pentru indeplinirea MCR   | 299.531.397   | 275.097.180              | 24.434.217 | -          |
| SCR   | 285.188.032   | -                        | -          | -          |
| MCR   | 122.171.087   | -                        | -          | -          |
| Raportul dintre fondurile proprii eligibile si SCR        | 130%          | -                        | -          | -          |
| Raportul dintre fondurile proprii eligibile si MCR        | 245%          | -                        | -          | -          |
| Rezerva de reconciliere                                   | - 295.113.467 | -                        | -          | -          |
| Excedentul de active fata de obligatii                    | 312.825.028   | -                        | -          | -          |

|   |                   |   |   |   |
|---|-------------------|---|---|---|
| Alte elemente de fonduri proprii de baza                            | 607.938.495       | - | - | - |
| <b>Total profituri estimate incluse in primele viitoare (EPIFP)</b> | <b>28.771.994</b> | - | - | - |

| 31 Decembrie 2017   | Total              | Rangul 1<br>nerestricționat | Rangul 2          | Rangul 3          |
|---|--------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Fonduri proprii disponibile si eligibile</b>                     |                    |                             |                   |                   |
| Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea SCR           | 392.465.262        | 292.879.896                 | 58.639.465        | 40.945.900        |
| Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea MCR           | 351.519.361        | 292.879.896                 | 58.639.465        | -                 |
| <b>Total fonduri proprii eligibile pentru indeplinirea SCR</b>      | <b>390.200.131</b> | <b>292.879.896</b>          | <b>58.639.465</b> | <b>38.680.770</b> |
| <b>Total fonduri proprii eligibile pentru indeplinirea MCR</b>      | <b>314.622.383</b> | <b>292.879.896</b>          | <b>21.742.487</b> | -                 |
| <b>SCR</b>  | <b>257.871.799</b> | -                           | -                 | -                 |
| <b>MCR</b>  | <b>108.712.436</b> | -                           | -                 | -                 |
| Raportul dintre fondurile proprii eligibile si SCR                  | 151%               | -                           | -                 | -                 |
| Raportul dintre fondurile proprii eligibile si MCR                  | 289%               | -                           | -                 | -                 |
| Rezerva de reconciliere   | -277.330.751       | -                           | -                 | -                 |
| Excedentul de active fata de obligatii                              | 333.825.796        | -                           | -                 | -                 |
| Alte elemente de fonduri proprii de baza                            | 611.156.547        | -                           | -                 | -                 |
| <b>Total profituri estimate incluse in primele viitoare (EPIFP)</b> | <b>20.197.683</b>  | -                           | -                 | -                 |

Fondurile proprii in regimul de raportare Solvabilitate II reprezinta acumularile Societatii, dupa deducerea tuturor datorilor din raportarea privind bilantul din Solvabilitate II, la care se poate adauga valoarea imprumuturilor subordonate daca Societatea are contractate la data raportarii acest tip de imprumuturi si daca contractele de imprumut respecta regulile de recunoastere in valoarea Fondurilor proprii conform regimului Solvabilitate II.

Fondurile proprii ale Societatii cuprind:

- Capitalul social subscris si varsat
- Primele de capital
- Rezervele
- Rezultatul reportat
- Rezultatul exercitiului financiar
- Imprumurile subordonate

### Capital subscris, prime de capital si actiuni proprii

Capitalul subscris 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:

## OMNIASIG

Raport privind situația financiară și solvabilitatea 2018

- 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.

## **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 nedistribuibil.

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.

### 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 Fonduriile 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.

## **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:

| <b>Fonduri proprii<br/>31 decembrie 2018</b> | <b>Total</b>        | <b>Nivel 1<br/>Nerestricționat</b> | <b>Nivel 2</b>    | <b>Nivel 3</b>    |
|--|---------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital social subscris si varsat            | <b>463.807.666</b>  | <b>463.807.666</b>                 | -                 | -                 |
| Prime de capital                             | <b>106.402.981</b>  | <b>106.402.981</b>                 | -                 | -                 |
| Rezerve de reconciliere, Total din care:     | <b>-295.113.467</b> | <b>-295.113.467</b>                | -                 | -                 |
| Rezerva imobilizari corporale                | 37.781.192          | 37.781.192                         | -                 | -                 |
| Rezerva legala                               | 18.961.056          | 18.961.056                         | -                 | -                 |
| Rezerva investitii financiare                | -19.902.108         | -19.902.108                        | -                 | -                 |
| Rezultatul reportat                          | -331.953.607        | -331.953.607                       | -                 | -                 |
| Impozit pe profit amanat (i)                 | <b>37.727.849</b>   | -                                  | -                 | <b>37.727.849</b> |
| Datorii subordonate (ii)                     | <b>58.692.320</b>   | -                                  | <b>58.692.320</b> | -                 |
| <b>Total</b>                                 | <b>371.517.348</b>  | <b>275.097.180</b>                 | <b>58.692.320</b> | <b>37.727.849</b> |

| <b>Fonduri proprii<br/>31 decembrie 2017</b> | <b>Total</b>        | <b>Nivel 1<br/>Nerestricționat</b> | <b>Nivel 2</b>    | <b>Nivel 3</b>    |
|--|---------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital social subscris si varsat            | <b>463.807.666</b>  | <b>463.807.666</b>                 | -                 | -                 |
| Prime de capital                             | <b>106.402.981</b>  | <b>106.402.981</b>                 | -                 | -                 |
| Rezerve de reconciliere, Total din care:     | <b>-277.330.751</b> | <b>-277.330.751</b>                | -                 | -                 |
| Rezerva imobilizari corporale                | 37.875.910          | 37.875.910                         | -                 | -                 |
| Rezerva legala                               | 18.961.056          | 18.961.056                         | -                 | -                 |
| Rezerva investitii financiare                | -17.800.207         | -17.800.207                        | -                 | -                 |
| Rezultatul reportat                          | -316.367.510        | -316.367.510                       | -                 | -                 |
| Impozit pe profit amanat (i)                 | <b>40.945.900</b>   | -                                  | -                 | <b>40.945.900</b> |
| Datorii subordonate (ii)                     | <b>58.639.465</b>   | -                                  | <b>58.639.465</b> | -                 |
| <b>Total</b>                                 | <b>392.465.262</b>  | <b>292.879.896</b>                 | <b>58.639.465</b> | <b>40.945.900</b> |

#### **(i) Impozit pe profit amanat**

Societatea a calculat si recunoscut creanta cu impozitul pe profit 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.

#### **(ii) Datorii subordonate**

Diferenta fata de anul precedent reprezinta diferenta de curs, Societatea nu a contractat sau rambursat in cursul anului 2018 alte imprumuturi subordonate.

Valoarea fondurilor proprii la 31 decembrie 2018 si diferentele fata de valoarea capitalurilor proprii din bilantul statutar este prezentata mai jos:

## **OMNIASIG**

Raport privind situația financiară și solvabilitatea 2018



| Fonduri proprii/Capitaluri proprii       | Valoare bilant<br>statutar | Reclasificare<br>(i) | Ajustare            | Valoare<br>Solvabilitate II |
|--|----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|
| I. Capital social subscris si varsat     | 463.807.666                | -                    | -                   | 463.807.666                 |
| II. Prime de capital                     | 131.472.866                | -25.069.885          | -                   | 106.402.981                 |
| Rezerve de reconciliere, Total din care: | <b>61.184.326</b>          | <b>25.069.885</b>    | <b>-381.367.678</b> | <b>-295.113.467</b>         |
| III. Rezerva imobilizari corporale       | 37.781.192                 | -                    | -                   | 37.781.192                  |
| IV. Rezerva legala                       | 18.961.056                 | -                    | -                   | 18.961.056                  |
| V. Rezultatul reportat                   | 28.774.932                 | 25.069.885           | -385.798.424        | -331.953.607                |
| VI. Rezultatul exercitiului              | -24.332.854                | -                    | 24.332.854          | -                           |
| Rezerva investitii financiare            | -                          | -                    | -19.902.108         | -19.902.108                 |
| Impozit pe profit amanat                 | -                          | -                    | 37.727.849          | 37.727.849                  |
| Datorii subordonate                      | 58.692.320                 | -                    | -                   | 58.692.320                  |
| <b>Total</b>                             | <b>715.157.178</b>         | <b>-</b>             | <b>-343.639.830</b> | <b>371.517.348</b>          |

(i) Societatea a reclasificat pentru raportarea privind Fondurile proprii din regimul Solvabilitate II suma de 25.069.885RON din pozitia de Prime de Capital din bilantul statutar in pozitia de Rezultat reportat.

Ajustarile capitalurilor proprii la data de 31 decembrie 2018 in valoare de -343.639.830 RON sunt prezentate si explicate mai jos.

| DENUMIREA ELEMENTULUI  | Rand<br>bilant | Nota | Statutar    | Reclasificari | Ajustari     | Solvabilitate II |
|--|----------------|------|-------------|---------------|--------------|------------------|
| <b>A. ACTIVE NECORPORALE</b>   |                |      |             |               |              |                  |
| <b>I. Imobilizari necorporale</b>  |                |      |             |               |              |                  |
| 3. Concesiuni, brevete, licente, marci, drepturi si valori similare  | 3              | 1    | 2.635.257   | -             | -2.635.257   | -                |
| 4. Fondul comercial, in cazul in care a fost achizitionat  | 4              | 1    | 291.950.542 | -             | -291.950.542 | -                |
| 5. Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie   | 5              | 1    | -           | -             | -            | -                |
| 6. Alte imobilizari  | 6              | 1    | 13.022.126  | -             | -13.022.126  | -                |
| <b>IMPOZIT AMANAT</b>  |                |      |             |               | 37.727.849   | 37.727.849       |
| <b>B. PLASAMENTE</b>   |                |      |             |               |              |                  |
| <b>I. Plasamente in imobilizari corporale si in curs</b>   |                |      |             |               |              |                  |
| 1. Terenuri, constructii si mijloace fixe in Solvabilitate II  | 8              | 2a   | 169.240.590 | -27.248.444   | -            | 141.992.146      |
| Terenuri si cladiri detinute ca investitie   |                | 2b   | -           | 30.821.929    | -            | 30.821.929       |
| <b>II. Plasamente detinute la societatile din cadrul grupului si sub forma de interese de participare si alte plasamente in imobilizari financiare</b> |                |      |             |               |              |                  |
| 1. Titluri de participare detinute la filiale din cadrul grupului  | 11             |      | 9.615.200   | -             | -824.304     | 8.790.896        |
| 2. Imprumuturi acordate societatilor din cadrul grupului   | 12             |      | 26.085.297  | -             | -            | 26.085.297       |
| 5. Alte plasamente in imobilizari financiare   | 15             | 5b   | 15.647.045  | -15.647.045   | -            | -                |
| <b>III. Alte plasamente financiare</b>   |                |      |             |               |              |                  |
| 2. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix  | 18             | 3    | 911.693.781 | -             | -23.406.618  | 888.287.163      |
| 3. Parti in fonduri comune de investitii   | 19             | 3    | 12.592.530  | -             | -581.914     | 12.010.616       |
| 6. Depozite la institutiile de credit  | 22             |      | 103.883.535 | -             | -            | 103.883.535      |

## OMNIASIG

Raport privind situatia financiară și solvabilitatea 2018

**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   | 86.483.060    | -            | -96.265.869  | -9.782.809    |
| 3. Parte de rezerva de daune cedata in reasigurare                | 30    | 4a   | 308.329.301   | -            | -16.079.464  | 292.249.837   |
| a) Parte din rezerva pt riscuri neexpirate cedate in reasigurare  | 31    | 4b   | 2.787.653     | -            | -2.787.653   | -             |
| b) Partea din rezerva de catastrofa cedate in reasigurare         | 32    | 4b   | 23.808.955    | -            | -23.808.955  | -             |
| <b>E. CREANTE</b>   |       |      |               |              |              |               |
| Sume de incasat de la societatile din cadrul grupului             | 43    | 5b   | 27.243        | -27.243      | -            | -             |
| <b>I. Creante provenite din operatiuni de asigurare directa</b>   | 46-48 | 5a   | 340.498.485   | -340.498.485 | -            | -             |
| <b>II. Creante provenite din operatiuni de reasigurare</b>        | 50    |      | 3.920.606     | -512.728     | -            | 3.407.878     |
| <b>III. Alte creante</b>  | 51    | 5a,5 | 52.490.709    | -52.490.709  | -            | -             |
|   |       | b    |               |              |              |               |
| <b>Creante de la intermediari si alte societati de asigurare</b>  |       | 5a   |               | 348.876.267  | -254.845.730 | 94.030.537    |
| <b>Creante de la terti</b>  |       | 5b   |               | 39.099.939   | -9.277       | 39.090.662    |
| <b>F. ALTE ELEMENTE DE ACTIV</b>                                  |       |      |               |              |              |               |
| 1. Instalatii tehnice si masini                                   | 53    | 2a   | 1.054.985     | -1.054.985   | -            | -             |
| 2. Alte instalatii, utilaje si mobilier                           | 54    | 2a   | 657.672       | -657.672     | -            | -             |
| 4. Materiale consumabile  | 57    | 2a   | 1.870.441     | -1.870.441   | -            | -             |
| <b>II. Casa si conturi la banci</b>                               | 60    |      | 23.714.199    | -            | -            | 23.714.199    |
| <b>G. CHELTUIELI IN AVANS</b>                                     |       |      |               |              |              |               |
| 1. Cheltuieli de achizitie reportate privind asigurarile generale | 64    | 6    | 138.299.503   | -138.299.503 | -            | -             |
| III. Alte cheltuieli inregistrate in avans                        | 66    |      | 4.000.179     | 9.613        | -            | 4.009.792     |
| TOTAL ACTIV   |       |      | 2.544.308.894 | -159.499.507 | -688.489.861 | 1.696.319.526 |

**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 VIG, in valoare neta de 291.950.542 RON, brevetele si licentele in valoare de 2.635.257 RON si alte imobilizari in valoare neta de 13.022.126 RON.

**Nota 2 Plasamente in terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale****2.a) Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu**

Societatea transfera in aceasta pozitie pentru bilantul Solvabilitate II valoarea mijloacelor fizice si a obiectelor de inventar din bilantul statutar (rd. 53 „Instalatii tehnice si masini” in valoare neta de 1.054.985 RON, rd. 54 „Alte instalatii si mobilier in valoare neta de 657.672 RON si rd. 57 „Materiale consumabile” in valoare neta de 1.860.827 RON, mai putin obiectele de inventar) si reclassifica terenurile detinute ca investitie in valoare de 30.821.929 RON.

**2.b) Terenuri si cladiri detinute ca investitie**

Societatea defineste o pozitie noua in bilantul Solvabilitate II „Terenuri si cladiri detinute ca investitie” in care transfera din rd. 8 din bilantul statutar, pozitia „Terenuri si constructii”, terenurile detinute ca investitie in valoare de 30.821.929 RON.

### Nota 3 Plasamente financiare

Societatea evalueaza investitiile financiare in bilantul Solvabilitate II la valoarea de piata.

Diferenta fata de valoarea recunoscuta in bilantul statutar reprezinta ajustarea la valoarea justa fata de valoarea contabila inregistrata (-23.406.618 RON pentru obligatiuni si alte titluri cu venit fix respectiv -581.914 RON pentru partile in fonduri comune de investitii detinute).

### Nota 4 Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurarile generale

#### 4.a) Rezervele de prima si dauna aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurarile generale

Societatea estimeaza si prezinta in bilantul Solvabilitate II valoarea rezervelor de prima si dauna aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurarile generale conform metodologiei Solvabilitate II.

Valoarea diferentelor fata de bilantul statutar (-96.265.869 RON pentru rezerva de prima cedata in reasigurare, respectiv -16.079.464 RON pentru rezerva de dauna cedata in reasigurare) este rezultatul folosirii unor metode de estimare diferite, conforme fiecare cu regimul specific de raportare, statutar respectiv Solvabilitate II.

#### 4.b) Rezervele de catastrofa si pentru riscuri neexpire, aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurarile generale

Societatea nu recunoaste in bilantul Solvabilitate II rezervele de catastrofa si pentru riscurile neexpire aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurarile generale.

### Nota 5 Creante

Societatea reclasifica sumele din bilantul statutar de la punctul E "Creante" si randul 15 "Alte plasamente in immobilizari financiare" in doua noi linii definite in bilantul Solvabilitate II:

- Creante de la intermediari si alte societati de asigurare
- Creante de la terti

#### 5.a) Creante de la intermediari si alte societati de asigurare

In acesta pozitie Societatea raporteza urmatoarele elemente transferate din pozitiile de bilant statutar prezentate mai sus si ajustate conform estimarilor prevazute in regimul Solvabilitate II pentru primele de asigurare subscribe si neincasate.

|  | Valoare<br>statutar<br>transferata | Valoare<br>ajustare | Valoare bilant<br>Solvabilitate<br>II |
|--|------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|
| Creante din activitatea de asigurare, Total din care         | 348.363.539                        | -254.845.730        | 93.517.809                            |
| -creante din operatiuni asigurare (rd. 46-48)                | 333.709.806                        | -254.845.730        | 78.864.076                            |
| -creante de la intermediari                                  | 14.653.733                         | -                   | 14.653.733                            |
| Creante de la reasuratori - acceptari in reasigurare (rd.50) | 512.728                            | -                   | 512.728                               |
| <b>Total</b>   | <b>348.876.267</b>                 | <b>-254.845.730</b> | <b>94.030.537</b>                     |

#### 5.b) Creante de la terti

In aceasta pozitie Societatea raporteaza urmatoarele elemente transferate din pozitile de bilant staturar prezentate mai sus:

|   | Valoare statutar transferata | Valoare ajustare | Valoare bilant Solvabilitate II |
|---|------------------------------|------------------|---------------------------------|
| Creante din TVA pentru daune platite (rd. 51) | 2.555.144                    | -                | 2.555.144                       |
| Creante din regrese (rd. 51)                  | 19.208.369                   | -9.277           | 19.199.092                      |
| Garantii contractuale si popriri (rd. 15)     | 15.647.045                   | -                | 15.647.045                      |
| Alte creante cu bugetul statului (rd. 51)     | 1.050.086                    | -                | 1.050.086                       |
| Debitori diversi (rd. 51)                     | 639.295                      | -                | 639.295                         |
| <b>Total</b>                                  | <b>39.099.939</b>            | <b>-9.277</b>    | <b>39.090.662</b>               |

#### Nota 6 Cheltuieli de achizitie reportate privind asigurarile generale

Societatea nu recunoaste in bilantul Solvabilitate II Cheltuielile de achizitie reportate privind asigurarile generale.

| DENUMIREA ELEMENTULUI  | Rand bilant | Nota      | Statutar      | Reclasificari | Ajustari     | Solvabilitate II |
|--|-------------|-----------|---------------|---------------|--------------|------------------|
| <b>PASIV</b>   |             |           |               |               |              |                  |
| <b>A. CAPITAL SI REZERVE</b>   |             |           |               |               |              |                  |
| <b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>  | 99          | 1         | 656.464.858   | -             | -343.639.830 | 312.825.028      |
| <b>B. DATORII SUBORDONATE</b>  | 100         |           | 58.692.320    | -             | -            | 58.692.320       |
| <b>C. REZERVE TEHNICE</b>  |             |           |               |               |              |                  |
| 1. Rezerva de prime privind asigurarile generale                             | 102         | 2a        | 587.806.675   | -138.299.503  | -225.240.510 | 224.266.662      |
| 3. Rezerva de daune privind asigurarile generale                             | 104         | 2b        | 739.309.779   | -21.242.626   | -39.153.632  | 678.913.521      |
| <b>Marja de risc</b>   |             | 3         | -             | -             | 25.921.617   | 25.921.617       |
| a) Rezerva pentru riscuri neexpirate   | 108         | 2b        | 5.575.305     | -             | -5.575.305   | -                |
| b) Rezerva de catastrofa   | 109         | 2b        | 30.250.335    | -             | -30.250.335  | -                |
| <b>E. PROVIZIONAE</b>  |             |           |               |               |              |                  |
| Alte provizioane   | 123         | 5a,<br>5b | 61.271.329    | -10.406.185   | -            | 50.865.144       |
| <b>F. DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI</b>                               | 125         | 4a        | 190.246.100   | -1.293.016    | -            | 188.953.084      |
| <b>G. DATORII</b>  |             |           |               |               |              |                  |
| Sume datorate societatilor afiliate  | 126         |           | 13.057.940    | -13.057.940   | -            | -                |
| <b>I Datorii provenite din operatiuni de asigurare directa</b>               | 128         |           | 203.667       | -203.667      | -            | -                |
| <b>II Datorii Provenite din operatiuni de reasigurare</b>                    | 129         | 4b        | 86.503.189    | 1.293.016     | -10.893.389  | 76.902.816       |
| Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale | 132         | 5         | 93.219.806    | -93.219.806   | -            | -                |
| <b>DATORII LA INTERMEDIARI SI SOC. DE ASIGURARE</b>                          |             | 6a        | -             | 87.175.949    | -38.179.518  | 48.996.431       |
| <b>DATORII CATRE TERTI</b>   |             | 6b        | -             | 29.754.270    | -            | 29.754.270       |
| <b>DATORII CONTINGENTE</b>   |             | 7         | -             | -             | -            | -                |
| <b>H. VENITURI IN AVANS</b>  |             |           |               |               |              |                  |
| Venituri inregistrate in avans ( <b>ALTE VENITURI</b> )                      | 135         | 2         | 21.707.591    | -             | -21.478.959  | 228.632          |
| <b>TOTAL DATORII</b>   |             |           | 2.544.308.894 | -159.499.507  | -688.489.861 | 1.696.319.526    |

## **Nota 1 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 (343.639.830 RON la 31 decembrie 2018).

## **Nota 2 Rezerve tehnice brute**

### **2.a) 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 (-225.240.510 RON pentru rezerva de prima, respectiv -39.153.632 RON pentru rezerva de dauna) este rezultatul folosirii unor metode de estimare diferite, conforme fiecare cu regimul specific de raportare, statutar respectiv Solvabilitate II.

### **2.b) 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 3 Marja de risc**

Societatea a estimat pentru bilantul Solvabilitate II o marja de risc in valoare de 25.921.617 RON la 31 decembrie 2018, conform metodologiei regimului de raportare Solvabilitate II.

## **Nota 4 Depozite si datorii catre reasiguratori**

### **4.a) Depozite primite de la reasiguratori**

Societatea a recalculat valoarea depozitului primit de la reasiguratori conform contractului de reasigurare cota parte, valoarea acestuia in bilantului Solvabilitate II fiind egala cu valoarea rezervei de dauna in sarcina reasigurarii, conform estimarilor pe regimul Solvabilitate II pentru acest contract de reasigurare.

### **4.b) Datorii catre reasiguratori**

In pozitia de datorii catre reasiguratori din bilantul Solvabilitate II a fost alocata ajustarea depozitului primit de la reasiguratori precum si dobanda datorata (1.293.016 RON la 31 decembrie 2018) si a fost ajustata cu valoarea primelor cedate datorate pentru primele subscrise si neincasate (-10.893.389 RON la 31 decembrie 2018).

## **Nota 5 Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale**

Societatea a reclasificat si ajustat sumele din bilantul statutar raportate la randul 131 "Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale" in doua noi pozitii, dupa cum urmeaza:

- Datorii la intermediari si soc. de asigurare
- Datorii catre terti

### **5.a) Datorii la intermediari si societati de asigurare**

In aceasta pozitie Societatea a raportat in bilantul Solvabilitate II urmatoarele:

---

|   | <b>31 decembrie 2018</b> |
|---|--------------------------|
| Datorii catre intermediarii in asigurare                          | 76.198.829               |
| Datorii catre intermediarii in asigurare bonus vanzare (i)        | 8.530.543                |
| Datorii catre intermediarii in asigurare comision neexigibil (ii) | -38.179.518              |
| Datorii catre societati de asigurare                              | 2.446.577                |
| <b>Total</b>  | <b>48.996.431</b>        |

---

(i) In acesta 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. Aceasta suma a fost reclassificata 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.

#### 5.b) Datorii catre terti

In aceasta pozitie Societatea a reclassificat sumele din bilantul statutar aflate la alte pozitii si a raportat in bilantul Solvabilitate II urmatoarele:

---

|   | <b>31 decembrie 2018</b> |
|---|--------------------------|
| Taxa catre bugetul de stat si pentru activitatea de asigurare (i) | 21.122.436               |
| Datorii catre salariatii (i)                                      | 4.065.045                |
| Datorii pentru concedii neefectuate (ii)                          | 1.875.641                |
| Datorii pentru servicii de la terti (i)                           | 2.691.148                |
| <b>Total</b>  | <b>29.754.270</b>        |

---

(i) Acesta suma a fost reclassificata din randul 132 "Alte creante" din bilantul statutar.

(ii) Acesta suma a fost reclassificata din randul 123 "Alte provizioane" din bilantul statutar.

#### Nota 6 Alte venituri

Valoarea diferentelor fata de bilantul statutar (-21.478.959 RON la 31 decembrie 2018) este rezultatul folosirii unor metode de estimare diferite, conforme fiecare cu regimul specific de raportare, statutar respectiv Solvabilitate II.

## 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 VIIG foloseste formula standard pentru calculul SCR-urilor modulelor de risc de piata, asigurari de viata – longevitate, 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 31.12.2018 si 31.12.2017 sunt prezentate in tabelul urmator:

| Modul de risc – valori in RON                             | 31.12.2018         | 31.12.2017         |
|---|--------------------|--------------------|
| Riscul de piata   | 83,293,675         | 64,801,408         |
| Riscul de contrapartida                                   | 50,561,191         | 47,487,552         |
| Riscul de subscriere viata                                | 772,089            | 687,383            |
| Riscul de subscriere sanatate                             | 2,464,699          | 2,191,334          |
| Riscul de subscriere non-viata                            | 185,550,365        | 170,671,249        |
| Riscul activelor intangibile                              | 0                  | 0                  |
| <i>Diversificare in cadrul BSCR</i>                       | <i>-70,923,113</i> | <i>-60,175,736</i> |
| <i>Cerinta de capital de solvabilitate de baza (BSCR)</i> | <i>251,718,906</i> | <i>225,663,191</i> |
| Riscul operational  | 33,469,126         | 32,208,609         |
| Cerinta de capital de solvabilitate (SCR)                 | 285,188,032        | 257,871,799        |

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 | 31.12.2018        | 31.12.2017        |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Riscul de piata</b>          | <b>83,293,675</b> | <b>64,801,408</b> |
| Riscul ratei dobanzii           | 39,320,641        | 41,023,541        |
| Riscul actiunilor               | 5,419,460         | 5,955,389         |
| Rioscul activelor imobiliare    | 42,310,148        | 20,661,028        |
| Riscul de spread                | 9,037,363         | 6,105,382         |
| Riscul de concentrare           | 14,540,621        | 15,889,223        |

|  |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| Riscul de curs valutar                                 | 31,262,514         | 23,263,211         |
| <i>Diversificare in cadrul modulului risc de piata</i> | <i>-58,597,071</i> | <i>-48,096,367</i> |

Matricea de corelare 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.

Desi riscul ratei dobanzii a crescut pe partea de active – din cauza cresterii expunerii pe obligatiuni (in principal, obligatiuni guvernamentale romanesti – ROMGB – in RON) si modificarile curbei ratei dobanzii fara risc pentru RON (crestere pentru toate maturitatile comparativ cu 31.12.2017), acesta este diminuat de cresterea rezervelor nete; aceasta situatie a condus la o usoara descrestere riscului total al ratei dobanzii. Riscul de curs valutar are ca factor determinant diferenta intre obligatiile si activele in EUR. Riscul activelor imobiliare este generat de volumul activelor cladiri si terenuri (in cea mai mare parte, pentru uz propriu).

Riscul de contrapartida si submodulele acestuia sunt prezentate mai jos:

| Riscul de contrapartida – valori in RON                        | 31.12.2018        | 31.12.2017        |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Riscul de contrapartida</b>                                 | <b>50,561,191</b> | <b>47,487,552</b> |
| Expuneri de tipul 1  | 39,073,747        | 32,983,885        |
| Expuneri de tipul 2  | 14,151,306        | 17,441,410        |
| <i>Diversificare in cadrul modulului risc de contrapartida</i> | <i>-2,663,862</i> | <i>-2,937,742</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 Delegat).

Valoarea riscului de contrapartida corespunzator expunerilor de tipul 1 este generat, in cea mai mare parte, de reasuratori, 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 modulul riscului de longevitate fiind aplicabil (generat de anuitatile corespunzatoare obligatiilor RCA, in principal), asadar valoarea prezentata in tabelul general corespunde doar acestui submodul. Calculul necesarului de capital pentru riscul de longevitate este realizat pe baza formulei standard. Nu exista efect de diversificare in cadrul modulului.

Riscul de subscriere corespunzator asigurarilor de sanatate este constituit din modulele descrise in cele ce urmeaza:

| Asigurari de sanatate – valori in RON                                     | 31.12.2018       | 31.12.2017       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Riscul asigurarilor de sanatate</b>                                    | <b>2,464,699</b> | <b>2,191,334</b> |
| Riscul asigurarilor de sanatate non similare asigurarilor de viata (NSTL) | 2,463,461        | 2,187,931        |
| Riscul de prime si rezerve asigurari sanatate NSLT                        | 2,463,461        | 2,187,591        |
| Riscul de lapsare asigurari sanatate NSLT                                 | 0                | 38,585           |



|  |        |         |
|--|--------|---------|
| <i>Diversificare in modulul asigurarilor de sanatate NSLT</i>  | 0      | -38,245 |
| Riscul de catastrofa corespunzator asigurarilor de sanatate    | 4,931  | 13,457  |
| <i>Diversificare in cadrul modulului asigurari de sanatate</i> | -3,694 | -10,054 |

Portofoliul asigurarilor de sanatate al Omniasig VIG include doar polite non-similare asigurarilor de viata, astfel SCR pentru riscul asigurarilor de sanatate similare asigurarilor de viata (STL) este nul. Corelatiile (structura si coeficientii) folosite pentru agregarea submodulelor prezentate sunt cele furnizate de EIOPA pentru formula standard.

Riscul de asigurari de sanatate NSTL este generat de volumul primelor castigate si rezervelor tehnice corespunzatoare acestei linii. Portofoliul include polite care acopera riscul cheltuielilor medicale. Riscul de catastrofa are ca subrisic principal riscul de concentrare in caz de accident si este diminuat prin reasigurare.

Pentru estimarea riscului de asigurari non-viata si a necesarului de capital corespunzator, Omniasig foloseste modelul de grup. 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 | 31.12.2018         | 31.12.2017         |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Riscul de subscriere non-viata</b>          | <b>185,550,365</b> | <b>170,671,249</b> |
| Riscul de prime                                | 67,637,483         | 74,151,104         |
| Riscul de catastrofa                           | 14,119,334         | 15,090,368         |
| Riscul de rezerve                              | 153,695,368        | 138,381,876        |

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 si inundatie) 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), incediu 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 calculat 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 2018 si 2017, primele castigate nete si rezervele tehnice nete, pe linie de business au fost:

**12.2018**

| LINIE DE BUSINESS – valori in RON | REZERVE TEHNICE NETE | PRIME CASTIGATE NETE |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| RCA                               | 294,694,004          | 151,426,773          |
| CASCO                             | 180,804,731          | 486,864,979          |
| MAT                               | 18,544,898           | 16,164,528           |
| PROPRIETATI                       | 73,401,477           | 134,753,322          |
| GTPL                              | 40,221,417           | 26,502,197           |
| CREDITE SI GARANTII               | 3,709,977            | 4,390,433            |
| ASISTENTA                         | 2,521,753            | 12,918,724           |
| ALTELE                            | 1,347,120            | 2,175,668            |
| SANATATE- CHELTUIELI MEDICALE     | 5,467,778            | 11,188,461           |

**31.12.2017**

| LINIE DE BUSINESS – valori in RON | REZERVE TEHNICE NETE | PRIME CASTIGATE NETE |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| RCA                               | 260,347,008          | 128,185,926          |
| CASCO                             | 163,430,807          | 424,738,664          |
| MAT                               | 17,970,285           | 19,056,333           |
| PROPRIETATI                       | 66,124,664           | 124,965,187          |
| GTPL                              | 32,479,376           | 21,061,513           |
| CREDITE SI GARANTII               | 7,504,477            | 4,288,437            |
| ASISTENTA                         | 1,930,122            | 10,035,331           |
| ALTELE                            | 595,028              | 2,160,495            |
| SANATATE- CHELTUIELI MEDICALE     | 7,175,889            | 10,063,220           |

Pe baza datelor de input prezentate in tabelul 31.12.2018 si a parametrilor MCR furnizati de EIOPA, MCR final a fost de 122,171,087 RON. Alte informatii sunt prezentate in urmatorul tabel:

| Detalii – valori in RON                | 31.12.2018         | 31.12.2017         |
|--|--------------------|--------------------|
| MCR liniar                             | 122,171,087        | 108,712,436        |
| SCR                                    | 285,188,032        | 257,871,799        |
| MCR max                                | 128,334,614        | 116,042,310        |
| MCR min                                | 71,297,008         | 64,467,950         |
| MCR combinat                           | 122,171,087        | 108,712,436        |
| Valoarea minima absoluta a MCR (AMCR)  | 17,266,050         | 17,014,450         |
| <b>Cerinta minima de capital - MCR</b> | <b>122,171,087</b> | <b>108,712,436</b> |

**Analiza variatiilor fata de perioada precedenta**

Variatiile SCR si MCR:

**OMNIASIG**

Raport privind situația financiară și solvabilitatea 2018

| Modul de risc – SCR in RON           | 31.12.2018         | 31.12.2017         | Explicatie  |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|---|
| <b>BSCR</b>                          | <b>251,718,906</b> | <b>225,663,191</b> | Cresterea SCR pentru riscul de subscriere non-viata si riscul de piata.   |
| Riscul de piata                      | 83,293,675         | 64,801,408         | Cresterea SCR pentru riscul activelor imobiliare si a riscului de curs valutar.   |
| Riscul de contrapartida              | 50,561,191         | 47,487,552         | Crestere SCR pentru expuneri de tip I (cresterea LGD si a efectului de diminuare a riscurilor prin reasigurare). Reducere a riscului corespunzator expunerii de tip II.   |
| Riscul de longevitate                | 772,089            | 687,383            | Crestere a rezervei pentru anuitati.  |
| Riscul de subscriere sanatate - NSTL | 2,464,699          | 2,191,334          | Riscul de prime si rezerve mai mare la 31.12.2018 decat la 31.12.2017; riscul de lapsare este nul, iar cel de catastrofa mai mic decat anul trecut.   |
| Riscul de subscriere NL (PIM)        | 185,550,365        | 170,671,249        | Efect al cresterii portofoliului si al strategiei/planului pentru anul urmator; revizuirea parametrilor modelului intern conform structurii actuale a portofoliului (volatilitati si corelatii). Riscul de prime mai mic in la 31.12.2018 este explicat de performanta anumitor linii de business. Cresterea SCR NL este cauzata de cresterea riscului de rezerve. Riscul de catastrofa este cu 1 mio RON mai mic decat in perioada precedenta. |
| Riscul activelor intangibile         | 0                  | 0                  | Valoarea activelor intangibile in EBS la 31.12.2017/2018 este 0.  |
| Riscul operational                   | 33,469,126         | 32,208,609         | Cresterea volumului de prime brute castigate.   |
| <b>SCR</b>                           | <b>285,188,032</b> | <b>257,871,799</b> | Cresterea BSCR.   |

**MCR** **122,171,087** **108,712,436** Cresterea volumului de prime nete subscribe si de reserve nete. Cresterea SCR.

| EOF, SCR – in RON | 31.12.2018  | 31.12.2017  | Explicatie   |
|-------------------|-------------|-------------|--|
| <b>EOF</b>        | 371,517,348 | 390,200,131 | Volumul activelor nete (rang 1 – nerestrictionat) – mai mica la 31.12.2018 decat la 31.12.2017 (provision constituit). |
| <b>SCR</b>        | 285,188,032 | 257,871,799 | -  |
| <b>Grad SCR</b>   | 130.27%     | 151.32%     | Cresterea SCR si diminuarea EOF.   |

Variatia componentelor riscului de piata:

| Modul de risc – SCR in RON         | 31.12.2018        | 31.12.2017        | Explicatie   |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|--|
| <b>Riscul de piata</b>             | <b>83,293,675</b> | <b>64,801,408</b> | Cresterea riscului activelor imobiliare si a riscului de curs valutar.   |
| <b>Riscul ratei dobanzii</b>       | 39,320,641        | 41,023,541        | Volum mai mare de active purtatoare de risc al ratei dobanzii (impactul major este dat de obligatiuni); volum mai mare de reserve nete; modificari ale curbei ratelor dobanzii pentru RON (rate mai mari pentru toate maturitatile). |
| <b>Riscul actiunilor</b>           | 5,419,460         | 5,955,389         | Nivel similar anului trecut; generat de participatii si de expunerea pe actiuni a fondului de investitii din portofoliu.   |
| <b>Riscul activelor imobiliare</b> | 42,310,148        | 20,661,028        | Achizitionare cladiri.   |
| <b>Riscul de spread</b>            | 9,037,363         | 6,105,382         | Volum mai mare de active. Masuri tranzitionale aplicate  |
| <b>Riscul de concentrare</b>       | 14,540,621        | 15,889,223        | Reducerea expunerii pe anumite contrapartide.  |
| <b>Riscul de curs valutar</b>      | 31,262,514        | 23,263,211        | Cresterea diferentei intre obligatiile si activele in moneda straina.  |

## E.3. MODELUL INTERN PENTRU SCR CORESPUNZATOR RISULUI DE SUBSCRIERE NON-VIATA

### Descrierea modelului

OMNIASIG foloseste modelul intern partial pentru evaluarea SCR corepunzator 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 rezultatului tehnic) obtinut din ariSE (modelul intern partial) este mai potrivit.

ariSE este un model stohastic, 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 daune 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, este mai bine reflectat 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 partial intern este mai potrivit decat formula standard pentru estimarea necesarului de capital.

### **Modificari ale modelului in 2018**

Pentru calculul SCR al riscului de subscriere non-viata la 31.12.2018 au fost implementate urmatoarele modificari cu impact minor sau fara impact in SCR:

- Ajustari fisier input: implementarea Model-View-Controller; updatate structura si design; updatate numelor parametrilor de input;
- Input "costuri de management al investitiilor" – prezentat separat;
- Includerea portfoliului "raspunderea transportatorului" in LoB NL1 (ca sublob separat; mutat din sublob "Transport").

Impactul acestor modificari a fost evaluat ca fiind "minor", pe baza regulilor/metodologiei descrise in Politica de Modificare a Modelului.

### **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, au fost 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 surselor de profit si pierdere; 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 VIG 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 va baza pe nivelele 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.

## NOTA EXPLICATIVA

IN CONFORMITATE CU CERINTELE ART. 49 AL. 2 ALE REGULAMENTULUI ASF 2/2016 PRIVIND EVENIMENTELE RELEVANTE IN LEGATURA CU APLICAREA PREVEDERILOR

Pe parcursul anului 2018 au fost elaborate si aprobate de catre conducere, rapoartele si planurile de actiune aferente activitatilor desfasurate pe aria de management al riscurilor, control intern si conformitate, audit intern, precum si transmise catre ASF, acolo unde legislatia impune acest lucru.

De asemenea, au fost elaborate si avizate, documentele aferente situatiilor financiare anuale ale societatii aferente exercitiului financiar 2018.

Au fost elaborate si aprobate rezultatele de solvabilitate pentru data de referinta 31.12.2017, precum si raportul ORSA 2018.

In anul 2018, au fost aprobate printre altele: Strategia de Investitii si Risc pentru anul 2019, Strategia de Risc pentru anul 2019, Strategia de Subscriere aferenta anului 2018, Strategia de Vanzari si Marketing, Planul de afaceri al companiei, Planul financiar, Raportul privind situatia financiara si solvabilitatea si Raportul nefinanciar, precum si celelalte rapoarte prevazute de legislatia speciala ; documentele pentru care legislatia relevanta impune transmiterea acestora catre autoritatea de supraveghere, au fost depuse la ASF, cu respectarea termenelor mentionate de legislatia in vigoare.

Totodata, s-a realizat evaluarea semestrială a Planului de continuitate al afacerii in anul 2018.

In cursul anului 2018, societatea a hotarat prelungirea mandatelor membrilor Consiliului de Supraveghere si a efectuat evaluarea anuala a membrilor Directoratului, precum si a persoanelor detinatoare de functii cheie si critice, din perspectiva indeplinirii cerintelor de:

- a) competenta si experienta profesionala;
- b) integritate si buna reputatie si
- c) guvernanta .

In a doua parte a anului 2018, au fost revizuite anual politicile existente, dar si aprobate unele noi, dupa cum urmeaza:

1. Politica Functiei Actuariale
2. Politica de Conformitate
3. Politica Functiei de Audit
4. Politica Functiei de Management al Riscurilor
5. Politica de Management Active - Obligatii
6. Politica de Management al Capitalului
7. Politica de Investitii
8. Politica de Lichiditate
9. Politica ORSA
10. Politica de Risc
11. Politica de Inventariere a riscurilor
12. Politica de Guvernanta Corporativa
13. Politica privind Sistemul de Control Intern



14. Politica de Reasigurare
15. Politica de Management pentru Continuitatea Afacerii
16. Politica de Remunerare
17. Politica de Adecvare - Competenta si experienta profesionala, integritate si buna reputatie
18. Politica de externalizare
19. Politica de Subscriere
20. Politica de Planificare
21. Politica de Securitate IT
22. Politica privind identificarea conflictelor de interese si gestionarea acestora
23. Politica de Comunicare Interna si Externa
24. Politica privind raportarea si publicarea rapoartelor in regimul Solvency II
25. Politica privind recrutarea, selectia membrilor conducerii executive OMNIASIG si reinnoirea mandatului celor existenti
26. Politica de daune
27. Politica in domeniul securitatii informatiilor
28. Politica de responsabilitate fata de mediu si comunitate
29. Politica anticoruptie
30. Politica managementul riscurilor operationale aferente canalelor de distributie
31. Procedura de avertizare
32. Politica privind prevenirea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism
33. Politica privind supravegherea si guvernanta produselor
34. Politica de constituire a rezervelor tehnice
35. Politica de distributie, OMNIASIG transmitand catre ASF lista politicilor si procedurilor revizuite si/sau nou aprobate de catre conducerea societatii la inceputul lunii ianuarie 2019.

In finalul anului 2018, in urma finalizarii controlului periodic desfasurat la OMNIASIG de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF), societatea a fost sanctionata cu amenda de 10.000 RON pentru nerespectarea in totalitate a unor dispozitii din Legea 237/2015 si din Norma ASF 20/2017, elaborand totodata un plan de masuri de remediere a aspectelor constatate, care a fost aprobat de structura de conducere.

Tot in finalul anului 2018, Consiliul Concurenței a sancționat Uniunea Națională a Societăților de Asigurare și Reasigurare din România (UNSAR) si nouă companii de asigurare, printre care si OMNIASIG, cu amenda pentru participarea la un schimb de informații sensibile din punct de vedere comercial referitoare la intențiile acestor societăți de a majora tarifele RCA.

OMNIASIG are un angajament solid in ceea ce priveste concurenta loiala, acesta fiind aplicat consecvent in relatiile de afaceri. Aplicarea sanctiunii nu afecteaza indeplinirea obligatiilor asumate de societate in fata clientilor sai si nici solvabilitatea companiei, OMNIASIG operand pe baze solide la nivel national.

Prin masurile adoptate pe parcursul anului 2018, OMNIASIG a luat masurile necesare in vederea conformarii cu prevederile Regulamentului ASF 2/2016, asigurandu-se ca exista o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității.

# F

## MACHETE CANTITATIVE ANUALE (QRTS)

„Nu vă considerați niciodată obligați să ajungeți la concluzii mai ferme decât cele furnizate de examinările tehnice.”

EDMOND LOCARD, „Sherlock Holmes” al Franței



## ANEXA I (în mie)

## S.02.01.02

## Bilanț

|  |              | Valoare<br>„Solvabilitate II”<br>C0010 |
|--|--------------|--|
| <b>Active</b>  |              |  |
| Imobilizări necorporale  | R0030        |  |
| Creanțe privind impozitul amânat   | R0040        | 37.728                                 |
| Fondul surplus aferent beneficiilor pentru pensii  | R0050        |  |
| Imobilizări corporale deținute pentru uz propriu   | R0060        | 141.992                                |
| Investiții (altele decât activele deținute pentru contractele index-linked și unitlinked)  | R0070        | 1.043.794                              |
| Bunuri (altele decât cele pentru uz propriu)   | R0080        | 30.822                                 |
| Dețineri în societăți afiliate, inclusiv participații  | R0090        | 8.791                                  |
| Acțiuni  | R0100        |  |
| Acțiuni – cotate   | R0110        |  |
| Acțiuni – necotate   | R0120        |  |
| Obligațiuni  | R0130        | 888.287                                |
| Titluri de stat  | R0140        | 861.013                                |
| Obligațiuni corporative  | R0150        | 27.274                                 |
| Obligațiuni structurate  | R0160        |  |
| Titluri de valoare garantate cu garanții reale   | R0170        |  |
| Organisme de plasament colectiv  | R0180        | 12.011                                 |
| Instrumente derivate   | R0190        |  |
| Depozite, altele decât echivalentele de numerar  | R0200        | 103.884                                |
| Alte investiții  | R0210        |  |
| Active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked   | R0220        |  |
| Împrumuturi și credite ipotecare   | R0230        | 26.085                                 |
| Împrumuturi garantate cu polițe de asigurare   | R0240        |  |
| Împrumuturi și credite ipotecare acordate persoanelor fizice   | R0250        |  |
| Alte împrumuturi și credite ipotecare  | R0260        | 26.085                                 |
| Sume recuperabile din contracte de reasigurare pentru:   | R0270        | 282.467                                |
| Asigurare generală și asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării generale   | R0280        | 282.467                                |
| Asigurare generală, fără asigurarea de sănătate  | R0290        | 282.974                                |
| Asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării generale   | R0300        | -507                                   |
| 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        |  |
| 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        |  |
| Asigurare de viață de tip index-linked și unit-linked  | R0340        |  |
| Depozite pentru societăți cedente  | R0350        |  |
| Creanțe de asigurare și de la intermediari   | R0360        | 94.031                                 |
| Creanțe de reasigurare   | R0370        | 3.408                                  |
| Creanțe (comerciale, nelegate de asigurări)  | R0380        | 39.091                                 |
| 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        | 23.714                                 |
| Alte active care nu figurează în altă parte  | R0420        | 4.010                                  |
| <b>Total active</b>  | <b>R0500</b> | <b>1.696.320</b>                       |

## ANEXA I (în mie)

## S.02.01.02

## Bilanț

|  |              | Valoare<br>„Solvabilitate II”<br>C0010 |
|--|--------------|--|
| <b>Obligații</b>   |              |  |
| Rezerve tehnice – asigurare generală   | <b>R0510</b> | 929.102                                |
| Rezerve tehnice – asigurare generală (fără asigurarea de sănătate)   | <b>R0520</b> | 923.917                                |
| Rezerve tehnice calculate ca întreg  | <b>R0530</b> |  |
| Cea mai bună estimare  | <b>R0540</b> | 898.220                                |
| Marja de risc  | <b>R0550</b> | 25.697                                 |
| Rezerve tehnice – asigurarea de sănătate (cu baze tehnice similare asigurării generale)                        | <b>R0560</b> | 5.185                                  |
| Rezerve tehnice calculate ca întreg  | <b>R0570</b> |  |
| Cea mai bună estimare  | <b>R0580</b> | 4.961                                  |
| Marja de risc  | <b>R0590</b> | 224                                    |
| Rezerve tehnice – asigurarea de viață (fără contractele index-linked și unit-linked)                           | <b>R0600</b> |  |
| Rezerve tehnice – asigurarea de sănătate (cu baze tehnice similare asigurării de viață)                        | <b>R0610</b> |  |
| Rezerve tehnice calculate ca întreg  | <b>R0620</b> |  |
| Cea mai bună estimare  | <b>R0630</b> |  |
| Marja de risc  | <b>R0640</b> |  |
| Rezerve tehnice – asigurarea de viață (fără asigurarea de sănătate și contractele index-linked și unit-linked) | <b>R0650</b> |  |
| Rezerve tehnice calculate ca întreg  | <b>R0660</b> |  |
| Cea mai bună estimare  | <b>R0670</b> |  |
| Marja de risc  | <b>R0680</b> |  |
| Rezerve tehnice – contracte index-linked și unit-linked  | <b>R0690</b> |  |
| Rezerve tehnice calculate ca întreg  | <b>R0700</b> |  |
| Cea mai bună estimare  | <b>R0710</b> |  |
| Marja de risc  | <b>R0720</b> |  |
| Obligații contingente  | <b>R0740</b> |  |
| Rezerve, altele decât rezervele tehnice  | <b>R0750</b> | 50.865                                 |
| Obligații pentru beneficii aferente pensiilor  | <b>R0760</b> |  |
| Depozite de la reasigurători   | <b>R0770</b> | 188.953                                |
| Obligații privind impozitul amânat   | <b>R0780</b> |  |
| Instrumente derivate   | <b>R0790</b> |  |
| Datorii către instituții de credit   | <b>R0800</b> |  |
| Obligații financiare, altele decât datoriile către instituții de credit  | <b>R0810</b> |  |
| Obligații de plată din asigurare și către intermediari   | <b>R0820</b> | 48.996                                 |
| Obligații de plată din reasigurare   | <b>R0830</b> | 76.903                                 |
| Obligații de plată (comerciale, nelegate de asigurări)   | <b>R0840</b> | 29.754                                 |
| Datorii subordonate  | <b>R0850</b> | 58.692                                 |
| Datorii subordonate care nu sunt incluse în fondurile proprii de bază  | <b>R0860</b> |  |
| Datorii subordonate care sunt incluse în fondurile proprii de bază   | <b>R0870</b> | 58.692                                 |
| Alte obligații care nu figurează în altă parte   | <b>R0880</b> | 229                                    |
| <b>Total obligații</b>   | <b>R0900</b> | 1.383.494                              |
| <b>Excedentul de active față de obligații</b>  | <b>R1000</b> | 312.825                                |

## 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<br>cheltuieli<br>medicale   | Asigurare de<br>protecție a<br>veniturilor | Asigurare de<br>accidente de<br>muncă și boli<br>profesionale | Asigurare de<br>răspundere<br>civilă auto | Alte asigurări<br>auto | Asigurare<br>maritimă,<br>aviatică și de<br>transport | Asigurare de<br>incendiu și alte<br>asigurări de<br>bunuri | Asigurare de<br>răspundere<br>civilă generală | Asigurare de<br>credite și<br>garanții |
|   |       | C0010  | C0020                                      | C0030   | C0040                                     | C0050                  | C0060   | C0070  | C0080   | C0090                                  |
| <b>Prime subscrise</b>                        |       |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| Brut – Asigurare directă                      | R0110 | 18.600   | 0  | 0   | 294.262                                   | 501.335                | 45.554  | 207.611  | 71.967  | 8.908                                  |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0120 | 0  | 0  | 0   | 0   | 16                     | 172   | 638  | 21  | 0                                      |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0130 |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| <b>Partea reasigurătorilor</b>                | R0140 | 6.634  | 0  | 0   | 146.718                                   | 2.674                  | 31.971  | 77.460   | 46.717  | 5.742                                  |
| <b>Net</b>                                    | R0200 | 11.967   | 0  | 0   | 147.543                                   | 498.677                | 13.755  | 130.789  | 25.271  | 3.166                                  |
| <b>Prime câștigate</b>                        |       |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| Brut – Asigurare directă                      | R0210 | 16.775   | 0  | 0   | 276.674                                   | 477.747                | 39.852  | 204.409  | 71.217  | 6.066                                  |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0220 | 0  | 0  | 0   | 0   | 10                     | 172   | 706  | 17  | 0                                      |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0230 |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| <b>Partea reasigurătorilor</b>                | R0240 | 5.772  | 0  | 0   | 136.730                                   | 2.645                  | 25.043  | 75.834   | 47.511  | 2.748                                  |
| <b>Net</b>                                    | R0300 | 11.003   | 0  | 0   | 139.944                                   | 475.113                | 14.981  | 129.281  | 23.723  | 3.318                                  |
| <b>Daune apărute</b>                          |       |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| Brut – Asigurare directă                      | R0310 | 7.391  | 0  | 0   | 209.837                                   | 343.348                | 14.567  | 42.584   | 33.255  | 740                                    |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0320 | 0  | 0  | 0   | 1   | 0                      | 0   | 0  | 0   | 0                                      |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0330 |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| <b>Partea reasigurătorilor</b>                | R0340 | 3.438  | 0  | 0   | 103.210                                   | 1.909                  | 3.654   | 8.827  | 22.808  | 1.156                                  |
| <b>Net</b>                                    | R0400 | 3.953  | 0  | 0   | 106.628                                   | 341.439                | 10.914  | 33.757   | 10.447  | -416                                   |
| <b>Variațiile altor rezerve tehnice</b>       |       |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| Brut – Asigurare directă                      | R0410 |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0420 |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0430 |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| Partea reasigurătorilor                       | R0440 |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| Net   | R0500 |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| <b>Cheltuieli în avans</b>                    | R0550 | 5.512  | 0  | 0   | 89.705                                    | 161.571                | 10.210  | 75.324   | 17.651  | 2.210                                  |
| <b>Alte cheltuieli</b>                        | R1200 |  |  |   |   |                        |   |  |   |  |
| <b>Total cheltuieli</b>                       | 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  |           |
| <b>Prime subscrise</b>                        |       |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| Brut – Asigurare directă                      | R0110 | 0  | 13.098    | 10.193                      |   |                         |                                    |        | 1.171.529 |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0120 | 0  | 0         | 89                          |   |                         |                                    |        | 935       |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0130 |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| <b>Partea reasiguratorilor</b>                | R0140 | 0  | 84        | 7.863                       |   |                         |                                    |        | 325.863   |
| <b>Net</b>                                    | R0200 | 0  | 13.014    | 2.419                       |   |                         |                                    |        | 846.601   |
| <b>Prime câștigate</b>                        |       |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| Brut – Asigurare directă                      | R0210 | 0  | 12.314    | 9.595                       |   |                         |                                    |        | 1.114.650 |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0220 | 0  | 0         | 82                          |   |                         |                                    |        | 988       |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0230 |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| <b>Partea reasiguratorilor</b>                | R0240 | 0  | 84        | 7.637                       |   |                         |                                    |        | 304.004   |
| <b>Net</b>                                    | R0300 | 0  | 12.230    | 2.040                       |   |                         |                                    |        | 811.633   |
| <b>Daune apărute</b>                          |       |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| Brut – Asigurare directă                      | R0310 | 0  | 2.221     | 747                         |   |                         |                                    |        | 654.691   |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0320 | 0  | 0         | 0                           |   |                         |                                    |        | 1         |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0330 |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| <b>Partea reasiguratorilor</b>                | R0340 | 0  | 0         | 162                         |   |                         |                                    |        | 145.164   |
| <b>Net</b>                                    | R0400 | 0  | 2.221     | 585                         |   |                         |                                    |        | 509.528   |
| <b>Variațiile altor rezerve tehnice</b>       |       |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| Brut – Asigurare directă                      | R0410 |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0420 |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0430 |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| Partea reasiguratorilor                       | R0440 |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| Net   | R0500 |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| <b>Cheltuieli în avans</b>                    | R0550 | 0  | 6.211     | 2.294                       |   |                         |                                    |        | 370.688   |
| <b>Alte cheltuieli</b>                        | R1200 |  |           |                             |   |                         |                                    |        |           |
| <b>Total cheltuieli</b>                       | R1300 |  |           |                             |   |                         |                                    |        | 370.688   |

## 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 |                      | Total |
|---|-------|--|------------------------------------|---|-------------------------|--|---|-----------------------------------|----------------------|-------|
|   |       | 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 |       |
|   |       | C0210  | C0220                              | C0230                                       | C0240                   | C0250  | C0260   | C0270                             | C0280                | C0300 |
| <b>Prime subscrise</b>                  |       |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| Brut                                    | R1410 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| <b>Partea reasiguratorilor</b>          | R1420 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| Net                                     | R1500 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| <b>Prime câștigate</b>                  |       |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| Brut                                    | R1510 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| Partea reasiguratorilor                 | R1520 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| Net                                     | R1600 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| <b>Daune apărute</b>                    |       |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| Brut                                    | R1610 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| <b>Partea reasiguratorilor</b>          | R1620 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| Net                                     | R1700 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| <b>Variațiile altor rezerve tehnice</b> |       |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| Brut                                    | R1710 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| Partea reasiguratorilor                 | R1720 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| Net                                     | R1800 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| <b>Cheltuieli în avans</b>              | R1900 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| <b>Alte cheltuieli</b>                  | R2500 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |
| <b>Total cheltuieli</b>                 | R2600 |  |                                    |   |                         |  |   |                                   |                      |       |

## ANEXA I (în mie)

## S.05.02.01

## Prime, daune și cheltuieli pe țări

|   | Țara de origine | Primele 5 țări (ca prime brute subscribe) – obligații de asigurare generală |       |       |       |       | Total Primele 5 țări și țara de origine |           |
|---|-----------------|---|-------|-------|-------|-------|---|-----------|
|   |                 | C0010   | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |   | C0060     |
|   | R0010           |   | AT    | MD    |       |       |   |           |
|   |                 | C0080   | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130                                   | C0140     |
| <b>Prime subscribe</b>                        |                 |   |       |       |       |       |   |           |
| Brut – Asigurare directă                      | R0110           | 1.171.529   |       |       |       |       |   | 1.171.529 |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0120           | 650   | 227   | 22    |       |       |   | 899       |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0130           | 21  |       | 16    |       |       |   | 36        |
| Partea reasigurătorilor                       | R0140           | 325.863   |       |       |       |       |   | 325.863   |
| Net   | R0200           | 846.336   | 227   | 37    |       |       |   | 846.601   |
| <b>Prime câștigate</b>                        |                 |   |       |       |       |       |   |           |
| Brut – Asigurare directă                      | R0210           | 1.130.873   |       |       |       |       |   | 1.130.873 |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0220           | 624   | 314   | 22    |       |       |   | 960       |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0230           | 17  |       | 10    |       |       |   | 28        |
| Partea reasigurătorilor                       | R0240           | 347.722   |       |       |       |       |   | 347.722   |
| Net   | R0300           | 783.792   | 314   | 32    |       |       |   | 784.138   |
| <b>Daune apărute</b>                          |                 |   |       |       |       |       |   |           |
| Brut – Asigurare directă                      | R0310           | 650.282   |       |       |       |       |   | 650.282   |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0320           | 1   |       |       |       |       |   | 1         |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0330           |   |       |       |       |       |   |           |
| Partea reasigurătorilor                       | R0340           | -144.264  |       |       |       |       |   | -144.264  |
| Net   | R0400           | 794.546   |       |       |       |       |   | 794.546   |
| <b>Variațiile altor rezerve tehnice</b>       |                 |   |       |       |       |       |   |           |
| Brut – Asigurare directă                      | R0410           |   |       |       |       |       |   |           |
| Brut – Primiri în reasigurare proporțională   | R0420           |   |       |       |       |       |   |           |
| Brut – Primiri în reasigurare neproporțională | R0430           |   |       |       |       |       |   |           |
| Partea reasigurătorilor                       | R0440           |   |       |       |       |       |   |           |
| Net   | R0500           |   |       |       |       |       |   |           |
| <b>Cheltuieli în avans</b>                    | R0550           |   |       |       |       |       |   |           |
| <b>Alte cheltuieli</b>                        | R1200           |   |       |       |       |       |   |           |
| <b>Total cheltuieli</b>                       | R1300           |   |       |       |       |       |   |           |



## ANEXA I (în mie)

S.05.02.01

Prime, daune și cheltuieli pe țări

|   | Țara de origine | Primele 5 țări (ca prime brute subscrise) – obligații de asigurare de viață |       |       |       |       | Total Primele 5 țări și țara de origine |       |
|---|-----------------|---|-------|-------|-------|-------|---|-------|
|   |                 | C0150   | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |   | C0200 |
|   | R1400           |   |       |       |       |       |   |       |
|   |                 | C0220   | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270                                   | C0280 |
| <b>Prime subscrise</b>                  |                 |   |       |       |       |       |   |       |
| Brut                                    | R1410           |   |       |       |       |       |   |       |
| <b>Partea reasigurătorilor</b>          | R1420           |   |       |       |       |       |   |       |
| Net                                     | R1500           |   |       |       |       |       |   |       |
| <b>Prime câștigate</b>                  |                 |   |       |       |       |       |   |       |
| Brut                                    | R1510           |   |       |       |       |       |   |       |
| Partea reasigurătorilor                 | R1520           |   |       |       |       |       |   |       |
| Net                                     | R1600           |   |       |       |       |       |   |       |
| <b>Daune apărute</b>                    |                 |   |       |       |       |       |   |       |
| Brut                                    | R1610           |   |       |       |       |       |   |       |
| <b>Partea reasigurătorilor</b>          | R1620           |   |       |       |       |       |   |       |
| Net                                     | R1700           |   |       |       |       |       |   |       |
| <b>Variațiile altor rezerve tehnice</b> |                 |   |       |       |       |       |   |       |
| Brut                                    | R1710           |   |       |       |       |       |   |       |
| Partea reasigurătorilor                 | R1720           |   |       |       |       |       |   |       |
| Net                                     | R1800           |   |       |       |       |       |   |       |
| <b>Cheltuieli în avans</b>              | R1900           |   |       |       |       |       |   |       |
| Alte cheltuieli                         | R2500           |   |       |       |       |       |   |       |
| <b>Total cheltuieli</b>                 | R2600           |   |       |       |       |       |   |       |

## ANEXA I (în mie)

## S.12.01.02

## Rezerve tehnice pentru asigurarea de viață și de sănătate SLT

|   |              | Asigurare cu participare la profit | 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 | Primiiri în reasigurare | Total (asigurarea de viață, alta decât asigurarea de sănătate, inclusiv contractele unit-linked) |                                    |                                   |
|---|--------------|------------------------------------|--|-------|--|-----------------------------------|-------|---|-------------------------|--|------------------------------------|-----------------------------------|
|   |              |                                    | C0020  | C0030 | Contracte fără opțiuni și garanții           | Contracte cu opțiuni sau garanții | C0060 |   |                         |  | Contracte fără opțiuni și garanții | Contracte cu opțiuni sau garanții |
|   |              |                                    |  |       | C0040  | C0050                             |       |   |                         |  | C0070                              | C0080                             |
| C0090   | C0100        | C0150                              |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| <b>Rezerve tehnice calculate ca întreg</b>  | <b>R0010</b> |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| 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 | <b>R0020</b> |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| <b>Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc</b>  |              |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| <b>Cea mai bună estimare</b>  |              |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| <b>Cea mai bună estimare brută</b>  | <b>R0030</b> |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| 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   | <b>R0080</b> |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| Cea mai bună estimare minus cuantumul recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total   | <b>R0090</b> |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| <b>Marja de risc</b>  | <b>R0100</b> |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| <b>Cuantumul aferent aplicării măsurii tranzitorii pentru rezervele tehnice</b>   |              |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| Rezerve tehnice calculate ca întreg   | <b>R0110</b> |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| Cea mai bună estimare   | <b>R0120</b> |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| Marja de risc   | <b>R0130</b> |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |
| <b>Rezerve tehnice – total</b>  | <b>R0200</b> |                                    |  |       |  |                                   |       |   |                         |  |                                    |                                   |

## ANEXA I (în mie)

S.12.01.02

## Rezerve tehnice pentru asigurarea de viață și de sănătate SLT

|   |              | Asigurare de sănătate (asigurare directă) |  |   | Anuități<br>provenind din<br>contracte de<br>asigurare<br>generală și<br>legate de<br>obligații de<br>asigurare de<br>sănătate | Reasigurare de<br>sănătate<br>(primiri în<br>reasigurare) | Total<br>(asigurare de<br>sănătate cu<br>baze tehnice<br>similare<br>asigurării de<br>viață) |       |
|---|--------------|---|--|---|--|---|--|-------|
|   |              |   | Contracte fără<br>opțiuni și<br>garanții | Contracte cu<br>opțiuni sau<br>garanții |  |   |  |       |
|   |              | C0160                                     | C0170                                    | C0180                                   |  |   |  | C0190 |
| <b>Rezerve tehnice calculate ca întreg</b>  | <b>R0010</b> |   |  |   |  |   |  |       |
| 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 | <b>R0020</b> |   |  |   |  |   |  |       |
| <b>Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc</b>  |              |   |  |   |  |   |  |       |
| <b>Cea mai bună estimare</b>  |              |   |  |   |  |   |  |       |
| <b>Cea mai bună estimare brută</b>  | <b>R0030</b> |   |  |   |  |   |  |       |
| 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   | <b>R0080</b> |   |  |   |  |   |  |       |
| Cea mai bună estimare minus cuantumurile recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total  | <b>R0090</b> |   |  |   |  |   |  |       |
| <b>Marja de risc</b>  | <b>R0100</b> |   |  |   |  |   |  |       |
| <b>Cuantumul aferent aplicării măsurii tranzitorii pentru rezervele tehnice</b>   |              |   |  |   |  |   |  |       |
| Rezerve tehnice calculate ca întreg   | <b>R0110</b> |   |  |   |  |   |  |       |
| Cea mai bună estimare   | <b>R0120</b> |   |  |   |  |   |  |       |
| Marja de risc   | <b>R0130</b> |   |  |   |  |   |  |       |
| <b>Rezerve tehnice – total</b>  | <b>R0200</b> |   |  |   |  |   |  |       |

## 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, aviatică 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                            |
| <b>Rezerve tehnice calculate ca întreg</b>  | <b>R0010</b> |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |
| 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 | <b>R0050</b> |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |
| <b>Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc</b>  |              |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |
| <b>Cea mai bună estimare</b>  |              |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |
| Rezerve de prime  |              |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |
| Brut  | <b>R0060</b> | 192   | 0                                    | 0  | 116.006                             | 65.815              | 1.146  | 9.382   | 27.787                                  | 3.347                            |
| 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   | <b>R0140</b> | -1.235  | 0                                    | 0  | -5.439                              | -63                 | -5.507                                       | -19.929   | 20.634                                  | 2.247                            |
| Cea mai bună estimare netă a rezervelor de prime  | <b>R0150</b> | 1.427   | 0                                    | 0  | 121.444                             | 65.878              | 6.652  | 29.310  | 7.153                                   | 1.100                            |
| <b>Rezerve de daune</b>   |              |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |
| Brut  | <b>R0160</b> | 4.768   | 0                                    | 0  | 396.370                             | 116.671             | 22.061                                       | 73.918  | 58.401                                  | 3.938                            |
| 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   | <b>R0240</b> | 728   | 0                                    | 0  | 223.121                             | 1.744               | 10.169                                       | 29.827  | 25.333                                  | 1.328                            |
| Cea mai bună estimare netă a rezervelor de daune  | <b>R0250</b> | 4.040   | 0                                    | 0  | 173.250                             | 114.927             | 11.892                                       | 44.091  | 33.068                                  | 2.610                            |
| <b>Total cea mai bună estimare – brut</b>   | <b>R0260</b> | 4.961   | 0                                    | 0  | 512.376                             | 182.486             | 23.207                                       | 83.300  | 86.188                                  | 7.285                            |
| <b>Total cea mai bună estimare – net</b>  | <b>R0270</b> | 5.468   | 0                                    | 0  | 294.694                             | 180.805             | 18.545                                       | 73.401  | 40.221                                  | 3.710                            |
| <b>Marja de risc</b>  | <b>R0280</b> | 224   | 0                                    | 0  | 12.475                              | 7.460               | 765  | 3.028   | 1.657                                   | 152                              |
| <b>Cuantumul aferent aplicării măsurii tranzitorii pentru rezervele tehnice</b>   |              |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |
| Rezerve tehnice calculate ca întreg   | <b>R0290</b> |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |
| Cea mai bună estimare   | <b>R0300</b> |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |
| Marja de risc   | <b>R0310</b> |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |

## 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, aviatică 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                            |
| <b>Rezerve tehnice – total</b>  |              |   |                                      |  |                                     |                     |  |   |   |                                  |
| Rezerve tehnice – total   | <b>R0320</b> | 5.185   | 0                                    | 0  | 524.851                             | 189.946             | 23.972                                       | 86.328  | 87.845                                  | 7.437                            |
| Quantumuri 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 | <b>R0330</b> | -507  | 0                                    | 0  | 217.682                             | 1.681               | 4.662  | 9.898   | 45.967                                  | 3.575                            |
| Rezerve tehnice minus quantumurile recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total  | <b>R0340</b> | 5.692   | 0                                    | 0  | 307.169                             | 188.265             | 19.310                                       | 76.430  | 41.878                                  | 3.862                            |

## 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                                 |                                       |
| <b>Rezerve tehnice calculate ca întreg</b>  | <b>R0010</b> |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |
| 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 | <b>R0050</b> |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |
| <b>Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc</b>  |              |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |
| <b>Cea mai bună estimare</b>  |              |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |
| Rezerve de prime  |              |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |
| Brut  | <b>R0060</b> | 0   | 656       | -64                         |   |  |  |                                       | 224.267                               |
| 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   | <b>R0140</b> | 0   | 1         | -493                        |   |  |  |                                       | -9.783                                |
| Cea mai bună estimare netă a rezervelor de prime  | <b>R0150</b> | 0   | 655       | 429                         |   |  |  |                                       | 234.049                               |
| <b>Rezerve de daune</b>   |              |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |
| Brut  | <b>R0160</b> | 0   | 1.867     | 918                         |   |  |  |                                       | 678.914                               |
| 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   | <b>R0240</b> | 0   | 0         | 0                           |   |  |  |                                       | 292.250                               |
| Cea mai bună estimare netă a rezervelor de daune  | <b>R0250</b> | 0   | 1.867     | 918                         |   |  |  |                                       | 386.664                               |
| <b>Total cea mai bună estimare – brut</b>   | <b>R0260</b> | 0   | 2.523     | 854                         |   |  |  |                                       | 903.180                               |
| <b>Total cea mai bună estimare – net</b>  | <b>R0270</b> | 0   | 2.522     | 1.347                       |   |  |  |                                       | 620.713                               |
| <b>Marja de risc</b>  | <b>R0280</b> | 0   | 105       | 56                          |   |  |  |                                       | 25.922                                |
| <b>Cuquantumul aferent aplicării măsurii tranzitorii pentru rezervele tehnice</b>   |              |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |
| Rezerve tehnice calculate ca întreg   | <b>R0290</b> |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |
| Cea mai bună estimare   | <b>R0300</b> |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |
| Marja de risc   | <b>R0310</b> |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |

## 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                                 |
| <b>Rezerve tehnice – total</b>  |              |   |           |                             |   |  |  |                                       |                                       |
| Rezerve tehnice – total   | <b>R0320</b> | 0   | 2.628     | 910                         |   |  |  | 929.102                               |                                       |
| 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 | <b>R0330</b> | 0   | 1         | -493                        |   |  |  | 282.467                               |                                       |
| Rezerve tehnice minus cuantumul recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total   | <b>R0340</b> | 0   | 2.626     | 1.403                       |   |  |  | 646.635                               |                                       |

## ANEXA I (în mie)

S.19.01.21

## Daune din asigurarea generală

## Total activități de asigurare generală

|                                       |       |    |
|---------------------------------------|-------|----|
| Anul de accident / anul de subscriere | Z0010 | AY |
|---------------------------------------|-------|----|

## Daune plătite brute (necumulativ)

(valoare absolută)

| Anterior | Anul         | Anul de evoluție |         |        |        |        |        |        |        |       |       | C0110 | În anul curent | Suma anilor (cumulativ) |           |       |       |
|----------|--------------|------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|----------------|-------------------------|-----------|-------|-------|
|          |              | 0                | 1       | 2      | 3      | 4      | 5      | 6      | 7      | 8     | 9     |       |                |                         | 10 & +    | C0170 | C0180 |
|          |              | C0010            | C0020   | C0030  | C0040  | C0050  | C0060  | C0070  | C0080  | C0090 | C0100 |       |                |                         | C0110     | C0170 | C0180 |
|          | R0100        |                  |         |        |        |        |        |        |        |       |       | 526   | R0100          | 526                     | 526       |       |       |
| N-9      | R0160        | 791.759          | 278.595 | 59.979 | 21.087 | 17.070 | 11.089 | 301    | 6.060  | 4.051 | 849   |       | R0160          | 849                     | 1.190.841 |       |       |
| N-8      | R0170        | 604.620          | 210.527 | 44.060 | 22.025 | 7.820  | 3.252  | 11.463 | 7.130  | 4.963 |       |       | R0170          | 4.963                   | 915.860   |       |       |
| N-7      | R0180        | 561.566          | 270.888 | 52.368 | 89.257 | 24.119 | 13.135 | 7.356  | 10.168 |       |       |       | R0180          | 10.168                  | 1.028.858 |       |       |
| N-6      | R0190        | 538.597          | 240.678 | 78.826 | 22.229 | 21.063 | 4.643  | 1.986  |        |       |       |       | R0190          | 1.986                   | 908.022   |       |       |
| N-5      | R0200        | 336.061          | 138.438 | 23.314 | 31.680 | 11.632 | 4.733  |        |        |       |       |       | R0200          | 4.733                   | 545.859   |       |       |
| N-4      | R0210        | 238.831          | 135.381 | 23.292 | 12.775 | 7.821  |        |        |        |       |       |       | R0210          | 7.821                   | 418.100   |       |       |
| N-3      | R0220        | 252.433          | 128.331 | 43.664 | 13.782 |        |        |        |        |       |       |       | R0220          | 13.782                  | 438.210   |       |       |
| N-2      | R0230        | 251.551          | 149.842 | 26.269 |        |        |        |        |        |       |       |       | R0230          | 26.269                  | 427.662   |       |       |
| N-1      | R0240        | 293.750          | 132.599 |        |        |        |        |        |        |       |       |       | R0240          | 132.599                 | 426.349   |       |       |
| N        | R0250        | 346.762          |         |        |        |        |        |        |        |       |       |       | R0250          | 346.762                 | 346.762   |       |       |
|          | <b>Total</b> |                  |         |        |        |        |        |        |        |       |       |       | R0260          | 550.458                 | 6.647.049 |       |       |



## 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<br>(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  |  |         |
| Anterior     | R0100 |                  |         |        |        |        |        |        |        |       |       | 0      | R0100                                  | 0       |
| N-9          | R0160 | 0                | 0       | 0      | 0      | 0      | 0      | 13.955 | 46.660 | 0     | 0     |        | R0160                                  | 0       |
| N-8          | R0170 | 0                | 0       | 0      | 0      | 0      | 51.671 | 30.787 | 64.752 | 0     |       |        | R0170                                  | 0       |
| N-7          | R0180 | 0                | 0       | 0      | 0      | 64.885 | 35.354 | 30.774 | 74.164 |       |       |        | R0180                                  | 34.688  |
| N-6          | R0190 | 0                | 0       | 0      | 62.935 | 49.078 | 40.185 | 31.202 |        |       |       |        | R0190                                  | 5.274   |
| N-5          | R0200 | 0                | 0       | 76.729 | 40.005 | 24.341 | 11.599 |        |        |       |       |        | R0200                                  | 7.867   |
| N-4          | R0210 | 0                | 83.473  | 68.053 | 52.006 | 31.611 |        |        |        |       |       |        | R0210                                  | 15.675  |
| N-3          | R0220 | 274.995          | 126.876 | 80.633 | 67.007 |        |        |        |        |       |       |        | R0220                                  | 40.619  |
| N-2          | R0230 | 288.420          | 109.887 | 78.838 |        |        |        |        |        |       |       |        | R0230                                  | 73.788  |
| N-1          | R0240 | 288.669          | 115.648 |        |        |        |        |        |        |       |       |        | R0240                                  | 131.002 |
| N            | R0250 | 315.007          |         |        |        |        |        |        |        |       |       |        | R0250                                  | 370.000 |
| <b>Total</b> |       |                  |         |        |        |        |        |        |        |       |       |        | R0260                                  | 678.914 |

## ANEXA I (în mie)

S.22.01.21

## Impactul aplicării măsurilor pentru garanțiile pe termen lung și măsurilor tranzitorii

|  |              | Cuquantumul<br>aferent<br>aplicării<br>măsurilor<br>pentru<br>garanțiile pe<br>termen lung și<br>măsurilor<br>tranzitorii | Impactul<br>aplicării<br>măsurii<br>tranzitorii la<br>rezervele<br>tehnice | Impactul<br>aplicării<br>măsurii<br>tranzitorii la<br>rata dobânzii | Impactul<br>stabilirii primei<br>de volatilitate<br>la zero | Impactul<br>stabilirii primei<br>de echilibrare<br>la zero |
|--|--------------|---|--|---|---|--|
|  |              | C0010   | C0030  | C0050   | C0070   | C0090  |
| Rezerve tehnice  | R0010        |   |  |   |   |  |
| Fonduri proprii de bază  | R0020        |   |  |   |   |  |
| Fonduri proprii eligibile pentru<br>îndeplinirea cerinței de capital de<br>solvabilitate | R0050        |   |  |   |   |  |
| Cerința de capital de solvabilitate  | R0090        |   |  |   |   |  |
| Fonduri proprii eligibile pentru<br>îndeplinirea cerinței de capital minim               | R0100        |   |  |   |   |  |
| <b>Cerința de capital minim</b>  | <b>R0110</b> |   |  |   |   |  |

ANEXA I (în mie)  
S.23.01.01  
Fonduri proprii

|  |       | Total<br>C0010 | Rangul 1 –<br>nerestricționat<br>C0020 | Rangul 1 –<br>restricționat<br>C0030 | Rangul 2<br>C0040 | Rangul 3<br>C0050 |
|--|-------|----------------|--|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>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</b>                  |       |                |  |                                      |                   |                   |
| Capital social ordinar (incluzând acțiunile proprii)   | R0010 | 463.808        | 463.808                                |                                      |                   |                   |
| Contul de prime de emisiune aferent capitalului social ordinar   | R0030 | 106.403        | 106.403                                |                                      |                   |                   |
| 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 | -295.113       | -295.113                               |                                      |                   |                   |
| Datorii subordonate  | R0140 | 58.692         |  |                                      | 58.692            |                   |
| O sumă egală cu valoarea creanțelor nete privind impozitul amânat  | R0160 | 37.728         |  |                                      |                   | 37.728            |
| Alte elemente de fonduri proprii aprobate de autoritatea de supraveghere ca fonduri proprii de bază care nu sunt menționate mai sus  | R0180 |                |  |                                      |                   |                   |
| <b>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</b> |       |                |  |                                      |                   |                   |
| 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 |                |  |                                      |                   |                   |
| <b>Deduceri</b>  |       |                |  |                                      |                   |                   |
| Deduceri pentru participațiile deținute în instituții financiare și de credit  | R0230 |                |  |                                      |                   |                   |
| <b>Total fonduri proprii de bază după deducere</b>   | R0290 | 371.517        | 275.097                                |                                      | 58.692            | 37.728            |
| <b>Fonduri proprii auxiliare</b>   |       |                |  |                                      |                   |                   |
| Capitalul social ordinar nevărsat și neapelat, plătitibil 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, plătitibile la cerere                  | R0310 |                |  |                                      |                   |                   |
| Acțiunile preferențiale nevărsate și neapelate, plătitibile la cerere  | R0320 |                |  |                                      |                   |                   |
| Un angajament obligatoriu din punct de vedere juridic de a subscrie și a plăti datoriile subordonate la cerere   | R0330 |                |  |                                      |                   |                   |
| Acreditivle și garanțiile prevăzute la articolul 96 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE  | R0340 |                |  |                                      |                   |                   |
| Acreditivle 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 |                |  |                                      |                   |                   |
| <b>Total fonduri proprii auxiliare</b>   | R0400 |                |  |                                      |                   |                   |

ANEXA I (în mie)  
S.23.01.01  
Fonduri proprii

|   |              | Total   | Rangul 1 –<br>nerestricționat | Rangul 1 –<br>restricționat | Rangul 2 | Rangul 3 |
|---|--------------|---------|-------------------------------|-----------------------------|----------|----------|
|   |              | C0010   | C0020                         | C0030                       | C0040    | C0050    |
| <b>Fonduri proprii disponibile și eligibile</b>           |              |         |                               |                             |          |          |
| Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea SCR | <b>R0500</b> | 371.517 | 275.097                       |                             | 58.692   | 37.728   |
| Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea MCR | <b>R0510</b> | 333.789 | 275.097                       |                             | 58.692   |          |
| Total fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea SCR   | <b>R0540</b> | 371.517 | 275.097                       | 0                           | 58.692   | 37.728   |
| Total fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea MCR   | <b>R0550</b> | 299.531 | 275.097                       | 0                           | 24.434   |          |
| <b>SCR</b>  | <b>R0580</b> | 285.188 |                               |                             |          |          |
| <b>MCR</b>  | <b>R0600</b> | 122.171 |                               |                             |          |          |
| <b>Raportul dintre fondurile proprii eligibile și SCR</b> | <b>R0620</b> | 130,3%  |                               |                             |          |          |
| <b>Raportul dintre fondurile proprii eligibile și MCR</b> | <b>R0640</b> | 245,2%  |                               |                             |          |          |

|   |              | C0060    |  |
|---|--------------|----------|--|
| <b>Rezerva de reconciliere</b>  |              |          |  |
| Excedentul de active față de obligații  | <b>R0700</b> | 312.825  |  |
| Acțiuni proprii (deținute direct și indirect)   | <b>R0710</b> |          |  |
| Dividendele, distribuiri și cheltuielile previzibile  | <b>R0720</b> |          |  |
| Alte elemente de fonduri proprii de bază  | <b>R0730</b> | 607.938  |  |
| Ajustarea elementelor de fonduri proprii restricționate aferente portofoliilor pentru prima de echilibrare și fondurilor dedicate | <b>R0740</b> |          |  |
| <b>Rezerva de reconciliere</b>  | <b>R0760</b> | -295.113 |  |
| <b>Profiturile estimate</b>   |              |          |  |
| Profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP) – Asigurare de viață   | <b>R0770</b> |          |  |
| Profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP) – Asigurare generală   | <b>R0780</b> | 28.772   |  |
| <b>Total profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP)</b>   | <b>R0790</b> | 28.772   |  |

## 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<br>C0110 | Parametri specifici societății<br>C0090 | Simplificări<br>C0100 |
|--|--------------|--|---|-----------------------|
| 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        |  |   |                       |
| <b>Cerința de capital de solvabilitate de bază</b> | <b>R0100</b> |  |   |                       |

| <b>Calcularea cerinței de capital de solvabilitate</b>  |              | <b>C0100</b> |
|---|--------------|--------------|
| 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        |              |
| <b>Cerința de capital de solvabilitate fără majorarea de capital de solvabilitate</b>                               | <b>R0200</b> |              |
| Majorările de capital de solvabilitate deja impuse  | R0210        |              |
| <b>Cerința de capital de solvabilitate</b>  | <b>R0220</b> |              |
| <b>Alte informații privind SCR</b>  |              |              |
| Cerința de capital pentru subordonatul „risc aferent devalorizării acțiunilor în funcție de durata                  | 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        |              |

## ANEXA I (în mie)

## S.25.02.21

## Cerința de capital de solvabilitate – pentru societățile care folosesc formula standard și modelul intern parțial

| Numărul unic al componentei | Descrierea componentelor | Calcularea cerinței de capital de solvabilitate | Valoarea modelată | Parametri specifici societății | Simplificări |
|-----------------------------|--------------------------|---|-------------------|--------------------------------|--------------|
| C0010                       | C0020                    | C0030   | C0070             | C0080                          | C0090        |
| 1                           | 1                        | 83.294  | 0                 |                                |              |
| 2                           | 2                        | 50.561  | 0                 |                                |              |
| 3                           | 3                        | 772   | 0                 |                                |              |
| 4                           | 4                        | 2.465   | 0                 |                                |              |
| 5                           | 5                        | 185.550   | 185.550           |                                |              |
| 6                           | 6                        | 0   | 0                 |                                |              |
| 7                           | 7                        | 33.469  | 0                 |                                |              |
| 8                           | 8                        | 0   | 0                 |                                |              |
| 9                           | 9                        | 0   | 0                 |                                |              |

| Calcularea cerinței de capital de solvabilitate   |              | C0100          |
|---|--------------|----------------|
| Total componente nediversificate  | R0110        | 356.111        |
| Diversificare   | R0060        | -70.923        |
| Cerința de capital pentru activitățile desfășurate în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE  | R0160        | 0              |
| <b>Cerința de capital de solvabilitate fără majorarea de capital de solvabilitate</b>   | <b>R0200</b> | <b>285.188</b> |
| Majorările de capital de solvabilitate deja impuse  | R0210        | 0              |
| <b>Cerința de capital de solvabilitate</b>  | <b>R0220</b> | <b>285.188</b> |
| <b>Alte informații privind SCR</b>  |              |                |
| Valoarea/estimarea capacității globale a rezervelor tehnice de a absorbi pierderile   | R0300        | 0              |
| Valoarea/estimarea capacității globale a impozitelor amânate de a absorbi pierderile  | R0310        | 0              |
| Cerința de capital pentru submodulul „risc aferent devalorizării acțiunilor în funcție de   | 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 [altele decât cele legate de activitatea desfășurată în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE (măsuri tranzitorii)] | 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              |

## 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 | 122.171 |

|   |       | C0020  | C0030   |
|---|-------|--|---|
|   |       | Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg | Prime subscrise nete (fără reasigurare) în ultimele 12 luni |
| Asigurare și reasigurare proporțională pentru cheltuieli medicale                 | R0020 | 5.468  | 11.188  |
| 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 | 294.694  | 151.427   |
| Alte asigurări și reasigurări proporționale auto                                  | R0060 | 180.805  | 486.865   |
| Asigurare și reasigurare proporțională maritimă, aviatică și de transport         | R0070 | 18.545   | 16.165  |
| Asigurare și reasigurare proporțională de incendiu și alte asigurări de bunuri    | R0080 | 73.401   | 134.753   |
| Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă generală              | R0090 | 40.221   | 26.502  |
| Asigurare și reasigurare proporțională de credite și garanții                     | R0100 | 3.710  | 4.390   |
| Asigurare și reasigurare proporțională de protecție juridică                      | R0110 | 0  | 0   |
| Asigurare și reasigurare proporțională de asistență                               | R0120 | 2.522  | 12.919  |
| Asigurare și reasigurare proporțională de pierderi financiare diverse             | R0130 | 1.347  | 2.176   |
| 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.28.01.01

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 de viață

|  |       | C0040 |  |   |
|--|-------|-------|--|---|
| MCR(L) Rezultat  | R0200 |       | C0050  | C0060   |
|  |       |       | 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) |
| 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 |       |  |   |

## Calcularea MCR totală

|                                 |              | C0070          |
|---------------------------------|--------------|----------------|
| MCR liniară                     | R0300        | 122.171        |
| SCR                             | R0310        | 285.188        |
| Plafonul MCR                    | R0320        | 128.335        |
| Pragul MCR                      | R0330        | 71.297         |
| MCR combinată                   | R0340        | 122.171        |
| Pragul absolut al MCR           | R0350        | 17.266         |
|                                 |              | C0070          |
| <b>Cerința de capital minim</b> | <b>R0400</b> | <b>122.171</b> |



## ANEXA I (în mie)

## S.28.02.01

Cerința de capital minim – Atât activitatea de asigurare de viață, cât și activitatea de asigurare generală

|   | R0010 | Generală               | De viață              | Generală   |   | De viață   |   |
|---|-------|------------------------|-----------------------|--|---|--|---|
|   |       | MCR(NL,NL)<br>Rezultat | MCR(NL,L)<br>Rezultat |  |   |  |   |
|   |       | C0010                  | C0020                 |  |   |  |   |
| <b>Componenta de formulă liniară pentru obligații de asigurare și de reasigurare generale</b> |       |                        |                       |  |   |  |   |
|   |       |                        |                       | 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 |
|   |       |                        |                       | <b>C0030</b>   | <b>C0040</b>  | <b>C0050</b>   | <b>C0060</b>  |
| 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

| Componenta de formulă liniară pentru obligații de asigurare și de reasigurare de viață   | R0200 | Generală              | De viață             | Generală   |   | De viață   |   |
|--|-------|-----------------------|----------------------|--|---|--|---|
|  |       | MCR(L,NL)<br>Rezultat | MCR(L,L)<br>Rezultat |  |   |  |   |
|  |       | C0070                 | C0080                | C0090  | C0100   | C0110  | C0120   |
|  |       |                       |                      | 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) |
| 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 |
| <b>Cerința de capital minim</b> | <b>R0400</b> |       |

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 |          |          |