2022

OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP

RAPORTUL privind SITUATIA FINANCIARA si SOLVABILITATEA

CUPRINS

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

A. ACTIVITATEA SI PERFORMANȚA
A.1 ACTIVITATEA.....16
A.2 PERFORMANTA DE SUBSCRIERE.....18
A.3 PERFORMANTA INVESTIȚIILOR.....22
A.4 PERFORMANTA ALTOR ACTIVITATI.....25
A.5 ALTE INFORMATII.....26

B. SISTEMUL DE GUVERNANTA
B.1 INFORMATII GENERALE PRIVIND SISTEMUL DE GUVERNANTA.....29
B.2 CERINTE DE COMPETENTA SI ONORABILITATE.....45
B.3 SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR.....46
B.4 EVALUAREA PROPRIE A RISCURILOR SI A SOLVABILITATII - ORSA.....53
B.5 SISTEMUL DE CONTROL.....57
B.6 FUNCTIA DE AUDIT INTERN.....67
B.7 FUNCTIA ACTUARIALĂ.....68
B.8 EXTERNALIZARE.....70
B.9 ALTE INFORMATII.....73

C. PROFILUL DE RISC
C.1 RISCUL DE SUBSCRIERE.....76
C.2 RISCUL DE LICHIDITATE.....77
C.3 RISCUL DE PIATA.....81
C.4 RISCUL DE CREDIT.....82
C.5 RISCUL OPERATIONAL.....84
C.6 ALTE RISCURI.....85
C.7 SCENARI SI SENSITIVITATI.....87
C.8 PRINCIPII DE INVESTITII.....90
C.9 REASIGURARI.....92
C.10 ALTE INFORMATII – EPIFP.....94

CUPRINS

D. EVALUAREA SOLVABILITĂȚII

D.1ACTIVE.....96
D.2 REZERVE TEHNICE.....108
D.3 ALTE PASIVE.....111
D.4 ALTE INFORMATII.....116

E. GESTIONAREA CAPITALULUI

E.1 FONDURI PROPRII.....118
E.2 CERINTA DE CAPITAL DE SOLVABILITATE SI CERINTA MINIMA.....131
E.3 MODELUL INTERN PENTRU SCR CORESPUNZATOR RISCULUI DE SUBSCRIERE NON-VIATA.....138
E.4 ABORDAREA IN PERIOADA URMATOARE.....140
E.5 NON-CONFORMITATEA CU SCR SI/SAU MCR.....140

F. MACHETELE CANTITATIVE ANUALE 141

SUMAR EXECUTIV

INTRODUCERE

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

Grupul, care are o traditie indelungata (aproape 200 de ani), un portofoliu de branduri puternice si o relatie apropiata cu clientii, este format din aproximativ 50 de companii din 30 de tari. Cei peste 25.000 de angajati ai Vienna Insurance Group (Wiener Versicherung Gruppe) au grija de nevoile de zi cu zi ale celor peste 22 de milioane de clienti.

PROFILUL COMPANIEI

De 28 de ani, OMNIASIG este alaturi de clientii sai prin portofoliul sau alcatuit din peste 100 de produse, ce acopera toate categoriile de asigurari generale necesare pentru a-i ajuta sa-si poata proteja sanatatea, proprietatile si afacerile, precum si prin implicarea activa in dezvoltarea responsabila a comunitatilor in care este prezenta.

Diversitatea portofoliului de produse si servicii, garantia serviciilor prompte de despagubire, precum si apartenenta sa la Grup au facut posibila pozitia de top pe care OMNIASIG o are astazi pe piata de asigurari din Romania.

Viziunea noastra

VIZIUNEA noastra consta in a urmari permanent sa fim cea mai buna Companie de asigurari din Romania in sectorul business-to-business si, implicit, in restul sectoarelor de activitate.

Misiunea noastra

MISIUNEA Companiei este reprezentata de atingerea excelentei operationale prin serviciile si produsele oferite asiguratilor nostri. Printre competentele importante ale OMNIASIG se numara managementul riscurilor si un excelent sistem de gestionare a daunelor.

Valorile noastre

Principiul cel mai important in jurul caruia am construit setul nostru de valori: INTEGRITATE, PROFESIONALISM si PASIUNE, RESPECT, INCREDERE, RESPONSABILITATE, a fost, inca de la inceput, acela de a le oferi partenerilor si clientilor nostri protectia de care au nevoie.

SCOPUL RAPORTULUI

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

OMNIASIG in 2022

IN 2022 NE MANDRIM CU

1100 ANGAJATI

PESTE 100 DE PRODUSE

33 SUCURSALE

68 AGENTII

PESTE 500.000 CLIENTI

Suntem un partener de incredere, stabil si investim in dezvoltarea permanenta a unor solutii care sa simplifice vietile clientilor si sa le dea siguranta de a merge cu toata increderea mai departe, stiind ca noi preluăm riscul pentru acestia.

Mihail Tecau, Presedinte Directorat

2022 a fost un an dinamic, marcat de neprevazut si incertitudini, insa, cu toate acestea, compania noastra a incheiat anul financiar cu rezultate favorabile cu o crestere de aproximativ 32% fata de aceeasi perioada a anului trecut, demonstrand si de aceasta data rezilienta si putere de adaptare.

Serviciile si solutiile oferite partilor interesate (stakeholders) reflecta cultura noastra de incurajare a excelentei, pornind de la cei mai importanți piloni: cultura organizațională, sinergia dintre echipa și strategie, precum si parteneriatele de durata. Digitalizarea are un rol extrem de important in sustinerea rezilienței si agilitatii companiei, prin evidentierea beneficiilor unice pe care portofoliul nostru le ofera, poziționandu-ne ca un jucator important in piata.

VIZIUNEA de
BUSINESS in 2023

Anul 2023 aduce, odata cu setarea obiectivelor strategice, noi oportunitati de transformare pentru echipa și companie, prin explorarea de noi solutii digitalizate si proiecte strategice ambitioase, chiar si intr-un climat economic incert.

Sub umbrela strategiei noastre, transformarea, adaptarea și agilitatea sunt atributele care ne vor evidentia in piata și ne vor clasa ca prima alegere a clientilor nostri.

Vom continua sa ne rafinam oferta de produse si servicii cu un proces de vanzare, daune, operatiuni complet digitalizat si usor de accesat de catre clienti.

Implementarea strategiei noastre este facilitata de o mentalitate de inovare in toate dimensiunile business-ului nostru, precum si de transformare digitala.

Suntem o companie de top datorita credibilitatii noastre atat in serviciile oferite, cat si pentru implicarea activa in comunitatea din care facem parte.

A

ACTIVITATEA si PERFORMANTA

SEDIUL CENTRAL

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP
Aleea Alexandru nr. 51, sector 1, Bucuresti
+4021 405 74 20

AUTORITATEA de SUPRAVEGHERE FINANCIARA

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

AUDITORUL EXTERN

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

AUTORITATEA de SUPRAVEGHERE a GRUPULUI

Otto Wagner Platz 5, 1090 Vienna, Austria

A.1 ACTIVITATEA

PARTICIPATIILE CALIFICATE

Actionarul majoritar al OMNIASIG Vienna Insurance Group S.A. („OMNIASIG VIG") este VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe cu sediul in Viena, Austria care detine un numar de 144.010.945 actiuni reprezentând 99,54299% din capitalul social. VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Versicherung Gruppe are un capital social de 132.887.468,20 EURO, divizat in 128.000.000 de actiuni la purtator, fara valoare nominala, cu drept de vot fiecare reprezentand parte egala din capitalul social. Actiunile la purtator sunt emise pe numele purtatorului care nu este inregistrat intr-un Registru al Actionarilor. Actionarul majoritar al VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe este Wiener Städtische Wechselseitige Versicherungsverein-Vermogensverwaltung-Vienna Insurance Group, societate cu sediul in Viena, Austria, care detine cca.72% din actiunile acesteia. Restul de 28% sunt actiuni la purtator detinute de persoane fizice care nu depasesc, separat sau impreuna, 5% din capitalul social. Actiunile la purtator sunt inregistrate pe numele purtatorului si nu sunt inregistrate intr-un registru al actionarilor.

La 31 decembrie 2022, lista societatilor afiliate semnificative ale OMNIASIG VIG este urmatoarea:

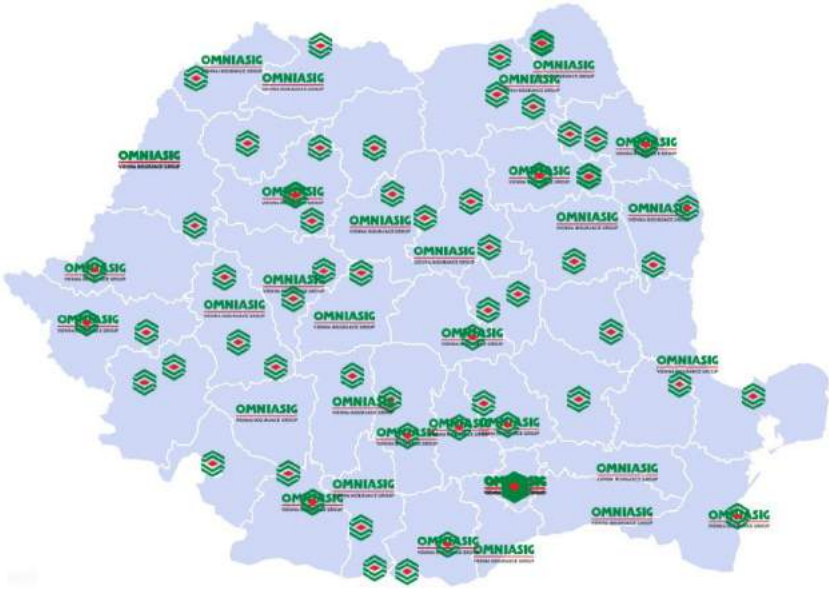
Nr. Crt.	Denumire societate	Forma juridica	Tara	Cota participatiei
1.	Autosig	S.R.L.	Romania	100%
2.	Global Assistance Services	S.R.L.	Romania	25%
3.	VIG MS	S.R.L	Romania	18%

RETEAUA TERITORIALA

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

- **6 regiuni**:
  - **Iasi** (Bacau, Botosani, Iasi, Neamt, Suceava, Vaslui);
  - **Timis** (Arad, Bihor, Hunedoara, Sibiu, Timis);
  - **Arges** (Arges, Dambovita, Dolj, Olt, Valcea, Gorj);
  - **Cluj** (Alba, Cluj, Maramures, Mures, Satu Mare);
  - **Constanta** (Calarasi, Constanta,Galati);
  - **Prahova** (Brasov, Giurgiu, Harghita, Prahova, Teleorman);
- **33 sucursale**;
- **68 agentii** (31.12.2022)

In municipiul Bucuresti, OMNIASIG are **3 Sucursale** (Sucursala Municipiului Bucuresti, Sucursala Aviatorilor si Sucursala Unirea), **care au la randul lor 11 agentii subordonate**.



LINII DE ACTIVITATE

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

Clasele de asigurari in care este structurat portofoliul companiei sunt:

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

A.2 PERFORMANTA DE SUBSCRIERE

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

De aceea **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 si abordarii comerciale**

- punerea la dispozitia fortei de vanzari a unui portofoliu cuprinzator de produse competitive, capabile sa raspunda directiilor de dezvoltare ale pietei si nevoilor specifice ale clientilor;
- 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 ariilor de activitate impactate (Managementul Produselor, Subscriere, Vanzari, Marketing, Daune, Juridic, Actuariat etc.);
- actualizarea (revizia si completarea) continua a Dosarului Tehnic pentru produsele Corporate, coordonata de Subscriere si cu implicarea tuturor ariilor impactate, in baza propriei expertize tehnice si experiente comerciale, furnizandu-se astfel scenarii de acoperire adaptate nevoilor clientilor si aliniate prevederilor contractelor de reasigurare si schimbarilor legislative.

2. **Analiza portofoliului**

- monitorizarea si analiza continua a indicatorilor de subscriere (pe clienti, segmente de business, canale de distributie, linii si produse de asigurari), 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 / factorilor 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 corecte si la nivelul de granularitate dorit.

3. **Managementul riscului - parte integranta a procesului de subscriere**

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

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

In cursul anului 2022, Omniasig VIG a subscris un volum de prime brute subscrise in valoare de 2.119,6 milioane lei, in crestere cu 31,6 % fata de aceeasi perioada, repartizat pe linii de activitate dupa cum urmeaza:

Detaliu		2021	2022	variatie	
H1	Sanatate	58,272,445	78,504,483	20,232,038	34.72%
NL1	RCA	328,933,006	559,438,795	230,505,789	70.08%
NL2	Casco	787,873,935	948,631,178	160,757,243	20.40%
NL3	Maritim, aviatie, transport	45,518,154	66,322,705	20,804,551	45.71%
NL4	Proprietati	261,235,777	316,317,077	55,081,300	21.08%
NL5	Raspundere civila generala	92,591,322	106,080,741	13,489,419	14.57%
NL6	Ccredite si garantii	8,638,078	12,168,048	3,529,970	40.87%
NL8	Asistenta	12,305,529	13,855,507	1,549,978	12.60%
NL9	Altele	15,601,089	18,296,903	2,695,814	17.28%
Total general		**1,610,969,334**	**2,119,615,437**	**508,646,103**	**31.57%**

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

Raspunderea civila auto (NL1)

Raspunderea Civila Auto reprezinta 26,4% din volumul de activitate, fiind o linie de activitate in care pozitia societatii este una prudenta tinand cont de rezultatele negative. Compania a inregistrat o crestere de 70%, ceea ce se situeaza peste evolutia pietii (crestere de aproximativ 49% Q3 2022 vs Q3 2021).

Casco (NL2)

Asigurarile casco reprezinta 44.8% din volumul de activitate, fiind linia de activitatea cu cea mai mare pondere in portofoliului societatii. Cresterea de aproape 21% se situeaza mult peste cresterea pietii (cca 11 % Q3 2022vs Q3 2021), datorita pe de o parte masurile implementate de companie in vederea imbunatatirii serviciilor prestate clientilor si pe de alta partea cresterii pietei de leasing in care societatea ocupa pozitie de leadership.

Proprietati (NL4)

Asigurarile de proprietati reprezinta 14.9% din volumul de activitate, cresterea de cca 21% fiind peste evolutia pietei (crestere de cca 11% Q3 2022 vs 2021). Omniasig VIG este considerata o companie reper pe acest segment de activitate.

In ceea ce priveste evolutia performantei de subscriere in cursul anului 2022, evolutia liniilor principale de auto a fost una favorabila, asa cum se poate observa:

Nr. crt.	Indicatori	2021			2022		
		NL1	NL2	NL4	NL1	NL2	NL4
1	**Venituri din prime, nete de reasigurare**	131,775,033	724,569,480	163,846,044	244,237,494	868,452,309	185,802,818
2	**Cheltuieli cu daunele intamplate, nete de reasigurare**	119,654,413	617,026,417	39,954,312	201,507,491	662,949,926	59,251,626
3	**Alte venituri/cheltuieli**	67,465,466	99,145,069	95,814,744	102,090,420	154,601,862	107,605,033
4	**Rezultat (excedent/deficit) tehnic= (1)-(2)-(3)**	**-55,344,846**	**8,397,994**	**28,076,988**	**-59,360,417**	**50,900,521**	**18,946,159**
5	Rata daunei combinata, neta de reasigurare	142.00%	98.84%	82.86%	124.30%	94.14%	89.80%

In ceea ce priveste repartizarea volumului de prime brute subscrise pe zone geografice semnificative (regiuni), evolutia in anul 2022 se prezinta, dupa cum urmeaza:

Regiune	2021	2022	variatie	
ARGES	104,134,923	138,338,705	34,203,782	32.8%
BUCURESTI	995,287,316	1,317,976,325	322,689,009	32.4%
CLUJ	129,726,169	167,931,435	38,205,266	29.5%
CONSTANTA	80,652,909	100,346,681	19,693,772	24.4%
IASI	118,894,902	157,403,164	38,508,262	32.4%
PRAHOVA	72,706,566	89,555,414	16,848,848	23.2%
TIMIS	109,566,549	148,063,713	38,497,164	35.1%
Grand Total	**1,610,969,334**	**2,119,615,437**	**508,646,103**	**31.6%**

Asa cum se poate observa distributia teritoriala a primelor urmeaza potentialul economic al regiunilor, aproape 62% din subscrierile societatii fiind realizate in Bucuresti.

A.3 PERFORMANTA INVESTITIILOR

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

Omniasig a inregistrat venituri brute din activitatea de investitii in suma de 64,1 Mil RON.

Rezultatul financiar a fost ridicat in special de expunerea in obligatiuni, cu un venit total de 55,1 Mil RON. Veniturile au fost rezultate in special din detinerile curente, rezultand un venit de 54,7 Mil RON si 0,4 Mil RON venituri extraordinare – randamentul total aferent portofoliului de obligatiuni a atins 4,0%. Intreprinderea a avut un management activ al activitatii de investitii, urmarind pe langa obiectivul principal de acoperire a datoriilor si posibilele castiguri rezultate in urma managementului activ al portofoliului. Ca urmare a cresterii randamentului obligatiunilor, valoarea de piata a portofoliului de obligatiuni inregistrat un declin de 135,4 Mil RON fata de valoarea contabila prezentata.

Din detinerile de numerar si depozite intreprinderea a realizat venituri nete de 8,2 Mil RON, venituri rezultate in principal din dobanzile bonificate pe piata monetara. Randamentul anualizat al detinerilor de depozite si numerar a atins 4,8%, din care aproximativ 3,9% a fost generat de venituri din dobanzi si diferenta din castigurile determinate de deprecierea monedei nationale fata de valutele din portofoliu.

Din portofoliul de actiuni listate si participatii strategice nu au fost inregistrate venituri pe parcursul anului 2022. In luna decembrie a fost inregistrata o depreciere in suma de 0,7 Mil RON aferenta participatiei detinute la Autosig.

Detinerile intreprinderii in fonduri de investitii se contabilizeaza la costul investitiei. La data raportarii compania nu mai detine expuneri pe fonduri de investitii.

Portofoliul de investitii imobiliare al companiei este in proces de ajustare. Astfel, pentru locatiile ce nu mai prezinta interes comercial (locatie neadecvata, necesar prea mare de investitii, localitati unde exista alte centre de reprezentare a intreprinderii) pentru Omniasig se cauta cumparatori. In cursul anului 2022 au fost vandute doua locatii. Din activele imobilare clasificate ca si investitii a fost obtinut un venit din chirii de 1,2 Mil RON. Raportat la nivelul contabil mediu al detinerilor in cursul anului 2022 a fost inregistrat un randament de 0,8%.

Randamentul total anualizat realizat in anul 2022 a atins 3,8%, peste nivelul planificat de 3,2%.

In ceea ce priveste cheltuielile financiare ale intreprinderii, acestea au atins suma de 21,7 Mil RON. Pe categorii de cheltuieli financiare, acestea se impart in: cheltuieli cu dobanzile si diferentele de curs valutar la imprumuturile subordonate contractate, cheltuieli cu dobanzile si diferente valutare la impurmuturi, dobanzi inregistrate pentru depozitele de la reasiguratori, precum si amortizarea detinerilor de investitii imobiliare.

Venituri din investitii [mil RON]	Decembrie 2022
Obligatiuni	55.1
Depozite si numerar	8.2
Imprumuturi	0.2
Instrumente derivate	-
Actiuni si participatii	-0.7
Fonduri de investitii	0.0
Investitii imobilliare	1.2
Total gross investments income	**64.1**

Profitabilitatea investitiilor [%]	Decembrie 2022
Obligatiuni	4.0%
Depozite si numerar	4.8%
Imprumuturi	1.9%
Instrumente derivate	-
Actiuni si participatii	-9.6%
Fonduri de investitii	-
Investitii imobilliare	0.8%
Randament portofoliu	**3.8%**

Cheltuieli cu investitiile [mil RON]	Decembrie 2022
Imprumuturi subordonate	-4.0
Alte imprumuturi	-
Dobanzi la depozitele reasigurare	-14.4
Amortizare	-3.4
Cheltuieli interne alocate	-
Total cheltuieli cu investitiile	**-21.7**
Venit net din investitii	**42.3**

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	**2021**	**2022**
Venituri din utilitati si chirie refacturate	469.955	354.551
Venituri din diferente reevaluare curs valutar	1.339.682	691.726
Alte venituri netehnice	14.097	9.598
Total Alte venituri netehnice	**1.823.734**	**1.055.875**

Alte cheltuieli netehnice	**2021**	**2022**
Cheltuieli cu activele cedate altele decat investitiile financiare	11.787	17.731
Alte cheltuieli netehnice *(i)*	5.460.919	28.653.269
Cheltuieli diferente curs reevaluare	792.412	1.756.547

Cheltuieli dobanzi imprumut subordonat *(ii)*	-	3.894.396
Total Alte cheltuieli netehnice	**6.265.118**	**34.321.943**

(

i) Cresterea altor cheltuieli netehnice este reprezentata, in mare parte de faptul ca in cursul anului 2022 s-au constituit provizioane pentru investigatiile Consiliului Concurentei (investigatie Aviatie: 4.716.332 RON, investigatie Acodaren: 11.161.986 RON).

(ii) Societatea a contractat in 2022 un imprumut subordonat (in valoare de 22.250.000 EUR) de la actionarul majoritar Vienna Insurance Group Wienner Versicherung Grouppe AG, pe o perioada de 10 ani, cu o rata a dobanzii de 6,92%.

Contractele de chirie si leasing

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

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

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

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

A.5 ALTE INFORMATII

Efecte Razboi Ucraina si sanctiuni internationale

Anul 2022 a fost marcat de o serie de incertitudini, in special de razboiul din Ucraina, precum si de inflatia ridicata. In ciuda mediului volatil, OMNIASIG a incheiat anul financiar cu rezultate favorabile, demonstrand si de aceasta data rezilienta si putere de adaptare.

Avand in vedere evenimentele din Ucraina si impunerea de sanctiuni impotriva diverselor organizatii si persoane din Rusia/Belarus de catre UE si alte guverne, compania noastra a analizat cu atentie impactul acestei situatii asupra OMNIASIG.

OMNIASIG urmeaza indeaproape legislatia in vigoare, in contextul punerii in aplicare a sanctiunilor internationale, asa cum sunt acestea reglementate.

Astfel, compania a definit si implementat un cadru formal de verificare si de prevenire a eventualelor riscuri la care activitatea ar putea fi impactata in domeniul sanctiunilor internationale, cu respectarea dispozitiilor legale in vigoare Legea nr. 129/2019, OUG nr. 202/2008 si Regulamentul ASF nr. 25/2020, precum si cu cerintele Grupului VIG.

Avand in vedere dinamica sanctiunilor internationale dispuse impotriva Federatiei Ruse si a Republicii Belarus incepand cu data de 25 februarie 2022, OMNIASIG a monitorizat atent si minutios sanctiunile dispuse de

diversele autoritati si organisme internationale, in vederea unei abordari prudente si diligente.

Mai mult, in cadrul companiei, pe parcusul anului 2022 au fost stabilite si implementate o serie de masuri suplimentare menite sa asigure atat conformitatea cu prevederile legislatiei in vigoare (tinand cont de modificarile zilnice ce apar in listele de sanctiuni internationale), cat si protectia clientilor din aceasta perspectiva.

Pentru a preintampina orice eventuala tranzactie care sa incalce reglementarile actuale, dar si cele viitoare au fost implementate o serie de masuri preventive:

- Screening-uri intensive ale intregului portofoliu de asigurari, in afara screeningurilor trimestriale;
- Verificarea de catre PDSI (persoana desemnata pentru sanctiuni internationale) a tuturor tranzactiilor (emitere contracte de asigurare, plati de daune, plati parteneri) in cazul persoanelor fizice si juridice apartinand celor doua state (cetatenie, domiciliu fiscal, actionariat direct).
- Transmiterea unui mesaj de avertizare catre toti angajatii OMNIASIG, precum si separat, pe fiecare canal, catre brokeri, agenti, societati de leasing etc. cu privire la masurile dispuse
- Trainingul si testarea salariatilor, inclusiv in ce priveste aspectele legate de aplicarea legislatiei privind sanctiunile international.

De asemenea, mentionam ca efectele contextului actual asupra activitatii companiei pentru anul 2022 sunt nemateriale. OMNIASIG continuand sa mentina aceeasi atitudine prudenta de monitorizarea a tuturor riscurilor, precum si pastrarea tuturor indicatorilor financiari de lichiditate si solvabilitate la un nivel ridicat si sigur.

Deciziile Consiliului Concurentei

La sfarsitul anului 2022, OMNIASIG a luat la cunostinta informatiile cu privire la deciziile Consiliului Concurentei in urma finalizarii investigatiilor sale pe piata de asigurari pe segmentele asigurarilor de aviatie si a asigurarilor auto si mentionam ca aspectele ce au facut obiectul acestora reprezinta doar situatii izolate.

Compania a colaborat in mod deschis si transparent cu reprezentantii autoritatii pe toata durata investigatiilor realizate de autoritate.

Compania are o expertiza ridicata si un portofoliu reprezentativ atat pe segmentul asigurarilor de aviatie, cat si pe cel al asigurarilor auto.

OMNIASIG deruleaza constant programe dedicate de instruire profesionala pentru angajati pe toate ariile de activitate, contribuind la consolidarea cunostinetelor in domeniul concurentei. Obiectivul nostru este dezvoltarea solida si sustenabila, conform unei strategii bazate pe conformitate, etica si aplicarea ferma a prevederilor legislative, precum si a aspectelor de guvernanta corporativa, conform regimului Solvency II.

Compania are un angajament solid in ceea ce priveste concurenta loiala, acesta fiind aplicat consecvent in strategia de dezvoltare, precum si in toate relatiile sale de afaceri.

Sanctiunile primite nu vor afecta in vreun fel indeplinirea obligatiilor asumate de OMNIASIG fata de clientii si partenerii sai si nici solvabilitatea companiei, aceasta operand pe baze solide si puternic stabilizate din punct de vedere financiar.

SISTEMUL de GUVERNANTA

B.1 INFORMATII GENERALE PRIVIND SISTEMUL DE GUVERNANTA

B.1.1 STRUCTURA ORGANIZATORICA

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

Compania poate sa infiinteze agentii, puncte de lucru sau alte forme de reprezentare in strainatate, cu aprobarea organelor in drept, pentru incheierea unor asigurari-reasigurari sau pentru efectuarea altor operatiuni in legatura cu obiectivele propuse.
OMNIASIG colaboreaza si isi distribuie produsele si prin intermediul altor agenti economici.

In conformitate cu Actul Constitutiv, Compania a adoptat urmatoarea structura de guvernanta:
1. Adunarea Generala a Actionarilor (AGA);
2. Consiliul de Supraveghere;
3. Directoratul.

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

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

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

- exercita controlul permanent asupra conducerii Societatii de catre Directorat;
- numeste si revoca membrii Directoratului, conform politicii de recrutare a Directoratului, stabileste competentele si responsabilitatile Directoratului, inclusiv alocarea directiilor subordonate membrilor Directoratului si aprobarea organigramei aferente, conform propunerii Directoratului, termenii si conditiile

mandatului membrilor Directoratului si negociaza contractele de administrare cu acestia, aproba remuneratia acestora si beneficiile suplimentare conform politicii de remunerare;

- evalueaza in prealabil indeplinirea cerintelor legale de adecvare individuala de catre persoanele care urmeaza a fi supuse aprobarii ca membri ai Directoratului, precum si indeplinirea cerintelor legale de adecvare colectiva la nivelul intregului Directorat in cazul numirii persoanelor care urmeaza a fi supuse aprobarii, in calitate de membri ai Directoratului
- ulterior numirii si aprobarii membrilor Directoratului evalueaza cu o regularitate anuala atat activitatea acestora, cat si masura in care acestia respecta cerintele legale aplicabile;
- numeste si revoca presedintele si vicepresedintii Directoratului;
- verifica conformitatea operatiunilor de conducere a Societatii cu legea aplicabila, cu Actul Constitutiv si cu hotararile AGA;
- raporteaza, cel putin o data pe an, AGA cu privire la activitatea de supraveghere desfasurata;
- propune AGA numirea auditorului financiar, conform recomandarilor comitetului de audit.

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

- analizeaza cel putin o data pe an activitatile desfasurate de Societate, perspectivele de dezvoltare si pozitia financiara a acesteia, in baza rapoartelor intocmite de Directorat;
- coordoneaza elaborarea de regulamente interne, aproba, revizuieste periodic si verifica daca sunt aplicate politici scrise privind:
  - managementul riscurilor si analizeaza adecvarea, eficienta si actualizarea sistemului de management al riscurilor si al instrumentelor, tehnicilor si mecanismelor utilizate pentru identificarea si managementul riscurilor la care este expusa Societatea;
  - controlul intern si analizeaza in mod regulat eficienta sistemului de control intern si modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasa a riscurilor la care este expusa Societatea;
  - auditul intern;
  - raportarea financiara;
  - externalizarea unor functii, daca este necesar;
  - remunerarea in cadrul Societatii, corespunzator strategiei de afaceri, obiectivelor si intereselor pe termen lung ale Societatii si se asigura ca politicile privind remunerarea sunt consistente si au un management al riscurilor eficient si nu creeaza conflicte de interese;
  - recrutarea si selectarea membrilor Directoratului;
  - identificarea si gestionarea conflictelor de interese, precum si minimizarea conflictelor de interese;
  - circulatia informatiilor necesare indeplinirii atributiilor functiilor-cheie in cadrul Societatii;
  - avertizarea corespunzatoare pentru comunicarea suspiciunilor reale si semnificative ale personalului angajat cu privire la modul de administrare a activitatii;
  - integrarea si perfectionarea membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului, atat in mod individual, cat si in mod colectiv;
  - promovarea diversitatii in cadrul structurii Consiliului de Supraveghere si a Directoratului;
  - adecvarea la nivelul Societatii, inclusiv in ceea ce priveste adecvarea initiala si continua a membrilor Consiliului de Supraveghere, Dirctoratului si a personalului cu functii cheie precum si adecvarea la nivel colectiv a Consiliului de Supraveghere, respectiv, in mod separat, a Directoratului;
  - alte politici scrise privind buna desfasurare a activitatii.

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

- se asigura ca exista un cadru adecvat pentru verificarea modului in care se efectueaza raportarile obligatorii catre ASF, precum si a informatiilor transmise catre ASF si supravegheaza aplicarea acestora;
- se asigura de dezvoltarea si aplicarea standardelor etice si profesionale in cadrul Societatii;
- evalueaza semestrial eficienta sistemului management al riscurilor in baza raportului de risc, in functie de politicile, procedurile si controalele efectuate;
- aproba raportul privind solvabilitatea si situatia financiara a Societatii dupa aprobarea lui de catre Directorat;
- evalueaza semestrial planurile pentru asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile de urgenta;
- avizeaza planul de afaceri elaborat de Directorat.
- pune in aplicare Politica privind Adecvarea, si este responsabil de monitorizarea, eficacitatea si modificarea acesteia;
- implementeaza Politica privind promovarea diversitatii si Politica privind integrarea si perfectionarea.

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

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

In perioada 01.01.2022 – 27.01.2022, Consiliul de Supraveghere al societatii a fost format din 6 membri:

- Dl. Franz Fuchs – Presedinte
- Dl. Harald Reiner- Vicepresedinte
- Dl. Werner Matula- Membru
- Dl. Harald Josef Londer -Membru
- Dl. Klaus Muehleder-Membru
- Dl. Bogdan Ionut Speteanu- Membru

In perioada 28.01.2022 – 08.03.2022, Consiliul de Supraveghere al societatii a fost format din 8 membri:

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

In perioada 09.03.2022 – 13.03.2022, Consiliul de Supraveghere al societatii a fost format din 9 membri:

- Dl. Peter Franz Höfinger -Presedinte
- Dl. Peter Thirring - Vicepresedinte
- Dl. Franz Fuchs – Membru
- Dl. Harald Reiner- Membru
- Dl. Werner Matula- Membru

- Dl. Harald Josef Londer -Membru
- Dl. Klaus Muehleder-Membru
- Dl. Bogdan Ionut Speteanu- Membru
- Dl. Marian - Nicolae Ignat – Membru

In perioada14.03.2022 – 30.06.2022, Consiliul de Supraveghere al societatii a fost format din 9 membri:

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

de la data de 01.07.2022 si pana la data de referinta, 31.12.2022, Consiliul de Supraveghere al societatii a fost format din 8 membri:

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

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

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

- supravegheaza auditorii interni si auditorii financiari ai Companiei si procesul de raportare financiara in cadrul companiei si face recomandari Consiliului de Supraveghere;
- supravegheaza eficienta si face recomandari asupra sistemelor de control intern, audit intern si management al riscului din cadrul Societatii;
- evalueaza si propune pentru a fi aprobate catre Consiliul de Supraveghere situatiile financiare anuale individuale si/sau consolidate, raportul Directoratului si propunerea pentru distribuirea profitului;
- recomanda Consiliului de Supraveghere sau actionarilor numirea si revocarea / inlocuirea auditorului financiar, precum si termenii si conditiile remunerarii acestuia;
- verifica si monitorizeaza independenta auditorului financiar si in special a auditului partener cheie si analizeaza, impreuna cu auditorul financiar masurile necesare pentru a fi intreprinse pentru a reduce orice amenintari la adresa independentei auditorului financiar;
- supravegheaza procesul de audit financiar in cadrul companiei si a situatiilor financiare individuale / anuale consolidate ale Companiei si primeste si revizuieste raportul auditorilor si opinia auditorului, in special cu privire la aspectele materiale care decurg din angajamentul de audit si cu privire la deficientele semnificative in ceea ce priveste controlul intern al societatii;
- avizeaza scopul auditului si frecventa misiunilor de audit;
- discuta si avizeaza rapoartele de audit intern si prezinta astfel de rapoarte pentru aprobarea Consiliului de Supraveghere prin raportul de activitate al comitetului;
- verifica daca Directoratul ia masurile necesare corective pentru remedierea deficientelor identificate in zona de control si de conformitate, precum si problemele interne identificate si / sau de auditorul financiar;
- avizeaza politica functiei de audit intern a companiei si statutul si prezinta astfel de documente Consiliului de Supraveghere pentru aprobare;

- avizeaza planul anual si multianual de audit intern al Companiei si recomanda aprobarea acestuia Consiliului de Supraveghere si, daca este cazul, resursele necesare pentru aceasta activitate si furnizarea de recomandari.
    - In cazul in care exista diferente de opinie intre auditorii interni si conducerea executiva a Societatii, analizeaza diferentele de opinie si emite avize si recomandari.
    - Face recomandari Consiliului de Supraveghere cu privire la politica privind functia de control intern a Companiei.
    - Supravegheaza auditarea situatiilor financiare anuale individuale si/sau consolidate ale Companiei si revizuieste raportele de audit si opinia auditorului, daca este cazul.

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

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

- pregateste politica de remunerare si se asigura ca politica de remunerare indeplineste urmatoarele:

    - se bazeaza pe o analiza detaliata;
    - surprinde atat componenta fixa, cat si componenta variabila;
    - este corelata cu strategia, obiectivele si interesele pe termen lung ale companiei;
    - include masuri care vizeaza prevenirea conflictelor de interese;
    - promoveaza un management eficient al riscurilor si este corelat cu toleranta globala a riscului companiei;
    - defineste indicatorii cheie de performanta individuali definiti in mod clar, stabiliti in conformitate cu activitatea desfasurata, care sunt corelati cu performanta colectiva a companiei;
    - ia in considerare o alocare echitabila a costurilor in cadrul companiei, acolo unde este posibila o astfel de alocare;
    - nu acorda stimulente care incurajeaza asumarea de riscuri excesive;

- revizuieste cel putin anual politica de remunerare si o actualizeaza in conformitate cu modificarile legislative sau ca urmare a anumitor nevoi de ajustare interna, daca exista;
- negociaza, pregateste, elaboreaza si, daca este cazul, modifica continutul contractelor de mandat care trebuie incheiate cu membrii Directoratului si remuneratia acestor membri si ii prezinta Presedintelui Consiliului de Supraveghere;
- elaboreaza si negociaza contractele de mandat care vor fi semnate cu membrii Directorului nou numiti / ale caror mandate se prelungesc si le prezinta Presedintelui Consiliului de Supraveghere;
- inainteaza spre aprobare Directoratului si Consiliului de Supraveghere politica de remunerare;
- revizuieste schema de remunerare a membrilor Directoratului pentru a asigura ca aceasta ramane in concordanta cu schimbarile intervenite in mediul operational sau de afaceri a companiei.
- recomanda Consiliului de Supraveghere candidati potriviti: (a) pentru pozitiile de membri ai Consiliului de Supraveghere, pentru a fi inaintati Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor si (b) pentru pozitiile de membri ai Directoratului;
- recomanda Consiliului de Supraveghere candidati potriviti care indeplinesc cerintele legale cu privire la cunostintele, competenta, experienta profesionala, integritatea, onestitatea, buna reputatie si cerinte de guvernanta.
- evalueaza si stabileste remuneratia variabila a Membrilor Directoratului, in concordanta cu politicile Grupului si o prezinta Presedintelui Consiliului de Supraveghere;
- identifica potentialele conflicte de interese ale Membrilor Directoratului;

- prezinta Consiliului de Supraveghere, anual sau ori de cate ori este cazul, rapoarte cu privire la activitatea desfasurata.

(C) comitetul pentru situatii de urgenta – principala responsabilitate este de a consilia Consiliul de Supraveghere cu privire la tranzactiile urgente care sunt supuse aprobarii Consiliului de Supraveghere.

In perioada 01.01.2022 - 13.03.2022, componenta Comitetului de Audit a fost formata din:
Dl. Harald REINER -Presedinte
Dl. Franz FUCHS- Membru
Dl. Klaus MÜHLEDER- Membru

In perioada 14.03.2022 - 30.06.2022, componenta Comitetului de Audit a fost formata din:

Dl. Peter THIRRING – Presedinte
Dl. Peter Franz HÖFINGER - Vicepresedinte
Dl. Franz FUCHS- Membru
Dl. Harald REINER -Membru
Dl. Klaus MÜHLEDER- Membru

In perioada 01.07.2022 - 31.12.2022, componenta Comitetului de Audit a fost formata din:

Dl. Peter THIRRING – Presedinte
Dl. Franz FUCHS – Vicepresedinte
Dl. Peter Franz HÖFINGER– Membru
Dl. Werner MATULA – Membru
Dl. Klaus MÜHLEDER – Membru
Pe perioada anului 2022, componenta Comitetului de Numire si Compensare constituit la nivelul Consiliului de Supraveghere, a fost urmatoarea:

In perioada 01.01.2022 - 13.03.2022, componenta Comitetului de Numire si Compensare a fost formata din:

- Dl. Harald REINER -Presedinte
- Dl. Franz FUCHS- Membru
- Dl.Klaus MÜHLEDER- Membru

In perioada 14.03.2022 - 30.06.2022, componenta Comitetului de Numire si Compensare la fost formata din:

- Dl. Peter THIRRING – Presedinte
- Dl. Peter Franz HÖFINGER - Vicepresedinte
- Dl. Franz FUCHS- Membru
- Dl. Harald REINER -Membru
- Dl. Klaus MÜHLEDER- Membru

In perioada 01.07.2022 - 31.12.2022, componenta Comitetului de Numire si Compensare a fost formata din:

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

Pe perioada anului 2022, componenta Comitetului pentru Situatii de Urgenta constituit la nivelul Consiliului de Supraveghere, a fost urmatoarea:

In perioada 01.01.2022 - 13.03.2022, componenta Comitetului pentru Situatii de Urgenta a fost formata din:

- Dl. Harald REINER -Presedinte
- Dl. Franz FUCHS- Membru
- Dl. Klaus MÜHLEDER- Membru

In perioada 14.03.2022 - 30.06.2022, componenta Comitetului pentru Situatii de Urgenta a fost formata din:

- Dl. Peter THIRRING – Presedinte
- Dl. Peter Franz HÖFINGER - Vicepresedinte
- Dl.Franz FUCHS- Membru
- Dl. Harald REINER -Membru
- Dl. Klaus MÜHLEDER- Membru

In perioada 01.07.2022 - 31.12.2022, componenta Comitetului pentru Situatii de Urgenta a fost formata din:

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

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, agentiilor si a punctelor de lucru sau a altor astfel de sedii secundare ale Societatii, care nu au personalitate juridica, in orice loc pe teritoriul Romaniei sau in afara Romaniei, conform prevederilor Actului Constitutiv si ale legislatiei romanesti aplicabile; hotararea Directoratului cu privire la infiintarea sau radierea sucursalelor poate fi pusa in aplicare doar cu acordul prealabil al Consiliului de Supraveghere; (ii) numirea si revocarea reprezentantilor sediilor secundare;
- aproba situatiile financiare anuale si raportul anual, inclusiv raportul anual privind situatia financiara si solvabilitatea Societatii, conform reglementarilor ASF;
- prezinta Consiliului de Supraveghere situatiile financiare anuale si raportul anual imediat dupa ce aceste documente au fost aprobate de Directorat;
- prezinta cel putin o data la 3 (trei) luni, un raport scris catre Consiliul de Supraveghere, referitor la activitatea Societatii si la potentiala evolutie a acesteia;
- tine registrele de evidenta prevazute de lege;
- inainteaza propuneri cu privire la fixarea dividendului;
- intocmeste organigrama, fisele posturilor, statele de plata si stabileste beneficiile suplimentare ale angajatilor Societatii, in limita stabilita prin politica de remunerare;
- angajeaza si demite salariatii Societatii, cu respectarea politicii privind recrutarea si angajarea personalului;
- negociaza, aproba si semneaza contractul colectiv de munca in numele Societatii;
- aproba Regulamentul Intern si Regulamentul de Organizare si Functionare a Societatii, precum si Codul de etica si conformitate al salariatilor;
- furnizeaza Consiliului de Supraveghere informatii calitative si cantitative in timp util, la solicitarea acestuia sau din proprie initiativa, astfel incat sa permita Consiliului de Supraveghere sa isi indeplineasca atributiile sale intr-o maniera eficienta si operativa;
- comunica in timp util Consiliului de Supraveghere orice informatie cu privire la evenimente care pot avea o influenta semnificativa asupra situatiei Societatii;
- informeaza Consiliul de Supraveghere cu privire la toate abaterile descoperite in exercitiul atributiilor sale, inclusiv cu privire la conflictele de interese, in cazul in care acestea apar;
- se asigura ca informatiile transmise catre ASF sunt disponibile conform legislatiei aplicabile si ca termenul de raportare a informatiilor este respectat;

- emite proceduri privind identificarea conflictelor de interese si gestionarea acestora si le supune aprobarii Consiliului de Supraveghere;
- evalueaza semestrial planurile pentru asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile de urgenta;
- stabileste actiunile si masurile care urmeaza a fi intreprinse pentru eficientizarea activitatii, pe baza constatarilor si recomandarilor functiei de audit intern;
- aproba depunerea la sediul ASF a cererii de utilizare a unui model intern/model partial intern si depunerea cererilor ulterioare privind modificarile majore ale modelului respectiv;
- dispune instituirea unor sisteme care sa asigure functionarea adecvata si continua a modelului intern/modelului partial intern;
- se asigura ca structura si functionarea modelului intern sau partial intern sunt in permanenta adecvate, astfel incat sa reflecte profilul de risc;
- evalueaza prealabil indeplinirea cerintelor legale de catre persoanele care urmeaza a fi numite in functii cheie si critice de catre Directorat;
- ulterior numirii si aprobarii persoanelor care detin functii cheie si critice evalueaza cu o regularitate anuala atat activitatea acestora, cat si masura in care acestia respecta cerintele legale aplicabile.

In perioada 01.01.2022 - 18.07.2022, componenta Directoratului OMNIASIG VIG a fost urmatoarea:

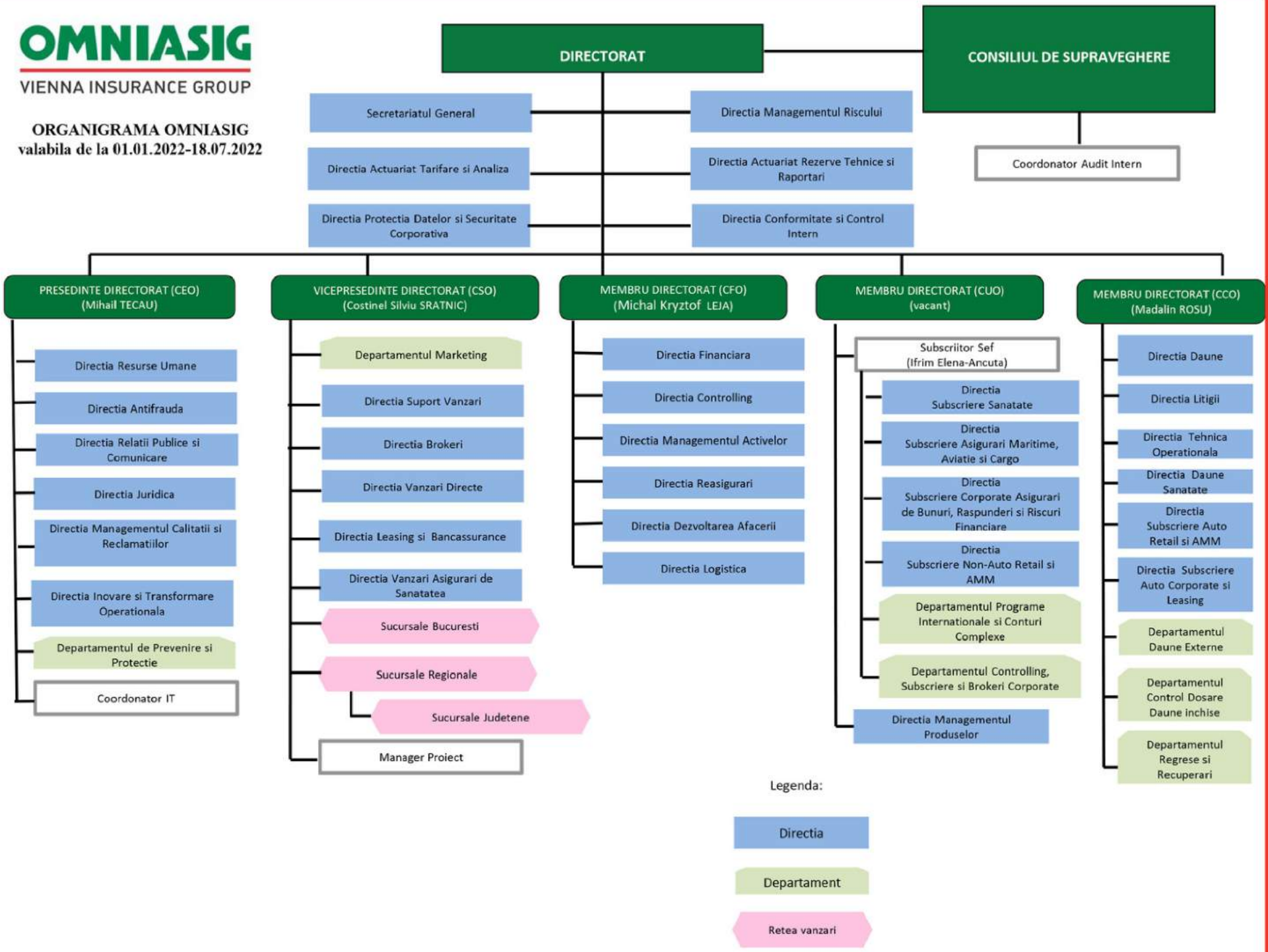
- PRESEDINTE DIRECTORAT (CEO) - Mihail Tecau
- VICEPRESEDINTE DIRECTORAT (CSO) – Costinel Silviu Stratnic
- MEMBRU DIRECTORAT (CFO) – Michal Kryztof Leja
- MEMBRU DIRECTORAT (CCO)- Madalin Rosu
- MEMBRU DIRECTORAT (CUO) – in perioada de referinta 01.01.2022 - 18.07.2022, functia Chief Underwriting Officer a fost vacanta, structurile fiind coordonate de catre Membru Directorat CCO, Madalin Rosu

In perioada 19.07.2022 - 31.12.2022, componenta Directoratului OMNIASIG VIG a fost urmatoarea:

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

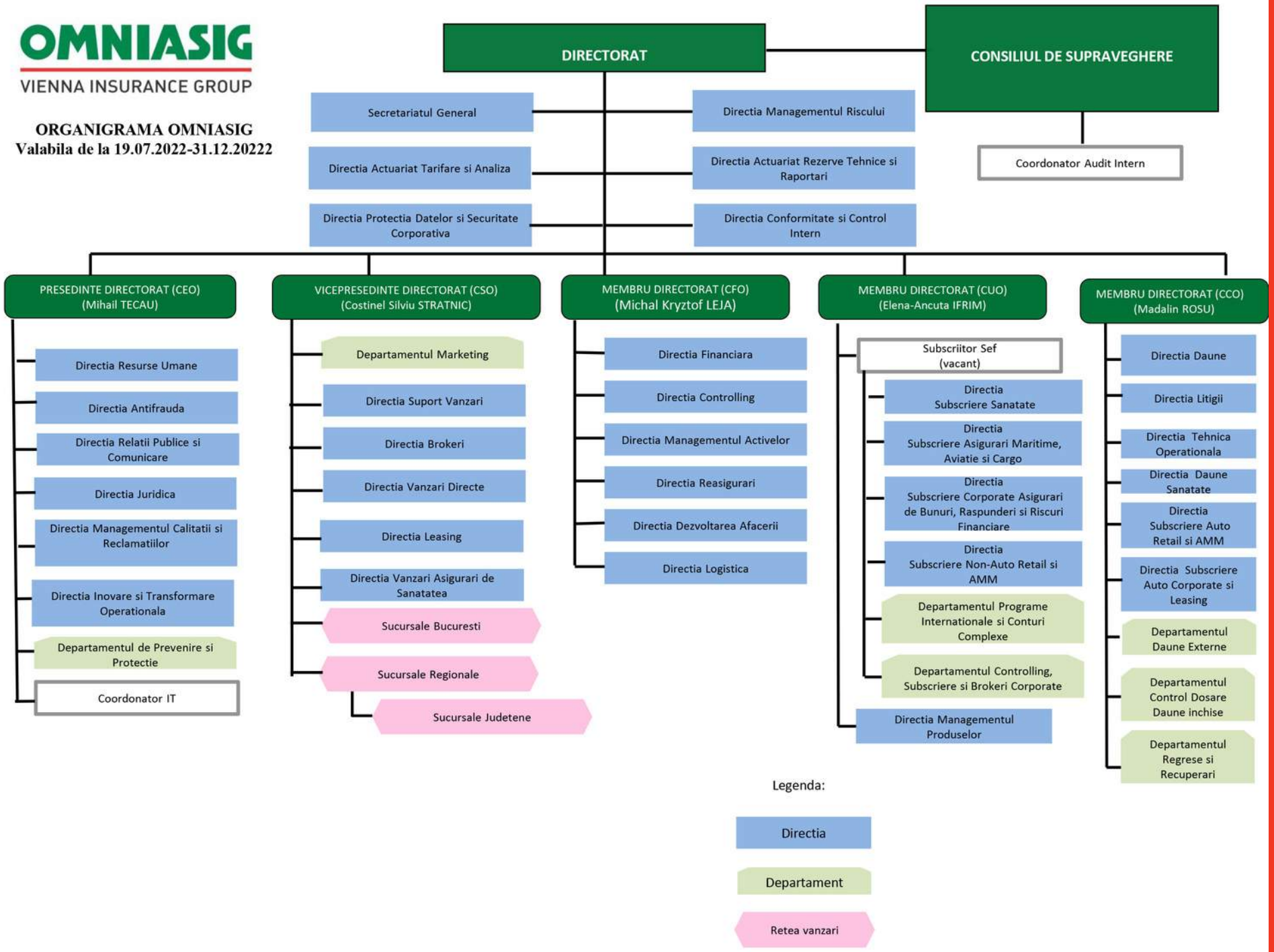
OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP

ORGANIGRAMA OMNIASIG
valabila de la 01.01.2022-18.07.2022



OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP

ORGANIGRAMA OMNIASIG
Valabila de la 19.07.2022-31.12.20222



MEMBRII DIRECTORATULUI

Mihail Tecau
Presedinte Directorat

Costinel Stratnic
Vicepresedinte Directorat

Madalin Rosu
Membru Directorat

Ancuta Ifrim
Membru Directorat

Michal Leja
Membru Directorat

Comitete Constituite la nivelul Directoratului

La nivelul Directoratului sunt constituite urmatoarele comitete:

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

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

2. COMITETUL DE MANAGEMENT ACTIVE – OBLIGATII (ALCO)
ALCO are autoritatea de a-si exprima opiniile cu privire la urmatoarele domenii:

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

3. COMITETUL DE DAUNE
Comitetul are urmatoarele competente si atributii:

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

4. COMITETUL DE ACHIZITII
Responsabilitatile principale ale Comitetului de Achizitii sunt:

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

5. COMITETUL DE ANALIZA SI POLITICI COMERCIALE

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

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

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

B.1.2 AUDITORUL FINANCIAR

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

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

B.1.3 ROLURI SI RESPONSABILITATI FUNCTII CHEIE IN CADRUL COMPANIEI

Persoanele care conduc compania precum si cele care detin functii cheie in cadrul organizatiei trebuie sa indeplineasca cerintele de competenta si experienta profesionale, integritate si buna reputatie precum si guvernanta, asa cum sunt stabilite in politicile/procedurile interne ale companiei si reglementarile legale in vigoare.
Functiile Cheie in cadrul companiei, sunt: Audit Intern, Actuariala, Conformitate si Control intern, Management al Riscului; persoana responsabila pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului (AML), Persoana desemnata in aplicarea SB/FT.

Functia Audit Intern (Externalizata):
Functia de Audit Intern are ca principala responsabilitate 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;

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

- **Functia actuariala Rezerve tehnice si raportari este responsabila de:**
  - Activitatea de evaluare si de asigurare a adecvarii rezervelor tehnice;
  - Activitatea de raportare catre Consiliul de Supraveghere, Directorat, grup (VIG), ASF, auditori, alte entitati;
  - Activitatea de estimare a indicatorilor tehnici.

- **Functia Actuariala Tarifare si Analiza este responsabila de:**
  - Activitatea de estimare a primelor de risc si a primelor de tarif

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

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

Functia de Conformitate
Principalele responsabilitati ale acestei functii cheie sunt: asigura stabilirea politicilor si procedurilor necesare desfasurarii activitatii in conformitate cu prevederile legale aplicabile, consilierea conducerii societatii cu privire la modalitatea de aplicare a prevederilor legale, evaluarea impactului modificarilor legislative asupra activitatii societatii. Detinatorul functiei de conformitate este si persoana desemnata pe sanctiuni internationale si, in aceasta calitate, coordoneaza implementarea procedurilor interne pentru punerea in aplicare a sanctiunilor internationale, verifica actualizarea informatiilor detinute de societate cu privire la regimurile sanctionatorii internationale in vigoare, administreaza impreuna cu persoana desemnata AML alertele primate de la ASF, actualizeaza si avizeaza, dupa caz, documentele interne privind sanctiunile internationale

AML:
Principala responsabilitate a acestei functii cheie este identificarea, analizarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscurilor existente sau nou aparute (generate de factori interni si externi) care au sau pot avea un impact negativ asupra activitatii si/ sau asupra rezultatelor financiare ale companiei.
Persoana desemnata in aplicarea SB/FT: coordoneaza activitatile privind prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului; intocmeste si revizuieste politica si procedura operationala privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului; propune spre aprobarea conducerii companiei, masuri necesare pentru asigurarea respactarii cerintelor legale aplicabile; asigura respectarea cerintelor legale in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului; efectueaza instruiri ale angajatilor in scopul cunoasterii cerintelor legale aplicabile; colaboreaza si asigura interfata cu autoritatile romane, in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului.

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

In decursul anului 2022 au avut loc modificari privind componenta Consiliului de Supraveghere, componenta comitetelor infiintate la nivelul Consiliului de Supraveghere, componenta Directoratului societatii si a ariilor coordonate de membrii Directoratului, astfel cum au fost structurate mai sus.

De asemenea, in decursul anului 2022 au fost revizuite politicile si procedurile existente in cadrul companiei in concordanta cu modificarile legislative aparute si cu obiectivele de afaceri.

B.1.5 PRACTICILE DE REMUNERARE

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

Principiile pe care aceasta politica se bazeaza:

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

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

- remuneratia Consiliului de Supraveghere de catre Adunarea Generala a Actionarilor;
- remuneratia Membrilor de Directorat de catre Consiliul de Supraveghere, la recomandarea Comitetului de Nominalizare si Compensare;
- remuneratia angajatiilor 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);
- componenta variabila, reprezinta o suma de bani, acordata unui angajat, in baza performantei. Obiectivele de performanta care determina valoarea remuneratiei variabile sunt transparente, se actualizeaza in fiecare an si sunt comunicate in mod clar angajatului in cauza:
  - se stabilesc cu respectarea reglementarilor Regulamentului Intern si/sau deciziei conducerii companiei,
  - sunt transparente,
  - se actualizeaza periodic,
  - se comunica in mod clar angajatilor alaturi de modalitatea de evaluare.

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

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

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

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

B.2 CERINTE DE COMPETENTA SI ONORABILITATE

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

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

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 crtitice 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 bunei reputatii.

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

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

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

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

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 si supus unui proces continuu de eficientizare cu scopul protectiei companiei si mandatarilor acesteia, prin sustinerea obiectivelor organizatiei, astfel:

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

Omniasig VIG este expusa la o varietate de riscuri. Acestea includ riscuri standard rezultate din subscrierea pe segmentele de asigurari generale (non-viata) si de sanatate, riscuri ce decurg din investitii (riscuri de piata), riscuri generale - cum sunt riscul de contrapartida, riscul de concentrare, riscul operational - sau riscuri specifice apartenentei la grup, cum este riscul de contagiune. In afara acestora, Omniasig VIG poate fi afectata de riscuri standard pentru orice companie, cum este riscul reputational.
Managementul riscurilor companiei are la baza politici, reguli si ghiduri necesare pentru identificarea, masurarea, gestionarea si raportarea riscurilor la care compania este expusa, luand in considerare interdependentele dintre acestea.

Organizarea sistemului de management al riscurilor

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

Comitetul de Management al Riscurilor
Pentru consolidarea sistemului de management al riscurilor in Omniasig 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 VIG.
CMR functioneaza ca for consultativ pentru Directoratul Omniasig VIG 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 VIG 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, analizarea 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; 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 VIG, 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 VIG este cuantificarea riscurilor identificate. Aceasta include si evaluarea nivelului de materialitate al impactului. In cadrul acestui proces sunt clasificate diferitele tipuri de riscuri in categoriile de riscuri definite. Pentru fiecare categorie de risc sunt folosite diferite metode de evaluare, tinand cont de principiul proportionalitatii.
Cuantificarea riscurilor si a factorilor de risc se bazeaza pe doua abordari diferite:

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

Tratamentul riscurilor
Dupa etapa de cuantificare cantitativa sau calitativa si dupa determinarea gradului de materialitate are loc decizia privind tratamentul efectiv al riscurilor. Prin urmare, sunt evaluate masurile si mecanismele de corectare/modificare a situatiei riscurilor. Principalele posibilitati pentru tratamentul riscurilor, ca parte integranta a procesului de control sunt: evitarea; diminuarea; transferul; acceptarea riscurilor.
Aceste tipuri de tratament au un impact diferit asupra structurii riscurilor si trebuie analizate de entitatea responsabila, ca proprietar de risc, de Directia Managementul Riscurilor sau/si de Comitetul de Management al Riscurilor. Rezultatul acestei analize constituie fundamentul pentru deciziile managementului cu privire la riscuri.

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

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

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

Raportare
Functia de management al riscurilor este responsabila pentru raportarea catre Directorat a situatiei curente a riscurilor. In afara rapoartelor anuale de risc (raportul privind profilul de risc si inventarierea riscurilor; raportul ORSA), rezultatele proceselor de management al riscurilor standardizate sunt raportate Directoratului.
Raportare interna
Functia de management al riscurilor raporteaza Directoratului si grupului rezultatele urmatoarelor procese interne: calculul SCR si fondurilor proprii, ORSA, inventarierea riscurilor si profilul de risc, raportarea trimestriala a riscurilor si limitelor.
Suplimentar cerintelor de raportare bine definite in procesele standard de management al riscurilor, directia Managementul Riscurilor a Omniasig este responsabila pentru a raporta grupului, ad-hoc, orice constatare (ex. noi riscuri, masuri de capital) - raportata Directoratului sau Consiliului de Supraveghere - ce are un impact semnificativ asupra profilului de risc al entitatii.
Raportare externa
Omniasig VIG trebuie sa furnizeze informatii relevante cu privire la riscuri Autoritatii de Supraveghere si altor mandatari. 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 VIG pentru alinierea strategiei la apetitului 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 constatarile 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 VIG defineste patru criterii – crestere, stabilitate, calitate si profitabilitate – ca dimensiuni fundamentale pentru managementul sau.
Pentru realizarea obiectivelor companiei, Omniasig VIG 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 VIG defineste urmatoarea abordare generala a riscurilor la care poate fi expusa:
Riscuri acceptate
• Omniasig VIG accepta acele riscuri care sunt direct asociate exercitarii activitatii de asigurare (riscuri de subscriere, riscuri de piata partial).
Riscuri acceptate conditionat
• Riscurile operationale trebuie sa fie evitate in masura in care este posibil, insa trebuie acceptate intr-o anumita proportie, intrucat, pe de-o parte, riscurile operationale nu pot fi complet eliminate, iar pe de cealalta parte costurile protectiei impotriva anumitor riscuri operationale pot depasi valorile estimate, fiind irationale din punct de vedere economic;
• Managementul investitiilor trebuie sa fie in conformitate cu principiul persoanei prudente, riscurile nerezonabile trebuie sa fie evitate, produsele de investitii cu risc crescut trebuie sa fie detinute numai in scopul protectiei (hedging) altor riscuri.
Masuri de diminuare a riscurilor
• Stimularea si promovarea unei constientizari corespunzatoare a riscurilor, alaturi de o guvernanta a riscurilor bine-definita in toate domeniile de activitate.
• Calculul rezervelor tehnice trebuie sa fie efectuat intr-un mod prudent, in special pentru a compensa volatilitatile nedorite, dar posibile.
• Reasigurarea este instrumentul central pentru protectia impotriva evenimentelor cu pierderi majore.
• Limite stricte pentru riscurile de piata si investitii, in concordanta cu obligatiile Omniasig VIG.
Riscuri neacceptate
• Riscurile nu sunt acceptate fie in situatia in care Omniasig VIG nu are know-how-ul necesar, fie nu detine resursele necesare pentru gestionarea riscului, fie resursele de capital ale Omniasig VIG sunt insuficiente pentru acoperirea acestora.
• Omniasig VIG nu accepta anumite riscuri de subscriere, daca acestea nu pot fi evaluate si cuantificate in vederea stabilirii tarifului.
• Managementul activelor nu accepta riscuri in situatia in care nu este disponibil know-how-ul necesar pentru evaluarea acestor riscuri.
Omniasig VIG a definit principii clare si obiective pentru a gestiona riscurile la care este expusa. Implementarea acestor principii si realizarea obiectivelor sunt sustinute de structura organizationala si a sistemului de management al riscurilor, dupa cum este descris in Politica de Risc a Omniasig VIG.

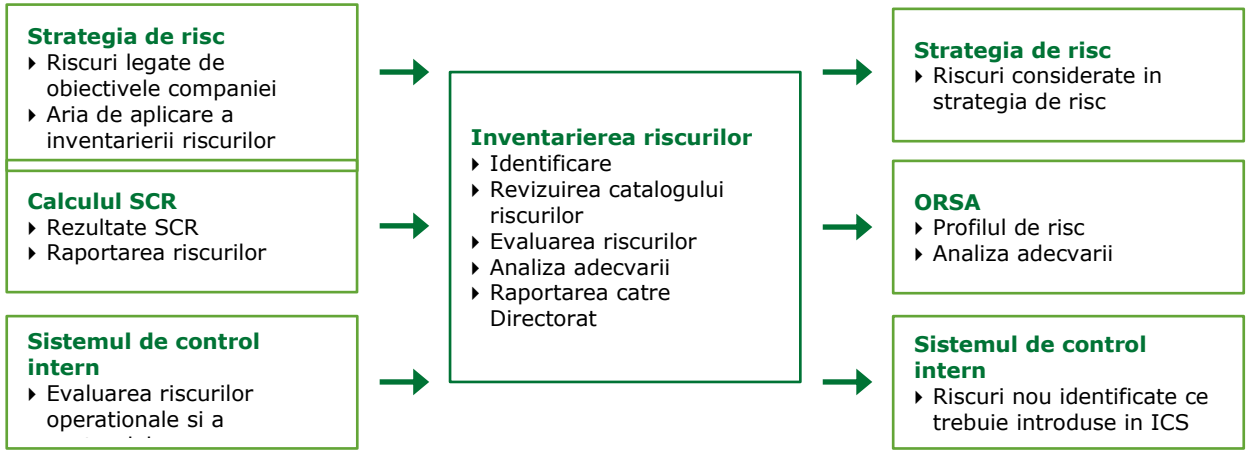
Domeniu	Principii si obiective
Managementul riscurilor	• responsabilitate generala a Directoratului •structura organizationala si operationala si proceduri clar definite pentru managementul riscurilor • divizarea clara a sarcinilor intre acceptarea riscurilor si monitorizarea riscurilor
Profilul de risc	• grad de solvabilitate adecvat • profil de risc echilibrat
Diversificare	• utilizarea efectelor de diverisificare ca minimizare a riscurilor in investitii si reasigurare • diversificarea activitatii de asigurare in ceea ce priveste liniile de business • diversificarea canalelor de distributie
Orizont de timp adecvat	•orizont de timp de cel putin durata activelor/produselor • evaluarea riscurilor cel putin pe orizontul de planificare ≥3 ani
Activitatea de asigurare	• cresterea asigurarilor non-auto • monitorizarea evolutiei portofoliului de asigurari
Investitii	• respectarea unei strategii concentrate pe protectia portofoliului • limite clare pentru investitii in instrumente financiare riscante •intervale stricte pentru alocarea activelor
Subscriere & constituirea rezervelor	• conformitate stricta cu regulile de subscriere • alinierea la politica de subscriere si de constituire a rezervelor la nivel de grup
Reasigurare	• respectarea unui program de reasigurare conservator • contractele nu sunt incheiate fara o acoperire in reasigurare adecvata •principii obligatorii stricte de reasigurare • definirea unui procent din capitalul propriu ca maximum pentru retentia neta si pierderea potentiala
Managementul activelor si pasivelor si managementul lichiditatii	• alinierea la regulile de grup pentru ALM si managementul lichiditatii • conformitatea cu cerintele legale
Managementul riscurilor operationale	• sistem de control intern si inspectia controalelor stabilite • planuri de continuitate a activitatii existente pentru ariile critice •analizele cost-beneficiu trebuie sa fie luate in considerare ori de cate ori sunt implementate masuri • revizuire periodica si masuri in cazul unor riscuri operationale mari

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

Riscuri identificate

Identificarea completa a riscurilor la care Omniasig VIG este expusa reprezinta fundamentul procesului de inventariere a riscurilor. Riscurile 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 si riscul de revizuire.

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:



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

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

ORSA este un instrument al sistemului de management al riscurilor, ce implica evaluarea riscurilor proprii pe termen scurt si lung, precum si valoarea fondurilor proprii necesare pentru a le acoperi. In plus, ORSA reprezinta o sursa importanta de informatii pentru Autoritatea de Supraveghere.
In consecinta, ORSA poate fi definita ca totalitatea proceselor si procedurilor necesare pentru a identifica, evalua, monitoriza, administra si raporta riscurile pe termen scurt si lung la care Omniasig VIG este expusa sau la care ar putea fi expusa, cat si pentru a stabili fondurile proprii necesare Omniasig VIG 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 VIG 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 VIG 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 VIG 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 VIG 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 VIG ia in considerare rezultatele ORSA si informatiile relevante obtinute in cadrul procesului cel putin pentru planificarea activitatii si sistemul de guvernanta.
ORSA nu reprezinta un proces izolat, ci unul complex ce cuprinde mai multe procese, de la planificarea afacerii pana la managementul continuu al riscurilor. Principalele fluxuri de informatii utilizate in procesul de autoevaluare a riscurilor si solvabilitatii provin din strategia de afaceri si planul operational de afaceri, aceste elemente fiind esentiale pentru ORSA. Alte elemente care se iau in considerare sunt cele generate de procesul de management al riscurilor si ofera baza pentru stabilirea profilului de risc - inventarierea riscurilor, capacitatea la risc, SCR si rezervele tehnice.

Legatura intre ORSA, planul de afaceri si managementul capitalului

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

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

Procesul ORSA

Principalele etape ale procesului sunt descrise in cele ce urmeaza.

Identificarea riscurilor si scenariilor

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

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

Proiectii si teste de stress

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

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

Evaluare si recomandari

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

Raportarea ORSA

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

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

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

Guvernanta procesului ORSA

Sarcinile si responsabilitatile sunt definite dupa cum urmeaza:

- Functia de management al riscurilor este proprietarul procesului ORSA, Comitetul de Management al Riscurilor supravegheaza procesul ORSA. Directoratul utilizeaza

infomatiile si rezultatele procesului ORSA in deciziile de management.

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

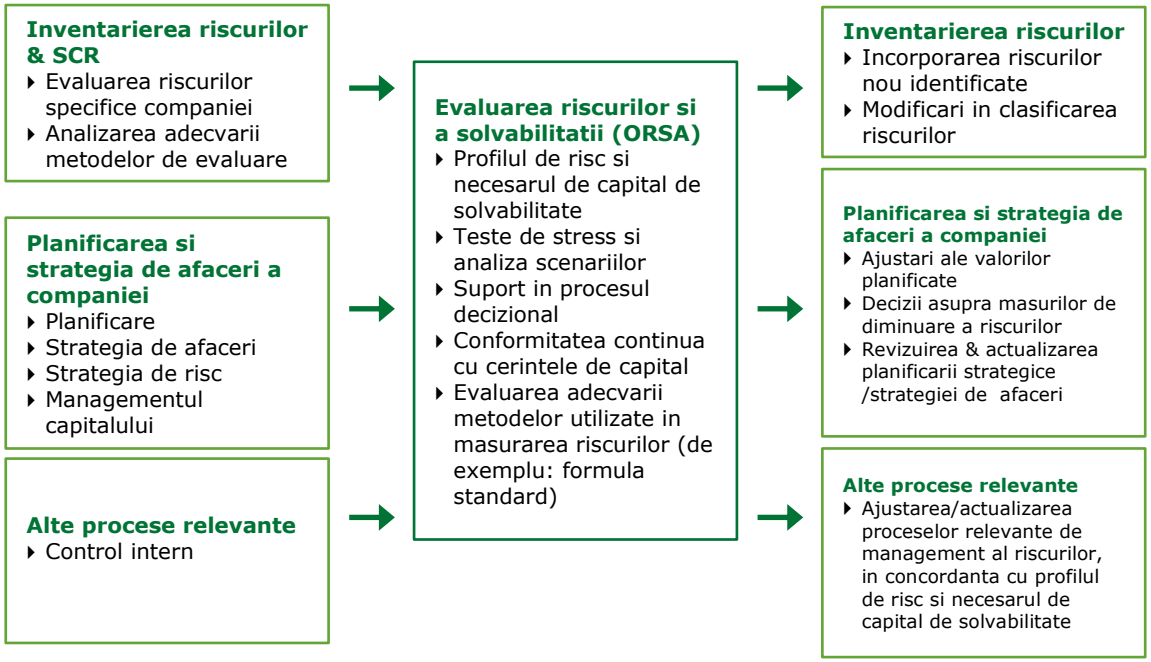
Frecventa ORSA
Procesul complet al ORSA in cadrul Omniasig VIG este realizat periodic, anual. Frecventa ORSA este stabilita avand in vedere orizontul de timp pentru stabilirea strategiei Omniasig VIG, evaluarea profilului de risc, volatilitatea necesarului de capital de solvabilitate relativ la fondurile 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 putin directorii directiilor Controlling si Financiar) si detinatorii functiilor cheie – managementul riscurilor, actuariat, conformitate, coordonatorul activitatii externalizate de audit intern.

Integrarea ORSA in sistemul de management al riscurilor
Procesul ORSA este bine integrat in sistemul de management al riscurilor. Rezultatele si concluziile procesului si analizelor de management al riscurilor formeaza baza pentru ORSA in Omniasig 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 analizarea 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 deviatiilor 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 disponibilitatatea si consistenta informatiilor financiare si non-financiare, protectia activelor si resurselor, raportarea – interna si externa - transparenta si efectiva.

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

B.5 SISTEMUL DE CONTROL INTERN

B.5.1 DESCRIEREA SISTEMULUI DE CONTROL

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

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

- Codul de etica si conformitate.

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

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

Responsabilitatile in cadrul sistemului de control intern

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

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE SI DIRECTORATUL

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

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

DIRECTORII DE DIRECTII / SEFII DE DEPARTAMENTE

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

ANGAJATII

Toti angajatii au responsabilitatea de a implementa si a aplica controalele stabilite de superiorii lor pentru desfasurarea activitatii in cele mai bune conditii si conform standardelor companiei. Fiecare angajat al OMNIASIG este obligat sa efectueze sarcinile sale constiincios si profesionist. Procedand astfel, fiecare angajat este responsabil pentru a asigura calitatea muncii sale cu efort corespunzator si de a aplica

controale adecvate in activitatea sa. Atunci cand se identifica riscuri sau deficiente in activitatea de control, care nu pot fi gestionate de catre angajat, ei sunt obligati sa le comunice superiorului.

AUDITUL INTERN

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

FUNCTIA DE MANAGEMENT AL RISCULUI

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

FUNCTIA DE CONFORMITATE

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

Ca responsabilitati principale, functia de conformitate trebuie sa asigure:

- consilierea conducerii si a structurilor companiei cu privire la conformitatea cu prevederile legale in vigoare
- monitorizarea cadrului legislativ si evalueaza impactul posibil pe care modificarile legislative il pot avea asupra activitatii companiei
- identificarea si evaluarea corespunzatoare a riscurilor de conformitate
- prevenirea non-conformitatii
- elaborarea Planului de conformitate cuprinzand activitati din aria conformitatii si verificari ale riscurilor operationale

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

DEPARTAMENTUL CONTROL INTERN

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

Componentele sistemului de control intern

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

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

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

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

In acest sens, in cadrul societatii sunt implementate:

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

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

Standarde de competenta, in baza carora sunt identificate:

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

Structura organizationala, respectiv:

- Definirea si comunicarea clara in cadrul societatii a 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 pentru riscurile astfel identificate se pot stabili procesele/activitatile/obiectivele de control care contribuie la eliminarea/diminuarea riscurilor. In acest sens, in procesul de stabilire a unui sistem de control adecvat cooperarea dintre functiile cheie este importanta.

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

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

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

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

Identificarea completa si documentarea riscurilor se realizeaza o singura data, respectiv la implementarea evaluarii sistemului de control intern. Ulterior, pentru evaluarea sistemului de control intern sefii de structuri doar revizuiesc riscurile si evaluarile existente si adauga sau elimina riscuri/controale.
Rezultatul acestui proces este o lista a tuturor riscurilor operationale, de intrerupere a afacerii, de raportare financiara si de conformitate

posibile, inclusiv o evaluare daca riscul este material sau nu si daca trebuie implementate masuri de control.

3. Activitatile de control

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

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

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

Activitatile de control includ:

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

Aprobarile, 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 sau electronice;

In cadrul societatii, aprobarile pot fi:

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

Aprobarile se pot acorda:

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

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

Aprobarea unei tranzactii presupune ca aprobatorul :

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

Autoritatea de aprobare se poate acorda in limitele anumitor praguri valorice; tranzactiile care depasesc aceste praguri trebuie aprobate la nivelul corespunzator, stabilit prin deciziile de delegare a autoritatii. In

nicio situatie nu se poate aproba/ autoriza o tranzactie in numele altei persoane sau in afara limitelor de competenta; in cazul aprobarilor electronice este interzisa transmiterea elementelor de autentificare (nume utlizator, 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 neobisnuite.

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/neobisnuite/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;
- inventarieri periodice;
- comparatii periodice intre evidente operative/contabile si inventare;
- identificarea si rezolvarea diferentelor intre evidentele operativ-contabile, inventarul faptic, documente primare.

Separarea responsabilitatilor, respectiv:

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

Controale generale de IT si controale la nivel de aplicatii IT

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

- controlul accesului logic, securitatea datelor si aplicatiilor, securitate fizica;
- controlul dezvoltarii aplicatiilor si managementul schimbarilor;

- operatiuni IT la nivel de server, centre de date;
- back-up si recuperare in caz de dezastru.

Obiectivele controalelor generale IT asigura faptul ca:

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

Activitatile de control la nivel de aplicatie includ:

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

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

- Controale de procesare, care asigura procesare completa si corecta a tranzactiilor autorizate.
- Controale de output, raport, rezultat al procesarii, transmiterii rapoartelor catre utlizatorul autorizat etc.

1. Sistemul de informare si comunicare

Societatea implementeaza un sistem informational care sa asigure informatii credibile la toate nivelurile din cadrul organizatiei in vedere 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 eficace. 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.

2. 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 conceptiei, 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 sistemul de control intern (local si la nivel de grup).

Documentatia in baza careia se realizeaza evaluare 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, deficientele identificate si planurile de remediere.

B.5.2 FUNCTIA DE CONFORMITATE

Functia de conformitate este detinuta de Directorul Directiei Conformitate si Control Intern. Functia de conformitate opereaza independent de celalalte functii operationale, este subordonata si raporteaza Directoratului. Functia de conformitate 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 revizuieste cel putin o data pe an toate politicile si procedurile din aria de responsabilitate, cum ar fi, spre exemplu, politica sistemului de management al conformitatii, politica privind sistemul de control intern, procedura de monitorizare a modificarilor legislative, procedura privind organizarea sistemului de control intern si activitatile de control intern aferente riscurilor operationale si elaboreaza noi documente, daca este cazul. De asemenea, detinatorul functiei de conformitate avizeaza toate politicile, procedurile si ghidurile elaborate in cadrul societatii, precum si actualizarile acestora.

In cursul anului 2022 au fost prezentate si supuse aprobarii Directoratului si dupa caz, Consiliului de Supraveghere, urmatoarele rapoarte:

- Raportul de conformitate
- Raportul de inventariere a riscurilor de conformitate
- Rapoarte privind situatia conflictelor de interese
- Rapoarte lunare privind modificarile legislative
- Rapoarte periodice privind rezultatul activitatii de verificare a controalelor stabilite pentru riscurile operationale mentionate in matricea riscurilor
- Raportul anual privind sistemul de control intern cu referire asupra evaluarii eficacitatii controalelor aferente riscurilor mentionate in matricea riscurilor

In vederea gestionarii riscului de neconformitate cu prevederile legislative si elaborarii rapoartelor, detinatorul functiei de conformitate a monitorizat zilnic modificarile legislative aflate in faza de proiect si/sau publicate in Monitorul Oficial si a informat conducerea societatii si directiile implicate asupra lor. Ulterior, au fost prezentate rapoarte lunare continand modificarile legislative, impactul acestora asupra activitatii societatii, masurile ce trebuie luate pentru implementare, responsabilitati si termene de implementare masuri, data intrarii in vigoare. Intalniri vituale necesare pentru intelegerea si stabilirea termenelor si masurilor ce trebuie aplicate au fost organizate cu directiile si departamentele implicate.
Planul de conformitate si control intern aprobat pentru anul 2022 a cuprins monitorizarea zilnica a modificarilor legislative, programarea sedintelor comisiei de evaluare a declaratiilor privind conflictul de interese, cursuri si avertizari de conformitate, verificari ale riscurilor de conformitate, verificari ale eficacitatii controalelor aferente riscurilor operationale, revizuiri/actualizari/avizari ale politicilor si procedurilor emise de societate in conformitate cu prevederile legale sau solicitarile grupului VIG, screening trimestrial al portofoliului in cadrul verificarilor privind sanctiunile internationale, rapoartele ce trebuie transmise catre Directorat si catre VIG Group Compliance, testarile anuale pentru evaluarea cunoasterii si aplicarii prevederilor Codului de etica si conformitate si a normelor de conformitate.

Pentru a asigura cunoasterea si respectarea Codului de etica si conformitate si a procedurilor interne, dar si pentru a cunoaste si a evita orice risc de nerespectare a legii, a fost organizata o sesiune de training si testare a angajatilor avand ca tematica aspecte privind anticoruptia, conflicte de interes, concurenta si sanctiuni internationale.
Politiciile aferente domeniului conformitatii, cursurile de conformitate,

Codul de etica si conformitate, diferite legi si reguli sunt afisate pe Intranet pentru consultari permanente.

B.6 FUNCTIA DE AUDIT INTERN

Functia de audit intern reprezinta "a treia linie de aparare" a sistemului de control intern si este considerata functie cheie.

Functia de audit intern este organizata ca o structura independenta subordonata Consiliului de Supraveghere avand rolul de a asista Comitetul de Audit in exercitarea responsabilitatilor sale si de a oferi suport conducerii in luarea deciziilor prin furnizarea unei evaluari independente a sistemului de control intern, sistemului de management a riscurilor si a sistemului de guvernanta, in general, si prin formularea de recomandari in vederea imbunatatirii sistemului de control.
Incepand cu anul 2020, functia de audit intern a fost externalizata sub monitorizarea coordonatorului de audit intern.
Cadrul legal, organizarea, standardele aplicabile si atributiile functiei de audit intern sunt descrise in Politica de Audit Intern.

Scopul auditului intern este de a determina daca procesele de management al riscului, control si guvernanta corporativa, definite si in responsabilitatea managementului, sunt adecvate si functioneaza astfel incat sa asigure:

- Riscurile de afacere, operationale, financiare, informationale etc sunt corespunzator identificate si adresate;
- Informatiile financiare, operationale, manageriale, utilizate in procesul decizional sunt corecte, reflecta realitatea si obtinute in timp util;
- Actiunile angajatilor companiei sunt in concordanta cu politicile, standardele, procedurile, regulamentele si legile aplicabile;
- Resursele companiei sunt achizitionate si utilizate in mod eficient; activele companiei sunt protejate impotriva furtului, distrugerii, utilizarii ineficiente;
- Programele, planurile, obiectivele companiei sunt indeplinite;
- Cresterea calitatii si imbunatatirea continua a proceselor de management al riscului, control si guvernanta corporatista;
- Legile si regulamentele care reglementeaza activitatea de asigurari sunt cunoscute si adresate corespunzator.

Strategia auditului intern este corelata cu strategia companiei si cu obiectivele cheie ale acesteia, inclusiv ale grupului, astfel incat sa fie dezvoltata o viziune asupra activitatii de audit intern, a rolului sau in cadrul companiei, a pozitionarii fata de managementului riscului (impreuna cu departamentul de risc creeaza valoare prin imbunatatirea managementului riscului).
Coordonatorul de Audit Intern raporteaza direct catre Consiliul de Supraveghere, prin intermediul Comitetului de Audit, constatarile si recomandarile formulate in perioada de raportare, rezultatele monitorizarii stadiului de implementare al recomandarilor si, de asemenea, despre gradul de realizare al planificarii.

Raportarea directa catre Consiliul de Supraveghere asigura independenta functiei de audit si obiectivitatea constatarilor, recomandarilor si opiniilor formulate de auditori.

Coordonatorul de Audit Intern este autorizat de catre Comitetul de Audit sa aiba acces nerestrictionat la resursele companiei.

Potrivit Standardelor de practica profesionala in domeniul auditului intern, cu referire la independenta, obiectivitate si autoritate, auditorilor interni nu li se atribuie sarcini si responsabilitati pentru activitati care nu sunt specifice auditului intern. Responsabilitatea auditorilor interni este aceea de a sustine conducerea, in vederea implementarii unui sistem de guvernanta adecvat, unui sistem de control intern eficient, prin formularea obiectiva de constatari, recomandari si opinii de consultanta.

B.7 FUNCTIA ACTUARIALA

In baza regimului Solvabilitate II, functia actuariala a OMNIASIG 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, 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 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;
- 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**;**

(v) modelul partial intern in OMNIASIG:

- 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 (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

Functia actuariala a OMNIASIG este organizata in cadrul Directiilor Actuariat. Directiiile Actuariat sunt coordonate functional si operational de Directoratul OMNIASIG. Structura interna a functiilor cuprinde doua directii Rezerve Tehnice si Raportari, respectiv Tarifare si Analiza.

Pe langa colaborarea cu diferite directii/departamente din cadrul companiei, asa cum este mentionat mai sus, Directiiile Actuariat colaboreaza cu diferite entitati afiliate VIG, precum Arithmetica (furnizorul VIG pentru modelul intern partial – ariSE) sau cu departamente din cadrul VIG precum VIG ERM (Enterprise Risk Management) si Directia Actuariat a VIG.

B.8 EXTERNALIZARE

OMNIASIG a revizuit la finalul anului 2022, politica de externalizare aprobata in anul anterior, prevazand in continuare cerintele pentru documentarea si aprobarea intentiei de externalizare, identificarea si evaluarea furnizorilor, precum si implementarea contractelor de externalizare, inclusiv a celor specifice externalizarii catre furnizorii de tip cloud (conform Normei ASF nr. 33/2020). Politica adoptata de companie a fost conceputa in sensul respectarii prevederilor legale cu privire la externalizari, OMNIASIG 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. Conditii specifice pentru externalizarea catre furnizorii de servicii de tip cloud au fost introduse in Politica de externalizare.

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 de care ASF;
- Responsabilitatea pentru activitatile/functiile externalizate este intotdeauna in sarcina OMNIASIG, inclusiv in cazul externalizarii intragroup sau a externalizarilor in lant, OMNIASIG ramanand obligata la indeplinirea tuturor obligatiilor in raport cu asiguratii/contractantii;

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).

Conditii specifice pentru externalizarea catre furnizorii de servicii de tip cloud au fost introduse in Politica de externalizare.

Mai jos este prevazuta lista functiilor sau activitatilor operationale importante sau critice externalizate pana la 31decembrie 2022, inclusiv, cu mentionarea jurisdictiei in care isi au sediul furnizorii de servicii care desfasoara functiile sau activitatile respective.

FURNIZOR DE SERVICII	FUNCTIE/ACTIVITATE EXTERNALIZATA	JURISDICTIE
KYNDRYL ROMANIA SRL	Servicii de gazduire (hosting) pentru Centrul de Date Principal	Romania
Orange Romania Communications S.A. (incepand cu martie 2022) (TELEKOM ROMANIA COMMUNICATIONS S.A., pana in martie 2022)	Servicii de gazduire (hosting) pentru Centrul de Date Secundar	Romania
FADATA EOOD	Servicii IT de dezvoltare si suport pentru aplicatia INSIS – aplicatie back-office de asigurari (core-insurance)	Bulgaria
IT IS SP ZOO	Servicii IT de dezvoltare si suport pentru aplicatia Portal - aplicatie front-office de asigurari (portal de asigurari, dedicat fortei de vanzare)	Polonia
FINTECH OS SRL	Servicii IT de dezvoltare si suport pentru aplicatia FINTECH - aplicatie back-office pentru managementul activitatii de Asigurari de Sanatate	Romania
SOFTELLIGENCE S.R.L.	Servicii IT de dezvoltare si suport pentru aplicatia FINTECH - aplicatie back-office pentru managementul activitatii de Asigurari de Sanatate	Romania
SOFTESCU SRL	Servicii IT de dezvoltare si suport pentru: - aplicatia de mobil - aplicatia de plati online - website si interfete de	Romania

	administrare	
BUSINESSVIEW SOFTWARE S.R.L.	Servicii IT de suport pentru aplicatia INSIS - Aplicatie back-office de asigurari (core-insurance) si aplicatia PORTAL - Aplicatie front-office de asigurari (portal de asigurari, dedicat fortei de vanzare).	Romania
VIG MANAGEMENT SERVICE SRL	Servicii IT pentru infrastructura, aplicatii si sisteme IT, inclusiv servicii conexe SAP&altele aferente VIG Group etc.	Romania
PLAUT CONSULTING ROMANIA SRL	Servicii IT de suport pentru aplicatia SAP Fi - Aplicatie gestiune financiar-contabila	Romania
DRIFT DATA SYSTEMS SRL	Servicii IT de implementare, dezvoltare, administrare si suport pentru sistemul informatic „ClaimsBee", nativ cloud, care va fi implementat pentru managementul activitatii de daune	Romania
GLOBAL ARHIVE MANAGEMENT SRL	Servicii de arhivare documente	Romania
SZU EVALUARE DAUNE SRL	Constatari/evaluari in caz de accident in afara tarii	Romania
CLAIM EXPERT SERVICES SRL	Activitati de constatare daune, evaluare a riscului de asigurare si a pagubelor; activitati de call center;alte activitati conexe acestora	Romania
ERNST&YOUNG ASSURANCE SERVICES SRL/ROMANIA	Audit intern	Romania
SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	Constatari/lichidari/plata asigurari de sanatate	Romania

GLOBAL ASSISTANCE SERVICES SRL	Prestari servicii asistenta rutiera si tractare Prestari servicii asistenta LOCUINTE Asistenta TRAVEL	Romania
Experti domeniul agricol	Constatare/Evaluare pentru asigurari agricole	Romania
RISK CONSULT &ENGINEERING ROMANIA SRL	Inspectii de risc pentru property	Romania
PREMIA INSURANCE CONSULTING	Activitati de Call Center medical si evaluare medicala	Romania
SURVEYOR LOYD'S ACREDITATI IN RETEAUA LOYD	Expertize privind cauza si imprejurari/evaluare/consultanta pentru toate tipurile de asigurari maritime si activitati conexe	-
EXPERTI IN DOMENIUL AGRICOL	Constatare/evaluare/lichidare daune agricole	Romania

B.9 ALTE INFORMATII

Informatia prezentata in sectiunea B ofera o imagine completa a sistemului de guvernanta si a evolutiei sale pe durata anului 2022.

PROFILUL de RISC

C. PROFILUL DE RISC

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

Procesele de identificare si evaluare ale riscurilor se desfasoara continuu, tinand cont de modificarile intervenite in natura si dimensiunea afacerii si in contextul de piata, precum si de aparitia unor noi riscuri sau de modificarea celor existente. Identificarea si evaluarea riscurilor se realizeaza luand in considerare factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activitatilor desfasurate, calitatea personalului si fluctuatia acestuia) si a factorilor externi (conditii economice, schimbari legislative sau legate de mediul concurential in sectorul de asigurari, progresul tehnologic). Identificarea si evaluarea riscurilor se face atat la nivel de ansamblu al companiei, cat si la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, acopera toate activitatile si tine cont de aparitia unor activitati noi.

Profilul de risc al companiei reprezinta o descriere a riscurilor la care compania este expusa si evidentiaza natura riscurilor in functie de complexitatea activitatii companiei si a obiectivelor sale strategice. Riscurile (impreuna cu subcategoriile acestora) identificate, evaluate, monitorizate si raportate includ: riscul de subscriere, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piata, riscul operational, riscul strategic, riscul reputational, riscul de contagiune si riscul de concentrare. Riscurile sunt tratate atat in mod individual, cat si agregat tinand cont de relatiile cauzale/corelatiile dintre ele.
Riscurile de contagiune si concentrare sunt evaluate in cadrul diversele categorii, din cauza corelarii semnificative cu celelalte riscuri si a efectelor directe asupra claselor din care fac parte.

Particularitati in 2022 – cele mai importante riscuri:

- riscul de subscriere – ramane cel mai semnificativ; in urma evaluarii cantitative, se remarca o crestere a nivelului acestui risc, datorita volumului de business crescut in 2022, cat si a nivelului predictionat pentru anul urmator (conform planificarii efectuate in septembrie/octombrie 2022);
- riscul de piata – crestere semnificativa generata de cresterea riscului ratei dobanzii (curba IR pe RON – cresteri semnificative la toate maturitatile); nivelul riscului este explicat de riscul ratei dobanzii, riscul activelor imobiliare si riscul de spread;
- riscul de contrapartida (counterparty default risk) – al treilea ca marime; scaderea riscului este explicata de diminuarea volumului de creante de tip 2;
- riscul operational – in crestere cu 18.33 mio RON (volum mai mare al primelor brute castigate).

C.1. RISCUL DE SUBSCRIERE

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

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

Pentru un management adecvat al riscului de subscriere, compania mentine:
• strategie de afaceri a companiei;
• politica de subscriere;
• program/strategie de reasigurare adecvata;
• strategie de risc;
• politici si metodologii de stabilire a rezervelor;
• politici adecvate pentru identificarea si evaluarea riscurilor si costurilor asociate liniilor de asigurari;
• conformitatea cu cerintele legale;
• aplicarea regulata a testelor de stress pentru evaluarea volatilitatii factorilor care au impact asupra riscului de subscriere;
• evaluarea impactului corelarii riscului de subscriere cu celelalte riscuri.

Evaluarea riscului de subscriere
Modelul intern partial

Riscul de subscriere non-viata si componentele sale – riscul de prime, riscul de rezerve si riscul de catastrofa – sunt evaluate/masurate utilizand modelul intern partial al VIG. Modelul este parametrizat luand in considerare particularitatile portofoliului Omniasig VIG. Riscul de lapsare este reflectat de asemenea in rezultatele modelului intern partial.
Formula standard
Riscul de subscriere sanatate non-similar asigurarilor de viata (si componentele acestuia: riscul de prime si rezerve, riscul de lapsare si riscul de catastrofa) sunt evaluate utilizand metodologia formulei standard furnizata de catre EIOPA.
Analiza pe baza factorilor/activitatilor generatoare de risc de subscriere

- *tarifare*: metodologii tarifare; teste de stress pentru nivelul de adecvare a tarifelor; prima medie/dauna medie;
- *daune:* frecventa daunelor; severitatea daunelor; analiza dezvoltarii daunelor; incertitudine in modelare;
- *retentia neta:* teste de stress pentru evaluarea performantei programului de reasigurare;
- *concentrare:* nivelul de concentrare pe produse; nivelul de concentrare pe client; nivelul de concentrare pe regiuni;
- *comportamentul asiguratului*: estimare rata de subscriere noua; estimare lapsare;
- *rezerve:* modele de estimare a rezervelor; teste pentru adecvarea rezervelor; impactul in SCR (riscul de subscriere);
- *evenimente extreme*: estimare PML, impact in necesarul de capital al riscului de catastrofa; analiza rezultatelor modelelor agentilor de modelare (modele externe).

Situatia la data de referinta 31 decembrie 2022
• 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 Casco, RCA si Proprietati.
• Prin contractele de asigurare pe care le incheie, compania este expusa la riscurile de catastrofe naturale (cutremure, inundatii) si man-made. Aceste tipuri de riscuri sunt administrate in mod adecvat/ prudent de managementul companiei, prin programul de reasigurare. Programul si strategia de reasigurare sunt construite tinand cont de strategia de afaceri a companiei si respecta regulile de securitate aplicabile la nivelul intregului grup.

Concentrarea riscurilor de subscriere
Portofoliul Omniasig este concentrat pe segmentul asigurarilor auto. In strategia de afaceri a companiei, sunt prevazute masuri de modificare a structurii portofoliului, in sensul cresterii liniilor Sanatate si non-auto. In ceea ce priveste structura riscului de subscriere net de reasigurare, subriscurile relevante sunt cele de prime si de rezerve. Brut de reasigurare, riscul de catastrofa (naturala si man-made) explica aproximativ 85% din nivelul global al riscului de subscriere.

C.2. RISCUL DE LICHIDITATE

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

Metode de diminuare a riscului de lichiditate
Compania mentine:
• proceduri/reguli de monitorizare continua lichiditatii;
• portofoliu adecvat de active lichide;
• 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 la data de referinta 31 decembrie 2022
Riscul de lichiditate a ramas la nivel stabil in 2022 ca urmare a masurilor implementate de managementul companiei. Pe parcursul anului 2022 au fost mentinute investitii in active lichide (inclusiv depozite ON si conturi curente). Conform regulilor interne, obligatiunile achizitionate in ultima perioada au fost clasificate in categoria "disponibile pentru vanzare" (available-for-sale) sau "pentru tranzactionare" (trading), pentru a putea dispune de lichiditati (prin vanzare) in caz de necesitate. Managementul lichiditatilor si planificarea cash-flowului s-au dovedit eficiente.
Totusi, tinand cont de situatia actuala si efectele potentiale asupra clientilor si partenerilor nostri care pot genera evenimente de risc de lichiditate si asupra Omniasig, riscul a fost evaluat calitativ la nivel mediu; situatia lichiditatilor companiei este monitorizata continuu. De mentionat, pana la acest moment, compania nu s-a confruntat cu probleme de lichiditate.

Concentrarea riscului

Omniasig are investitii in conturi curente, depozite pe termen scurt (sub 1 an) si obligatiuni. Cea mai mare parte a obligatiunilor pot fi vandute in caz de necesitate. Astfel, concentrarea activelor si obligatiilor sunt prezentate in tabelele urmatoare (valori in RON – 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021):

31 decembrie 2022

Active	**<=1 an & la cerere**	**1-5 ani**	**5-10 ani**	**>10 ani**	**Total**
Cash si echivalent	35.784.512	-	-	-	35.784.512
Creante asigurari & intermediari	83.982.947	-	-	-	83.982.947
Creante reasiguratori	6.594.564	-	-	-	6.594.564
Alte creante	128.053.216	-	-	-	128.053.216
Depozite	162.580.010	-	-	-	162.580.010
Rezerve cedate	95.798.036	229.788.239	54.548.409	11.824.277	391.958.961
Participatii	6.708.491	-	-	-	6.708.491
Obligatiuni	342.204.288	681.892.017	343.032.032	102.778.502	1.469.906.839
Imprumuturi	880.556	10.073.440	-	-	10.953.997
Alte active	234.022.784	-	-	-	234.022.784
Total active	**1.096.609.405**	**921.753.697**	**397.580.441**	**114.602.779**	**2.530.546.322**
Obligatii					
Rezerve tehnice	746.683.564	477.692.552	115.179.955	20.837.587	1.360.393.658
Datorii financiare	66.969.020	-	-	-	66.969.020

Obligatii catre asigurati si intermediari	69.441.507	-	-	-	69.441.507
Obligatii catre reasiguratori	119.315.055	-	-	-	119.315.055
Alte plati de efectuat	35.202.159	-	-	-	35.202.159
Depozitul reasiguratorului	237.990.357	-	-	-	237.990.357
Imprumut subordonat	-	-	110.079.650	-	110.079.650
Alte obligatii	44.547.043	-	-	-	44.547.043
Total obligatii	**1.320.148.706**	**477.692.552**	**225.259.605**	**20.837.587**	**2.043.938.449**
Surplus/deficit de lichiditate	**-223.539.300**	**444.061.145**	**172.320.836**	**93.765.192**	**486.607.873**

31 decembrie 2021

Active	**<=1 an & la cerere**	**1-6 ani**	**5-11 ni**	**>10 ani**	**Total**
Cash si echivalent	26.226.406	-	-	-	26.226.406
Creante asigurari & intermediari	82.386.311	-	-	-	82.386.311
Creante reasiguratori	18.008.308	-	-	-	18.008.308
Alte creante	118.665.720	-	-	-	118.665.720
Depozite	121.699.092	-	-	-	121.699.092
Rezerve cedate	94.615.919	210.621.787	35.550.608	13.802.811	354.591.124
Participatii	6.187.554	-	-	-	6.187.554
Obligatiuni	213.159.779	490.930.254	344.786.216	77.012.507	1.125.888.755

Imprumuturi	2.074.994	11.908.160	-	-	13.983.154
Alte active	222.178.787	-	-	-	222.178.787
Total active	**905.202.871**	**713.460.200**	**380.336.823**	**90.815.318**	**2.089.815.212**
Obligatii					
Rezerve tehnice	645.131.453	444.811.059	65.466.541	26.390.236	1.181.799.289
Datorii financiare	60.377.648	-	-	-	60.377.648
Obligatii catre asigurati si intermediari	64.399.216	-	-	-	64.399.216
Obligatii catre reasiguratori	80.056.469	-	-	-	80.056.469
Alte plati de efectuat	23.134.507	-	-	-	23.134.507
Depozitul reasiguratorului	178.307.597	-	-	-	178.307.597
Alte obligatii	21.745.974	-	-	-	21.745.974
Total obligatii	**1.073.152.864**	**444.811.059**	**65.466.541**	**26.390.236**	**1.609.820.700**
Surplus/deficit de lichiditate	**-167.949.993**	**268.649.141**	**314.870.282**	**64.425.082**	**479.994.512**

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 senzitive la astfel de fluctuatii);
- riscul actiunilor: riscul expunerii la pierderi rezultate din fluctuatiile in nivel sau volatilitate ale actiunilor;
- riscul activelor imobiliare: riscul expunerii la pierderi rezultate din fluctuatiile in nivel sau volatilitate ale activelor imobiliare (acestea includ cladiri si terenuri, investitii in proprietati);
- riscul de spread: riscul modificarii valorii activelor ca urmare a deviatiilor 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 denominate in moneda straina;
- riscul de concentrare: riscul de expunere crescuta la pierderi din cauza concentrarii/lipsei diversificarii portofoliului de active.

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

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

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

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

Situatia la data de referinta 31 decembrie 2022
Omniasig a mentinut riscul de piata la nivel acceptabil (tinand cont de situatia curenta) – in ceea ce priveste impactul – in principal datorita portofoliului de investitii conservator, constituit din depozite pe termen scurt – pana intr-un an – si obligatiuni – ROMGB (guvernamentale romanesti), alte obligatiuni guvernamentale, supranationale, municipale, corporative si financiare. Acelasi profil conservator va fi mentinut in 2023, 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 2022, portofoliul de actiuni a fost constituit doar din participatii strategice. In 2023, structura portofoliului va fi mentinuta. Riscul activelor imobiliare ramane unul din cele mai importante din cadrul riscului de piata, asumat de companie. In 2022, SCR pentru riscul actiunilor a scazut ca urmare a diminuarii expunerii pe aceasta clase de active (scaderea expunerii pe active tangibile); riscul activelor imobiliare a crescut nesemnificativ (expunere mai mare – reevaluare). Conform principiilor de evaluare – formula standard, riscul de piata este al doilea ca marime in Omniasig – dupa riscul de subscriere.

La 31 decembrie 2022, SCR pentru riscul ratei dobanzii a fost semnificativ mai mare decat la 31 decembrie 2021; cresterea curbei ratelor dobanzii pentru moneda RON (in special) la 31.12.2022 (de asemenea, in timpul anului 2022) a avut un impact semnificativ atat in valoarea activelor, cat si in SCR pentru riscul ratei dobanzii. De asemenea, cresterea volumului portofoliului de obligatiuni a avut un impact semnificativ in nivelul SCR pentru riscul ratei dobanzii.
Riscul de curs valutar a scazut din cauza diminuarii gap-ului intre obligatiile si activele in moneda straina.
SCR pentru riscul de spread a crescut ca urmare a cresterii portofoliului de obligatiuni financiare&corporative si guvernamentale romanesti in EUR si a volumului depozitelor.
Cresterea SCR pentru riscul de concentrare este explicata de cresterea expunerii pe anumite contrapartide (impactul principal fiind generat de portofoliul de obligatiuni romanesti in EUR).

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

Componentele principale ale acestui risc sunt:

- Riscul de contrapartida de tipul 1: riscul expunerilor care nu pot fi diversificate si pentru care contrapartida este evaluata din punctul de vedere al bonitatii. Expunerile de acest tip includ contractele de reasigurare, conturi curente si alte contracte financiare. Subcomponentele sale sunt:
    - *Reasigurare: riscul ca un reasigurator sa nu-si indeplineasca obligatiile stipulate intr-un contract de reasigurare;*
    - *Conturi curente la banci: riscul de non-performanta a unor obligatii de plati contractuale (default al bancilor) sau modificari adverse in valoarea investitiilor;*
    - *Contracte financiare: riscul de neonorare a obligatiilor contractuale de catre alti parteneri.*
- Riscul de contrapartida de tipul 2: riscul generat de expunerile - de regula - diversificate dar pentru care nu se poate stabili un rating (de exemplu, creante de la asigurati si intermediari).

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

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

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

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

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

Metode de analiza pe baza ariilor de activitate generatoare de risc de credit (lista nu este exhaustiva):
- *Activitatea de asigurare:* analiza creantelor de la asigurati – analiza ageing; rata recuperarilor; impact in SCR – formula standard;
- *Reasigurare:* analiza creantelor de la reasiguratori; expunere pe reasiguratori pe clase de rating; impact in SCR;
- *Concentrare:* concentrare pe produse/client; concentrare a activelor investite; concentrare a activelor investite pe maturitati.

Situatia la data de referinta 31 decembrie 2022
• In 2022 riscul de credit a ramas la un nivel semnificativ, in totusi scadere fata de 2021 din cauza diminuarii volumului de creante de tip 2.
• O categorie importanta ramane riscul de credit din activitati de asigurare.
• Riscul de credit/default generat de reasiguratori – stabil – datorita strategiei de reasigurare prudente si regulilor stricte (este obligatorie respectarea "Security List" si limitelor pe reasiguratori).
• 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 (echivalent S&P). Expunerea pe riscul de contrapartida de tipul 2 este bine diversificata.

C.5. RISCUL OPERATIONAL

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

Principalele componente ale riscului operational identificate de companie sunt:
intreruperea activitatii; concentrare know-how/expertiza; resurse umane insuficiente; hardware si infrastructura; IT software si securitate; model si calitatea datelor; dezvoltare IT; proiecte; riscul de conformitate; 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 *rar* la *frecvent*. Severitatea este evaluata pe o scala de la *nesemnificativ* la *sever*. Dupa ce proprietarii de risc identifica si evalueaza subriscurile – conform metodologiei, riscurile sunt agregate in cele 12 categorii mentionate. Pentru a obtine rezultatul final pentru riscul operational, estimarile frecventei si severitatii sunt prezentate in harta riscurilor.

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

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

- *riscul de intrerupere a activitatii:* politica de continuitate a afacerii; planul de continuitate a activitatii;
- *riscul de concentrare expertiza, riscul de insuficienta a resurselor umane:* politici/ proceduri de resurse umane; planuri de back-up la nivel de departament/directie; 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;
- *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*: polici/proceduri organizationale; comitete; cod de etica; sistem de comunicare;
- *riscul de conformitate:* functia de conformitate; politica de conformitate;
- *riscul operational* – la nivel global: strategia de risc; limite calitative – pentru fiecare subcategorie – in strategia de risc.

Situatia la data de referinta 31 decembrie 2022

Valoarea estimata a necesarului de capital pentru riscul operational (conform formulei standard) este de aproximativ 62.9 mio RON. Dimensiunea companiei si activitatea complexa fac din riscul operational unul din cele mai importante cu care Omniasig se confrunta. Managementul companiei implementeza masurile necesare pentru mentinerea riscului la nivel acceptat.
Modificari ale riscurilor evaluate calitativ in 2022 (comparativ cu 2021): riscul de insuficienta a resurselor umane in usoara crestere de la mic la mic-mediu, riscul de concentrare expertiza a crescut de la mic la mediu, riscul de securitate IT a scazut de la mare la mediu (datorita masurilor suplimentare implementate ca urmare a incidentului cibernetic din 2021); riscul de conformitate este evaluat la nivel mediu, riscul de dezvoltare IT a crescut de la mic la mediu.

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, ale VIG sau ale altor societati afiliate VIG (reputatie afectata ca urmare a efectului de contagiune) -chiar daca aceasta este adevarata sau nu - sa compromita increderea in integritatea companiei.

Compania mentine:
• principiile celor mai bune practici de activitate, maniera responsabila de desfasurare a activitatii – pentru protectia clientilor, angajatilor si confirmarea asteptarilor mandatarilor sai;
• desfasurarea activitatii de o maniera potrivita, in concordanta cu valorile si principiile de afaceri ale companiei;
• alinierea la politicile si valorile companiei si ale grupului;
• asigurarea succesului pe termen lung, contribuind in acelasi timp la dezvoltarea sociala si economica;
• conformitatea cu cerintele legale;
• 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 la data de referinta 31 decembrie 2022
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 reclamatiile si sesizarile din partea clientilor, colaboratorilor, precum si din partea Autoritatii de Supraveghere Financiara din Romania (ASF) sunt inregistrate de companie. Acest sistem permite managementului companiei sa actioneze in vederea solutionarii diverselor probleme care apar, inca dintr-o faza incipienta. De asemenea, parteneriatele strategice si actiunile sociale au in vedere promovarea unei imagini pozitive a companiei in piata asigurarilor din Romania. In plus, apartenenta Omniasig la Vienna Insurance Group este privita ca o oportunitate pentru companie (risc reputational pozitiv).
In concordanta cu activitatea desfasurata, am subliniat pozitia noastra de companie solida si stabila, capabila de adaptare la situatia curenta si pregatita sa ofere cele mai bune servicii clientilor si partenerilor chiar si in perioade dificile. Compania a intreprins actiunile necesare pentru a raspunde prompt cerintelor clientilor si partenerilor. Au fost initiate actiuni sociale pentru a sprijini comunitatea in aceasta perioada dificila. Calitatea serviciilor oferite de Omniasig a fost la acelasi nivel corespunzator.

Riscul reputational a fost evaluat la nivel “mediu”.

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

C.7. SCENARII SI SENZITIVITATI

Analiza scenariilor
In cadrul procesului ORSA annual (septembrie-noiembrie 2022), Omniasig a analizat trei scenarii de business, care reflecta cele mai importante riscuri privind obiectivele companiei. In plus, un al patrulea scenariu referitor la modificarile climatice a fost elaborat cu suportul grupului.
Primul este un scenariu RCA in care este luat in considerare impactul advers atat al unor factori externi, cat si interni; al doilea scenariu are in vedere linia Casco si analizeaza situatia cresterii daunei medii si nerealizarea planului, iar in al treilea scenariu este analizat impactul cresterii daunei medii din cauza unei inflatii mai mari decat cea presupusa in scenariul de baza. Scenariul modificarilor climatice – al patrulea – prezinta impactul in gradul de solvabilitate in cazul incalzirii globale cu 1.5°C, 2.0°C si respectiv, 3.0°C.

Scenariul MTPL

Problemele cu care se confrunta unele companii de asigurari in 2023 si/sau diferitele lor strategii implementate genereaza migrarea clientilor lor catre alti asiguratori. Reputatia buna a Omniasig in ceea ce priveste serviciile oferite clientilor are ca efect cresterea portofoliului (cresterea numarului riscurilor); in plus, cresterea inflatiei si/sau alti factori externi conduc la cresterea daunei medii; scaderea primei medii pentru politele noi este de asemenea testata in acest scenariu.

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

Rezultatul global al scenariului: input-urile modificate determina o scadere a ratei de solvabilitate (in special pentru anii 2023-2024 – influentata atât de cresterea SCR, cât si de scaderea fondurilor proprii eligibile). Cu toate acestea, gradul de solvabilitate ramâne peste 125% in perioada 2024-2025, in timp ce la sfarsitul anului 2023, gradul de solvabilitate este putin sub 125%.

Scenariul Casco

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

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

Rezultatul scenariului: input-urile modificate aduc o scadere a ratei de solvabilitate (in special in anii 2023-2025) – generata atat de cresterea SCR, cat si de scaderea EOF. Cu toate acestea, rata de solvabilitate ramâne peste 125% in perioada 2024-2025, in timp ce la sfarsitul anului 2023, gradul de solvabilitate este sub 125%.

Scenariul "Inflatie daune"

Inflatia continua sa creasca in 2023 mai mult decat a fost predictionat/considerat in scenariul de baza. In consecinta, dauna medie creste pentru toate liniile de business.

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

Rezultatul scenariului: input-urile modificate aduc o scadere a ratei de solvabilitate (in special in anii 2023-2025) – generata atat de cresterea SCR, cat si de scaderea EOF. Cu toate acestea, rata de solvabilitate ramâne peste 125% in perioada 2024-2025, in timp ce la sfarsitul anului 2023, gradul de solvabilitate este sub 125%.

Scenariul "Modificari climatice"

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

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

Analiza senzitivitatii – ORSA

Analiza de senzitivitate (pe baza datelor de referinta 31 decembrie 2021) arata modalitatea in care factorii de stres definiti afecteaza fondurile proprii eligibile, SCR si gradul de solvabilitate.

Testele de senzitivitate propuse sunt:

1	0.5% crestere in curba ratelor dobânzii
2	0.5% scadere in curba ratelor dobânzii
3	Valoarea actiunilor standard -25%
4	+50bps spread obligatiuni corporative&financiare
5	+50bps spread obligatiuni guvernamentale
6	Deteriorarea ratingului cu 1 notch
7	Deteriorarea ratingului cu 1 notch doar pentru Romania
8	LLP +10 ani
9	Scadere UFR 30bps
10	Active in modulul de risc actiuni -25%
11	Active in modulul de risc imobiliare -10%
12	Prime NL +5% - modelul intern partial
13	Prime NL -5% - modelul intern partial
14	Rezerva de daune +5% - modelul intern partial
15	Rezerva de daune -5% - modelul intern partial

Analiza senzitivitatii - efectuata pe baza datelor aferente 31 decembrie 2021 si a modelului intern partial - a pus in evidenta faptul ca cel mai mare impact este dat de scaderea primelor cu 5%, cresterea rezervei de daune cu 5%, cresterea spread-ului cu 50 bps pentru obligatiuni guvernamentale si cresterea curbei de rate ale dobanzilor cu 50 bps; in primul caz, scaderea ratei de solvabilitate cu 12.9% este generata de cresterea SCR cu 10.3% , in

al doilea caz, scaderea gradului de solvabilitate cu 6.80% este explicata de scaderea EOF cu 4.1%, iar in cel de-al treilea caz, scaderea gradului de solvabilitate cu 4.1% este generata de scaderea fondurilor proprii eligibile cu 3.5%. In plus, cresterea curbei ratelor de dobânda cu 0.5% conduce la scaderea cu 3.9% a gradului de solvabilitate (impact al scaderii EOF cu 2.8% si cresterii SCR cu 0.25%).

31 decembrie 2021	Grad SCR
Scenariul de baza	**129.4%**
0.5% crestere in curba ratelor dobânzii	125.5%
0.5% scadere in curba ratelor dobânzii	133.5%
Valoarea actiunilor standard -25%	129.4%
+50bps spread obligatiuni corporative	129.1%
+50bps spread obligatiuni guvernamentale	125.4%
Deteriorarea ratingului cu 1 notch	127.2%
Deteriorarea ratingului cu 1 notch doar pentru Romania	128.0%
LLP +10 years	129.5%
Scadere UFR 30bps	129.4%
Active in modulul de risc actiuni -25%	128.5%
Active in modulul de risc imobiliare -10%	126.5%
Prime +5% - modelul intern partial	145.4%
Prime -5% - modelul intern partial	116.6%
Rezerva de daune +5% - modelul intern partial	122.6%
Rezerva de daune -5% - modelul intern partial	136.5%

Analiza incertitudinii pentru riscul de asigurari non-viata - modelul partial internal – data de referinta 31 decembrie 2022

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:

SCR final net	Scenariul de baza	Deviatia absoluta	Deviatia relativa
Marginea superioara OD frecventa	267,951,572	5,184,090	1.93%

*Valori absolute in RON

Severitatea daunelor

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

SCR final net	Scenariul de baza	Deviatia absoluta	Deviatia relativa
marginea sup – daune normale	267,951,572	2,738,474	1.02%
marginea sup – daune mari	267,951,572	5,346,840	2.00%

*Valori absolute in RON

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

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: Politica de Investitii a Grupului VIG, Politica de Investitii a Omniasig, Strategia de Investitii si Risc de Investitii a Omniasig precum si Procedura operationala de management a activelor a Omniasig. Astfel, conform Politicii de investitii a Omniasig, principiile ce ghideaza activitatea de investitii sunt:

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

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

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

In ceea ce priveste ansamblul portofoliului de active, compania investeste numai in active si instrumente prezentand riscuri pe care le poate identifica, masura, monitoriza, gestiona, controla si raporta in mod adecvat si pe care le poate lua in considerare in mod corespunzator la evaluarea nevoilor lor globale de solvabilitate.

Conform Strategiei de Investitii si Risc de Investitii, intreprinderea va investi marea majoritate a activelor disponibile (aproximativ 80% din total active financiare) in obligatiuni (din care aproximativ 90%

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

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

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 obligatiuni de stat (atat in lei cat si in valuta) precum si banci detinute de statul roman.

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

Analizand activele care nu sunt admise la tranzactionare pe piete reglementate se observa o reducere spre minim a acestora. Astfel, participatiile nelinstate 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 15 ani experienta in analiza financiara, managementul activelor, financiar si controlling in cadrul industriei de asigurari.

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

C.9 REASIGURARI

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

Obiectivele si scopul activitatii de reasigurare

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

In acest scop, in conceperea programului de reasigurare aplicabil in anul 2022 s-au avut in vedere urmatoarele:

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

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.

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

Criterii avute in vedere pentru eficientizarea programului de reasigurare

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Daca se intentioneaza abordarea unui reasigurator care nu se regaseste in lista, aceasta se poate face doar pe baza obtinerii unei aprobari individuale a Comitetului de Securitate VIG care, in functie de informatiile pe care le detine, isi poate exprima acordul cu privire la folosirea acestuia.

Limitele cedate unui reasigurator trebuie sa se incadreze in nivelele stabilite de catre Comitetul de Securitate al VIG si prezentate intr-un document special denumit „Tabelul Limitelor de Cesiune" (Cession Limitation Table). In acelasi timp, Comitetul de Securitate al VIG poate impune restrictii si obligatii suplimentare legate de plasamentele de reasigurare.

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

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

Analiza riscului de credit al reasiguratorilor

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

Obiectivele, procedurile si principiile mentionate mai sus au stat la baza stabilirii programului de reasigurare valabil atat in anul 2022, cat si celui aprobat pt. anul 2023.

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

EPIFP se calculeaza ca diferenta dintre rezervele tehnice fara marja de risc, calculate in conformitate cu articolul 77 din directiva, si rezervele tehnice fara marja de risc, calculate in ipoteza ca primele aferente unor contracte de asigurare si de reasigurare existente, despre care se preconizeaza ca vor fi primite in viitor, nu vor fi primite pentru niciun alt motiv in afara de acela ca evenimentul asigurat s-a produs, indiferent de drepturile legale sau contractuale ale detinatorului politei de a dispune incetarea contractului. Valoarea acestui indicator la 31 Decembrie 2022 este de 39,006,918 RON.

EVALUAREA SOLVABILITATII

D.1 ACTIVE

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

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

Valoarea acestora la 31 Decembrie 2022 si respectiv 31 Decembrie 2021 este prezentata in tabelul de mai jos:

Denumire active	**31 Decembrie 2021**	**31 Decembrie 2022**
Imobilizari necorporale	-	-
Impozit amanat	50.280.819	63.113.258
Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu	138.100.860	138.244.406
Investitii financiare	1.279.161.124	1.664.301.729
a) Terenuri si cladiri	*25.385.723*	*25.106.389*
b) Investitii in societati afiliate	*6.187.554*	*6.708.491*
c) Obligatiuni	*1.125.888.755*	*1.469.906.839*
• *obligatiuni de stat*	*1.017.828.670*	*1.290.350.245*
• *obligatiuni corporatiste*	*108.060.085*	*179.556.594*
d) Fonduri de investitii	-	-
e) Depozite bancare	121.699.092	162.580.010
Imprumuturi acordate	13.983.154	10.953.997
Rezerve in sarcina reasiguratorilor	354.591.124	391.958.961
Creante de la asigurati si intermediari	82.386.311	83.982.947
Creante din reasigurare	18.008.308	6.594.564

Creante de la terti	118.665.720	128.053.216
Numerar si echivalente numerar	26.226.406	35.784.512
Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte	8.411.387	7.558.731

I Imobilizari necorporale

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

II Impozit amanat

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

Valorile, precum si modul de calcul pentru 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

Activ	**Valoare bilant Solvabilitate II**	**Baza fiscala**	**Impozit amanat**
Cheltuieli de achizitie reportate	-	204.620.885	32.739.342
Imobilizari necorporale	-	29.514.867	4.722.379
Impozit amanat	63.113.258	-	-
Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale pentru uz propriu	138.244.406	120.388.536	-2.856.939
Investitii financiare	1.664.301.729	1.801.290.460	21.918.197
Imprumuturi acordate	10.953.997	31.260.598	3.249.056
Rezerve in sarcina reasiguratorilor	391.958.961	552.111.359	25.624.384
Creante de la asigurari si intermediari	83.982.947	557.223.176	75.718.437
Creante din reasigurare	6.594.564	3.201.275	-542.926
Creante de la terti	128.053.216	245.886.754	18.853.366
Conturi curente si casierie	35.784.512	35.784.512	-
Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte	7.558.731	7.558.731	-
Total activ	**2.530.546.322**	**3.588.841.153**	**179.425.294**

Pasiv	**Valoare bilant Solvabilitate II**	**Baza fiscala**	**Impozit amanat**
Rezerve tehnice bruta	1.360.393.658	2.055.751.315	-111.257.225
Alte rezerve tehnice	-	5.757.220	-921.155
Alte provizioane netehnice	43.209.390	7.680.013	5.684.700
Provizioane pt pensii si obligatii similare	1.112.095	-	177.935
Datorii cu depozitele primite de la reasiguratori	237.990.357	237.990.357	-
Datorii financiare	29.037.948	14.096.685	2.390.602
Datorii catre intermediari si asigurati	69.441.507	138.338.982	-11.023.596
Datorii catre reasiguratori	119.315.055	132.732.818	-2.146.842
Datorii catre terti	35.202.159	13.161.180	3.526.557
Datorii subordonate	110.079.650	110.079.650	-
Alte datorii, care nu sunt prezentate in alta parte	225.558	17.369.385	-2.743.012
Total pasiv	**2.006.007.377**	**2.732.957.604**	**-116.312.036**

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Terenuri si cladiri folosite pentru uz propriu	120.694.242	119.069.053
Active aferente dreptului de utilizare	11.634.250	14.637.153
Alte imobilizari corporale	5.772.368	4.538.201
Total Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu	**138.100.860**	**138.244.406**

In aceasta pozitie Societatea inregistreaza terenurile si cladirile folosite pentru uz propriu, precum si alte mijloace fixe (activele aferente dreptului de utilizare, ce decurg din contractele de leasing, conform prevederilor IFRS 16, instalatii tehnice si masini, alte instalatii, utilaje si mobilier). Imobilizarile corporale sunt evidentiate 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 pietei precum si in vederea respectarii prevederilor privind impozitarea din Codul Fiscal, Societatea efectueaza reevaluarea acestora la fiecare 5 ani.

Amortizare

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

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

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

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

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

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

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

Rezerva din reevaluare

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

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

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

IV Investitii financiare

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

Recunoastere

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

Evaluare

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la valoarea justa.

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

Valoarea justa a activelor financiare se bazeaza pe pretul acestora cotat pe piata la data bilantului fara nici o deducere pentru costurile de tranzactionare. In cazul in care nu exista o cotatie 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.

Terenuri si cladiri

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

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Terenuri si cladiri investitii financiare	25.385.723	25.106.389

Obligatiuni, actiuni listate si fonduri de investitii

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

	31 decembrie 2021 -valoare justa-	31 decembrie 2022 -valoare justa-
Obligatiuni:	**1.125.888.755**	**1.469.906.839**
• obligatiuni de stat	1.017.828.670	1.290.350.245
• obligatiuni corporatiste	108.060.085	179.556.594

Depozite la banci

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Depozite la banci	121.699.092	162.580.010

Investitii in societati afiliate

Societatea are investii in societati afiliate nelistate.

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

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

	31 decembrie 2021	Procent de detinere	31 decembrie 2022	Procent de detinere
VIG Management Service	6.912.000	18%	6.912.000	18%
Autosig SRL	900.000	100%	1.600.000	100%
Global Assistance Services SRL	415.200	25%	415.200	25%
Ajustari pentru deprecierea titlurilor de participare *(i)*	-2.039.646		-2.218.709	
Total	**6.187.554**		**6.708.491**	

(i) In anul 2022 a fost majorat capitalul social al Autosig cu suma de 700.000 RON, majorare pentru care s-a inregistrat o ajustare de depreciere.

(ii) Ajustarea pentru depreciere a fost inregistrata pentru valoarea titlurilor de participare detinute la societatile afiliate. Pentru valoarea din bilantul economic conform cerintelor Solvabilitate II, a fost inregistrata o depreciere a valorii titlurilor de participare detinute la societatile: pentru Autosig, in suma de 1.600.000 RON la 2022 (900.000 RON la 2021), pentru VIG Management Service SRL in suma de 636.862 RON la 2022 (1.157.755 RON la 2021), pentru Global Assistance Services in valoare de 18.153 RON la 2022 (18.109 RON la 2021).

V Imprumuturi acordate

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

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

Situatia se prezinta astfel:

Autosig SRL	**31 decembrie 2021**	**31 decembrie 2022**
- valoare imprumut	29.688.600	24.143.313
- ajustare valoare	-20.309.475	-20.306.602
Valoare neta imprumut *(i)*	**9.379.125**	**3.836.711**

(i) In septembrie 2020, Societatea a incheiat cu Autosig SRL un contract de tranzactionare pentru stingerea debitelor anterioare si stabilirea unui nou plan de rambursare a sumelor datorate pe parcursul a 6 ani. Prima transa aferenta a fost incasata de Societate in septembrie 2020 in valoare de 500.000 EUR. In anul 2022 au fost incasate transele doi si trei, in valoare de 560.000 EUR, fiecare.

VIG Management Service SRL	**31 decembrie 2021**	**31 decembrie 2022**
- valoare imprumut	4.000.000	6.900.000
- creante atasate (dobanzi)	98.771	217.286
Valoare imprumut *(ii)*	**4.098.771**	**7.117.286**

(ii) In cursul anului 2021 a fost acordata o prima transa a imprumutului catre VIG Management Service SRL. La inceputul anului 2022 a fost acordata o a doua transa in valoare de 2.900.000 RON.

Autosig SRL	**31 decembrie 2021**	**31 decembrie 2022**
- valoare imprumut	475.000	-
- creante atasate (dobanzi)	30.258	-
Valoare imprumut *(iii)*	**505.258**	**-**

(iii) In 2022 au fost incaste imprumuturile acordate lui Autosig SRL.

VI Creante de la asigurati si intermediar

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Creante de la asigurati si intermediari	82.003.599	83.237.309
Creante de la societatile de asigurare	382.712	745.638
Total	**82.386.311**	**83.982.947**

Crente de la asigurati sau intermediari

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

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

VII Creante din reasigurare

Creantele din reasigurare reprezinta sume de incasat de la 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 evidentiate 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 reasigurator. Pierderea din depreciere este inregistrata in contul de profit si pierdere.

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

In anul 2021 s-a modificat modul de prezentare a creantelor si datoriilor din reasigurare in bilantul economic pe Solvabilitate II. Valoarea primelor viitoare cedate, scazute pana la aceasta raportare din pozitia 'Datorii din reasigurare', a fost sparta pe fiecare reasigurator si broker in parte, astfel, au fost recalculate soldurile (creanta sau datorie) pe reasigurator/broker.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Creante din reasigurare	18.008.308	6.594.564
Datorii din reasigurare	80.056.469	119.315.055

VIII Creante de la terti

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Creante din regrese pentru daunele platite	68.965.457	72.869.840
Creante din TVA pentru daunele platite	6.676.332	4.311.291
Garantii contractuale si popriri	41.049.452	49.409.016
Debitori diversi	521.102	147.714
Alte creante cu bugetul statului	1.453.378	1.315.356
Total Crente de la terti	**118.665.720**	**128.053.216**

Creante din regrese pentru daunele platite

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

Valorea recuperabilitatii acestor regrese se testeaza in cazul asigurarilor de tip CASCO pe baza istoricului recuperarilor 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 recuperari incasate obtinandu-se valorile estimate ale platilor si recuperarilor finale. Ratele de recuperabilitate se obtin prin raportarea valorii estimate a recuperarilor 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 recuperarilor incasate pana la data rezervei, valoarea ramasa reprezentand rezerva pentru regrese viitoare.

In ultimii ani de analiza, datorita colectarii mult mai rapide a despagubirilor platite pentru daunele cu regres, procentul de recuperabilitate obtinut prin metoda SCL este foarte mare. Astfel, evaluarea ratelor de recuperabilitate s-a facut luandu-se in considerare valoarea recuperarilor din regrese si valoarea sumelor de recuperat din evidenta Departamentului de Regrese, asigurandu-ne ca ratele finale de recuperabilitate sunt fezabile si realiste.

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.

Prescrierea creantelor din regrese se va face dupa incheierea perioadei de precriptie si in cazul falimentului/insolventei celeilalte parti.

Cresterea debitorilor din regrese este datorata daunelor de tip Casco, si anume cresterii regreselor cu City Insurance, societate de asigurari intrata in faliment, dosare ce urmeaza sa fie colectate de la FGA.

Creante din TVA pentru daunele platite

Creantele din TVA sunt recunoscute atunci cand Societatea are semnat un protocol de colaborare/contract. Valoarea sumelor de recuperat de natura TVA recunoscute initial este compusa din:

- valoarea aferenta TVA din facturile de reparatii achitate unitatilor service privind indemnizatiile pentru daunele partiale pentru autovehiculele asigurate, aflate in proprietatea societatilor de leasing, facturi de reparatii identificate si corecte;
- valoarea procentului de TVA, in vigoare la data situatiilor financiare, aplicat dosarelor de daune avizate la societatile de leasing cu care Compania are un protocol semnat.

Recuperarea se face doar pentru daunele care sunt in afara procesului de colectare a regreselor in situatia in care s-a decontat TVA aferenta unui dosar cu regres, regresul catre compania de asigurari a vinovatului se face fara a include contravaloarea TVA.

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 recuperabilitate 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 recuperabilitate este rezultatul analizei de ajustare si va fi aplicata tuturor anilor.

Garantii si popriri

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Scrisori garantie bancara *(i)*	38.505.096	38.996.935
Popriri *(ii)*	501.282	187.364
Garantii licitatii *(iii)*	1.686.937	1.297.328
Garantii pentru spatii inchiriate *(iv)*	222.435	171.979
Creante BAAR *(v)*	123.703	8.733.760
Garantii diversi furnizori	10.000	21.651
Total	**41.049.452**	**49.409.016**

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

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

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

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

(v) 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. Incepand cu anul 2022 se plateste catre BAAR o contributie speciala (2,5% din primele brute incasate lunar de catre membrii BAAR din contracte de asigurare RCA si Carte Verde) acesta contributie reprezinta o creanta care se va recupera de la BAAR in urmatorii ani.

Crente 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 colecate, vor fi prescrise si recunoscute pe cheltuieli.

Alte creante cu Bugetul Statului

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

IX Numerar si echivalente numerar

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

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

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

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

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

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

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

X Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Cheltuieli inregistrate in avans	8.090.625	7.258.382
Obiecte de inventar	320.762	300.349
Total Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte	**8.411.387**	**7.558.731**

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 reasiguratori au fost estimate pe baza istoricului companiei privind daunele / cheltuielile, in conformitate cu portofoliul in vigoare la 31 decembrie 2022 si tinand cont de strategia companiei pentru anul urmator.

Rezerva de dauna best estimate este calculata pe baza metodologiilor interne si respectand standardele actuariale aplicabile asigurarilor non-viata. Pentru obtinerea unor valori adecvate si suficiente pentru acoperirea obligatiilor companiei daunele au fost splitate in doua categorii (daune normale si daune mari). Pentru asigurarea de raspundere civila auto si asigurarea de raspunderi generale, cazurile reprezentand solicitari de plati sub forma de anuitati au fost evaluate separat. Pragul de delimitare al daunelor a fost determinat ca fiind cuantila de 99%. Astfel pentru fiecare tip de daune au fost folosite metode diferite de estimare. Pentru daune normale rezerva de dauna a fost estimata prin aplicarea metodei Standard Chain Ladder based on paid, iar in cazul in care au fost observate modificari ale patternului platilor s-a aplicat metoda Standard Chain Ladder based on Incurred. Pentru daunele mari s-a folosit metoda interna care are la baza frecventa de aparitie a daunelor mari si severitatea acestora.

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

Marja de risc este calculata prin metoda “rata capitalului”.

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

In tabelele de mai jos sunt prezentate valorile recunoscute la 31 decembrie 2022 pentru rezervele tehnice ale companiei.

Rezerva de daune - Best Estimate – business direct si indirect							
Cod	**SII LoB**	**O/S daune N-GAAP**	**IBNR negativ**	**ULAE**	**Regrese viitoare**	**Discounting**	**O/S daune SII**
H1	Cheltuieli medicale	7,218	(449)	222	-	(262)	6,729
NL1	RCA	518,764	-	5,323	-	(67,021)	457,067
NL2	CASCO	245,074	-	6,563	(28,835)	(7,630)	215,173
NL3	Maritime, aviatie si transporturi	34,378	-	637	-	(1,667)	33,348
NL4	Incendii si alte daune la proprietati	102,827	(59)	2,212	-	(9,253)	95,728
NL5	Rapundere civila	110,479	-	221	-	(10,775)	99,926
NL6	Credite si garantii	25,364	-	208	-	(2,350)	23,222
NL8	Asistenta	2,122	-	47	-	(73)	2,095
NL9	Diverse Pierderi Financiare	2,182	-	118	-	(82)	2,217
Total		**1,048,408**	**(508)**	**15,552**	**(28,835)**	**(99,113)**	**935,504**

Cedat – business direct si indirect							NET REASIGURARE business direct si indirect
Cod	**SII LoB**	**OS_NGAAP _nediscountat**	**Discount**	**CDA**	**RI COMM Adjustment**	**O/S claims SII**	**OS claims SII**
H1	Medical expense	655	(22)	(0)	-	633	6,096
NL1	RCA	272,915	(32,332)	(203)	-	240,380	216,686
NL2	CASCO	8,158	(138)	(2)	-	8,017	207,155
NL3	Maritime, aviatie si transporturi	16,688	(750)	(6)	-	15,933	17,415
NL4	Incendii si alte daune la proprietati	44,126	(3,023)	(16)	-	41,087	54,641
NL5	Rapundere civila	63,346	(4,320)	(34)	-	58,992	40,934
NL6	Credite si garantii	21,513	(1,987)	(10)	-	19,516	3,706
NL8	Asistenta	-	0	-	-	0	2,095
NL9	Diverse Pierderi Financiare	469	(15)	(0)	-	454	1,763

Total	**427,870**	**(42,586)**	**(271)**	**-**	**385,013**	**550,492**

Rezerva de prime best estimate – 31 Decembrie 2022		Brut	Cedat	Reasigurare Net
H1	Medical Expenses	9,508,224	(522,901)	10,031,125
NL1	RCA	169,198,155	(13,039,305)	182,237,460
NL2	CASCO	136,487,572	(1,787,285)	138,274,857
NL3	Maritime, aviatie si transporturi (MAT)	7,519,636	1,461,388	6,058,247
NL4	Incendii si alte daune la proprietati	37,155,680	2,211,941	34,943,739
NL5	Rapundere civila	19,424,679	10,692,241	8,732,438
NL6	Credite si garantii	8,530,541	7,591,697	938,844
NL7	Cheltuieli Juridice	-	-	-
NL8	Asistenta	63,225	1,068	62,157
NL9	Diverse	1,329,004	337,354	991,650
Total		**389,216,715**	**6,946,199**	**382,270,517**

Rezerve Tehnice- total - 31.12.2022 - Solvency II

MII RON

Cod	SII LoB	Daune BE_Reasigurare Net	Prime BE_Reasigurare Net	Marja de Risc	Total TP
H1	Medical expense	6,096	10,031	407	16,534
NL1	RCA	216,686	182,237	13,442	412,366
NL2	Other Motor	207,155	138,275	13,837	359,267
NL3	Maritime, aviatie si transporturi	17,415	6,058	1,154	24,627
NL4	Incendii si alte daune la proprietati	54,641	34,944	3,697	93,282
NL5	Rapundere civila	40,934	8,732	2,635	52,301
NL6	Credite si garantii	3,706	939	247	4,891
NL8	Asistenta	2,095	62	138	2,296
NL9	Diverse Pierderi Financiare	1,763	992	116	2,871
Total		**550,492**	**382,271**	**35,673**	**968,435**

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 2021	31 decembrie 2022
Datorii financiare	60.377.648	66.969.020
Provizioane netehnice	21.442.287	44.321.485
Depozite de la reasiguratori	178.307.597	237.990.357
Datorii din activitatea de asigurare	144.455.684	188.756.562
Datorii catre terti	23.134.507	35.202.159
Datorii subordonate	-	110.079.650
Alte datorii, care nu sunt prezentate in alta parte	303.687	225.558
Total	**428.021.411**	**683.544.791**

I Datorii contingente

Pentru anul 2022 si 2021 Societatea nu are estimate datorii contingente.

II Datorii financiare

La aceasta pozitie Societatea prezinta datoria ce decurge din contractele de leasing, confom IFRS 16, sumele datorate catre Bugetul de Stat, taxele pentru activitatea de asigurare, obligatii catre ASF si alte datorii financiare.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Datorii leasing financiar *(ii)*	11.927.632	14.941.263
Obligatii ASF	5.530.868	3.696.760
Alte impozite si taxe *(i)*	42.688.191	48.109.639

Alte datorii financiare	230.957	221.358
Total Datorii financiare	**60.377.648**	**66.969.020**

(i) Alte impozite si taxe cuprind datorii catre Bugetul de stat: sanctiunea primita de la Consiliului Concurentei (37.931.071 RON), impozit pe profit datorat (2022: 6.868.399 RON; 2021: 3.928.377 RON), alte impozite si taxe (2022: 183.487 RON; 2021: 204.712 RON).

(ii) Cresterea este datorata reinnoirii flotei auto a Societatii.

III Provizioane netehnice

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

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

Un provizion va fi recunoscut numai in momentul in care:

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

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

La 31 decembrie 2022, respectiv 2021, Societatea avea inregistrate urmatoarele provizioane netehnice:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Sume nedecontate personalului non-vanzari	6.996.043	7.680.013
Sume nedecontate personalului din vanzari	1.517.860	1.472.400
Provizioane pentru litigii alte decat cele din activitatea de asigurari	12.278.846	34.056.977
Provizioane pentru pensii si obligatii similare	649.538	1.112.095
Total Provizioane netehnice	**21.442.287**	**44.321.485**

Provizioane pentru sume nedecontate personalului aferente performantelor

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

Estimarea se face tinand cont de principalii indicatori de performanta ai Societatii (cifra de afaceri, rezultat) si urmarindu-se indeplinirea obiectivelor da catre fiecare salariat in parte.

Provizioane pentru sume nedecontate personalului din vanzari aferente performantelor

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

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

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

Provizioane pentru litigii altele decat cele din activitatea de asigurari

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

Pe parcursul procesului sumele solicitate sunt provizionate, iar la finaliziarea 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.

Provizioane pentru pensii si obligatii similare

Societatea are constituit un provizion pentru pensii, constituit in baza beneficiul acordat fata de angajati, in cazul incetarii contractului individual de munca in urma pensionarii.

IV Depozite primite de la reasiguratori

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

La 31 decembrie 2022 si la 31 decembrie 2021 Societatea a inregistrat conform contractului un depozit egal cu valoarea rezervei de dauna in sarcina reasiguratorului la acea data.

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

V Datorii din activitatea de asigurare

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Datorii aferente contractelor cedate in reasigurare	80.056.469	119.315.055
Datorii catre intermediarii in asigurare	54.240.944	58.852.412
Datorii catre societati de asigurare	2.631.323	825.813
Comision aferent creantelor restante	7.526.949	9.763.282
Total Datorii din activitatea de asigurare	**144.455.685**	**188.756.562**

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 Sovabilitate 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.

In anul 2021 s-a modificat modul de prezentare a creantelor si datoriilor din reasigurare in bilantul economic pe Solvabilitate II. Valoarea primelor viitoare cedate, scazute pana la aceasta raportare din pozitia 'Datorii din reasigurare', a fost sparta pe fiecare reasigurator si broker in parte, astfel, au fost recalculate soldurile (creanta sau datorie) pe reasigurator/broker.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Creante din reasigurare	18.008.308	6.594.564
Datorii din reasigurare	80.056.469	119.315.055

Datorii catre intermediarii in asigurare

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

Pentru bilantul din Solvabilitate II datoria recunoscuta in raportarile statutare diferentiat in datorie neexigibila la momentul intrarii in vigoare a contractului de asigurare (subscrierii politei) nu este luata in considerare, fiind prezentata in aceasta pozitie decat datoria exigibila la momentul incasarii primei/ratelor de prima, conform contractelor de asigurare (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 evidentiate 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 asiguratori sunt estimate intr-un mod compatibil, fiind in conformitate cu contractul de reasigurare aferent.

VI Datorii catre terti

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Taxe catre Bugetul de Stat	3.501.131	3.753.480
Datorii catre salariati	5.039.889	5.548.309
Datorii pentru concedii neefectuate	2.398.500	2.884.108
Datorii pentru servicii de la terti	12.194.988	19.101.143
Datorii dobanda imprumut subordonat	-	3.915.120
Total Datorii catre terti	**23.134.507**	**35.202.159**

Taxe catre bugetul de stat si pentru activitatea de asigurare

Aceasta pozitie cuprinde sumele datorate catre asigurarile sociale.

Datorii pentru concedii neefectuate

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

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

Pensii si alte beneficii post - pensionare

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

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

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

VII Datorii subordonate

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

VIII Alte datorii, care nu sunt prezentate in alta parte

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

D.4 ALTE INFORMATII

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

Mentiune:

SFCR (inclusiv QRT-urile anexate acestuia) a fost intocmit in conformitate cu Legea nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare si ale Normei ASF nr. 21/ 2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare.

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

GESTIONAREA CAPITALULUI

E.1 FONDURI PROPRII

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

Obiective si Scop

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

Obiectivele Societatii in ceea ce priveste managementul capitalului sunt asigurarea existentei perpetue a companiei pentru a furniza in mod continuu venituri actionarilor si celorlalte parti interesate (clienti, management, angajati, parteneri, etc), iar in special clientilor 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 Societatea pentru a putea implementa obiectivele strategice stabilite; se va face o analiza, astfel, de capitalul aditional necesar, daca este cazul, pentru a atige 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 perntru 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

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

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

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

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

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

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

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

Limite de recunoastere pentru elementele din fondurile proprii

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

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

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

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

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

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

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

Evaluarea adecvarii capitalului

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

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 atentia 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 manaement al capitalului este planul de capital pe termen mediu.

Acesta este actualizat anual de catre Societate.

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

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

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

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

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

d) analiza oricarei evolutii (emisiune noua, rascumparare, plata) sau modificari in evaluarea unui element al fondurilor proprii asupra impartirii pe 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 2021	**Total**	**Nivel 1 nerestrictionat**	**Nivel 2**	**Nivel 3**
Fonduri proprii disponibile si eligibile				
Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea SCR	479.994.512	429.713.693	-	50.280.819
Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea MCR	429.713.693	429.713.693	-	-
Total fonduri proprii eligibile pentru indeplinirea SCR	479.994.512	429.713.693	-	50.280.819
Total fonduri proprii eligibile pentru indeplinirea MCR	429.713.693	429.713.693	-	-
SCR	370.840.654	-	-	-
MCR	160.516.285	-	-	-
Raportul dintre fondurile proprii eligibile si SCR	1,29	-	-	-
Raportul dintre fondurile proprii eligibile si MCR	2,68	-	-	-
Rezerva de reconciliere	-200.059.560	-	-	-
Excedentul de active fata de obligatii	479.994.512	-	-	-
Dividende, distributii si cheltuieli previzibile	-	-	-	-
Alte elemente de fonduri proprii de baza	680.054.072	-	-	-
Total profituri estimate incluse in primele viitoare (EPIFP)	22.283.579	-	-	-

31 Decembrie 2022	**Total**	**Nivel 1 nerestrictionat**	**Nivel 1 restrictionat**	**Nivel 2**	**Nivel 3**
Fonduri proprii disponibile si eligibile					
Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea SCR	596.687.523	423.494.615	110.079.650	-	63.113.258

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

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

Fondurile proprii ale Societatii cuprind:

- *Capitalul social*
- *Prime de capital*
- *Rezerve*
- *Rezultatul reportat*
- *Rezultatul exercitiului financiar*
- *Dividende, distributii si cheltuieli previzibilei*
- *Alte fonduri proprii aprobate*

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 micsorarea capitalului sunt, in principal, urmatoarele:

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

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

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

Primele legate de capital pot avea numai sold pozitiv.

La 31 decembrie 2022 capitalul social al Societatii este reprezentat de 144.672.110 actiuni (31 decembrie 2021: 144.672.110 actiuni) in valoare nominala de 3,5 RON per actiune (31 decembrie 2021: 3,5 RON per actiune).

Rezerve

a) Rezerve din reevaluare imobilizarilor corporale

Societatea recunoaste in acesta pozitie surplusul plusul realizat din reevaluarea imobilizarilor corporale iar valoarea reprizinta diferenta pozitiva intre valoare

justa a imobilizarilor corporale si valoarea neta de achizite a imobilizarilor corporale.

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

Rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale au caracter 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.

In cursul anului 2022 Societatea a transferat parte din rezerva din reevaluare 2.283.324 RON (in 2021: 2.034.117 RON) in surplus din reevaluare la scoaterea din evidenta a activelor.

b) Rezerve din evaluarea investitiilor financiare detinute spre vanzare

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

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

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

c) Rezerva legala

Rezerva legala este constituita in limita deductibilitatii prin alocarea a 5% din profitul brut contabil, inainte de determinarea impozitului pe profit, din care se scad veniturile neimpozabile si se adauga cheltuielile aferente acestor venituri neimpozabile pana cand rezerva ajunge la nivelul de 20% din capitalul social. Rezerva legala nu poate fi distribuita actionarilor si nici nu poate fi utilizata pentru acoperirea pierderilor. La 31 decembrie 2022 rezerva legala este in suma de 24.620.913 RON (31 decembrie 2021: 22.137.333 RON).

d) Alte rezerve

La 31 decembrie 2022 societatea a constituit o rezerva in suma de 6.154.470 RON pentru partea de profit reinvestit, diminuat cu partea aferenta rezervei legale.

Rezultat reportat

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

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

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

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

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

Valoarea fondurilor proprii este prezentata in tabelul de mai jos:

Fonduri proprii 31 decembrie 2021	**Total**	**Nivel 1 Nerestrictionat**	**Nivel 2**	**Nivel 3**
Capital social	**506.352.385**	**506.352.385**	-	-
Prime de capital	**123.420.868**	**123.420.868**	-	-
Rezerve de reconciliere, Total din care:	**-200.059.560**	**-200.059.560**	-	-
Rezerva imobilizari corporale	21.725.462	21.725.462	-	-
Rezerva legala	22.137.333	22.137.333	-	-
Rezerva investitii financiare	-42.639.932	-42.639.932	-	-
Rezultatul reportat	-201.282.423	-201.282.423	-	-
Impozit amanat *(i)*	**50.280.819**	-	-	50.280.819
Total	**479.994.512**	**429.713.693**	**-**	**50.280.819**

Fonduri proprii 31 decembrie 2022	Total	Nivel 1 Nerestrictionat	Nivel 1 Restrictionat	Nivel 2	Nivel 3
Capital social	**506.352.385**	**506.352.385**	-	-	-
Prime de capital	**123.420.868**	**123.420.868**	-	-	-
Rezerve de reconciliere, Total din care:	**-206.278.638**	**-206.278.638**	-	-	-
Rezerva imobilizari corporale	21.476.255	21.476.255	-	-	-
Rezerva legala	30.775.383	30.775.383	-	-	-
Alte rezerve	6.154.470	6.154.470	-	-	-
Rezerva investitii financiare	-113.490.647	-113.490.647	-	-	-
Rezultatul reportat	-145.039.629	-145.039.629	-	-	-
Imprumut subordonat *(i)*	**110.079.650**	-	110.079.650	-	-
Impozit amanat *(ii)*	**63.113.258**	-	-	-	63.113.258
Total	**596.687.523**	**423.494.615**	**110.079.650**	**-**	**63.113.258**

(i) **Imptumutul subordonat**

Societatea are clasificat imprumutul subordonat, contractat de la actionarul majoritar Vienna Insurance Group Wienner Versicherung Grouppe AG, pe nivelul 1 restrictionat.

(ii) **Impozit amanat**

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

Valoarea fondurilor proprii la 31 decembrie 2022 si diferentele fata de valoarea capitalurilor proprii din bilantul statutar este prezentata mai jos:

Fonduri proprii	Valoare bilant statutar	Reclasificare *(i)*	Ajustare *(ii)*	Valoare Solvabilitate II
Capital social	506.352.385			506.352.385
Prime de capital	145.741.317	-22.320.449		123.420.868
Rezerve de reconciliere, Total din care:	**88.086.506**	**22.320.449**	**-316.685.593**	**-206.278.638**
Rezerva imobilizari corporale	21.476.255			21.476.255
Rezerva legala	30.775.383			30.775.383
Alte rezerve	6.154.470			6.154.470
Rezultatul reportat	16.519.337	22.320.449	-183.879.414	-145.039.629
Rezultatul exercitiului	27.953.581		-27.953.581	-
Repartizarea profitului	-8.638.050		8.638.050	-
Rezerva investitii financiare	-		-113.490.647	-113.490.647
Imprumut subordonat	110.079.650			110.079.650
Impozit amanat	-		63.113.258	63.113.258
Total	**740.180.208**	**-**	**-253.572.335**	**596.687.523**

(i) Societatea a reclasificat pentru raportarea privind Fondurile proprii din regimul Solvabilitate II suma de 22.320.449 RON din pozitia de Prime de Capital din bilantul statutar in pozitia de Rezultat reportat.

(ii) Ajustarile capitalurilor proprii la data de 31 decembrie 2022 sunt prezentate si explicate mai jos.

DENUMIREA ELEMENTULUI	Rand bilant	Nota	Statutar	Reclasificari	Ajustari	Solvabilitate II
A. ACTIVE NECORPORALE						
I. Imobilizari necorporale						
3. Concesiuni, brevete,licente,marci,drepturi si valori similare	3	1	3.416.006	-	-3.416.006	-
4. Fondul comercial, in cazul in care a fost achizitionat	4	1	124.441.304	-	-124.441.304	-
5. Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie	5	1	-	-	-	-
6. Alte imobilizari	6	1	26.098.861	-	-26.098.861	-
IMPOZIT AMANAT			-	-	63.113.258	63.113.258
B. PLASAMENTE						
I. Plasamente in imobilizari corporale si in curs						
1. Terenuri, constructii si mijoace fixe in Solvabilitate II	10	2a	144.175.442	-20.568.188	14.637.153	138.244.407
Terenuri si cladiri detinute ca investitie		2b	-	25.106.389	-	25.106.389

II. Plasamente detinute la societatile din cadrul grupului si sub forma de interese de participare si alte plasamente in imobilizari financiare						
1.Titluri de participare detinute la filiale din cadrul grupului	11	3	7.327.200	-	-618.709	6.708.491
2. Imprumuturi acordate societatilor din cadrul grupului	12		10.953.997	-	-	10.953.997
5. Alte plasamente in imobilizari financiare	15	5b	49.409.016	-49.409.016	-	-
III. Alte plasamente financiare						
2. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	18	3	1.605.335.809	-	-135.428.969	1.469.906.840
6. Depozite la institutiile de credit	22		162.580.010	-	-	162.580.010
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	124.241.641	-	-117.295.442	6.946.199
3. Parte de rezerva de daune cedata in reasigurare	30	4a	427.869.718	-	-42.856.955	385.012.763
a) Parte din rezerva pt riscuri neexpirate cedate in reasigurare	31	4b	90.152	-	- 90.152	-
b) Partea din rezerva de catastrofa cedate in reasigurare	32	4b	42.520.497	-	-42.520.497	-
E. CREANTE						
Sume de incasat de la societatile din cadrul grupului	43	5c	-	-	-	-
I. Creante provenite din operatiuni de asigurare directa	46-48	5b	522.160.231	-522.160.231	-	-
II. Creante provenite din operatiuni de reasigurare	50	5a	4.087.326	-886.052	3.393.290	6.594.564
III. Alte creante	51	5b,5c , 8a	104.067.800	-104.067.800	-	-
Creante de la intermediari si alte societati de asigurare		5b	-	524.599.839	-440.616.892	83.982.947
Creante de la terti		5c	-	126.219.710	1.833.507	128.053.216
F. ALTE ELEMENTE DE ACTIV						
1. Instalatii tehnice si masini	53	2a	3.671.769	-3.671.769	-	-
2. Alte instalatii, utilaje si mobilier	54	2a	549.710	-549.710	-	-
4. Materiale consumabile	57	2a	617.071	-617.071	-	-
II. Casa si conturi la banci	60		35.621.731	162.781	-	35.784.512
ALTE ACTIVE, CARE NU SUNT PREZENTATE IN ALTA PARTE						
Obiecte de inventar		6		-	-	-
1. Cheltuieli de achizitie reportate privind asigurarile generale	64	6	204.620.885	-204.620.885	-	-
III. Alte cheltuieli inregistrate in avans	66	6	7.258.382	300.349	-	7.558.731
TOTAL ACTIV			**3.611.114.558**	**-230.161.654**	**-850.406.581**	**2.530.546.323**

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 124.441.304 RON, brevetele si licentele in valoare de 3.416.006 RON si alte imobilizari in valoare neta de 26.098.861 RON.

Nota 2 Plasamente in terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale

2a Terenuri, cladiri si alte imobilizari corporale folosite pentru uz propriu

Societatea transfera in aceasta pozitie pentru bilantul Solvabiltate II valoarea mijloacelor fizice din bilantul statutar (rd. 53 „Instalatii tehnice si masini" in valoare neta de 3.671.769 RON, rd. 54 „Alte instalatii si mobilier in valoare neta de 549.710 RON si din rd. 57 „Materiale consumabile" in valoare neta de 617.071 RON, mai putin obiectele de inventar) si reclasifica terenurile si cladirile detinute ca investitie in valoare de 25.106.389 RON.

Tot la aceasta pozitie in bilantul economic conform cerintelor Solvabilitate II sunt prezentate activele aferente dreptului de utilizare, ce decurg din contractele de leasing, conform prevederilor IFRS 16 (ajustare de 14.637.153 RON, deoarece nu sunt recunoscute si in bilantul statutar).

2b Terenuri si cladiri detinute ca investitii financiare

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 si cladirile detinute ca investitie in valoare de 25.106.389 RON.

Nota 3 Plasamente financiare

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

In bilantul statutar, conform normelor in vigoare, instrumentele financiare, mai putin titlurile de stat, sunt evaluate initial la cost, inclusiv costurile de tranzactie. In cazul titlurilor de stat recunoscute ca imobilizari financiare pentru care pentru care suma platita la achizitie aferenta principalului este diferita de suma care urmeaza a fi rambursata la scadenta, diferenta dintre cele doua valori este inregistrata in „Alte cheltuieli/venituri inregistrate in avans". Dupa recunoasterea initiala, instrumentele financiare, mai putin titlurile de stat, se prezinta la cost mai putin ajustarile pentru pierdere de valoare. Titluri de stat se prezinta la valoare nominala mai putin ajustarile pentru pierderile de valoare.

Astfel, Societatea ajusteaza valoarea plasamentelor financiare din bilantul statutar cu suma de 135.428.969 RON, ce reprezinta diferenta dintre cele doua metode de evaluare.

Totodata, se ajusteaza valoarea titlurilor de participare detinute la societati afiliate cu suma de 618.709 RON, care reprezentand diferenta dintre cele doua metode de evaluare.

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

4a 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 117.295.442 RON pentru rezerva de prima cedata in reasigurare, respectiv 42.856.955 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.

4b Rezervele de catastrofa si pentru riscuri neexpirate, aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurarile generale

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

Nota 5 Creante

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

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

5a Creante provenite din operatiuni de reasigurare

Societatea reclasifica creantele de la reasiguratori - acceptari in reasigurare din rd. 50 a bilantului statutar la pozitia bilantului Solvabilitate II 'Creante de la intermediari si alte societati de asigurare' (886.052 RON). Tot la aceasta pozitie se regaseste o ajustare in suma de 3.393.290 RON, reprezentand primele cedate datorate pentru primele subscrise si neincasate.

5b 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 subscrise si neincasate.

	Valoare statutar transferata	Valoare ajustare	Valoare bilant Solvabilitate II
Creante din activitatea de asigurare, Total din care:	523.713.787	-440.616.892	83.096.895
-creante din operatiuni asigurare (rd. 46-48)	*516.030.125*	*-440.616.892*	*75.413.233*
-creante de la intermediari	*7.683.662*	-	*7.683.662*
Acceptari in asigurare (rd. 50)	886.052	-	886.052
Total	**524.599.839**	**-440.616.892**	**83.982.947**

5c Creante de la terti

In acesta pozitie Societatea raporteaza urmatoarele elemente transferate din pozitiile de bilant staturar prezentate mai sus. Valoarea de la linia de creante din regrese reprezinta suma cu care trebuie ajustata valoarea creantelor din regrese din bilantul de Solvabilitate II in urma calculelor actuariale de cea mai buna estimare.

	Valoare statutar transferata	Valoare ajustare	Valoare bilant Solvabilitate II
Creante din TVA pentru daune platite (rd. 51)	4.311.291	-	4.311.291
Creante din regrese (rd. 51)	71.036.333	1.833.507	72.869.840
Garantii contractuale si popriri (rd. 15)	49.409.016	-	49.409.016
Alte creante cu bugetul statului (rd. 51)	1.315.356	-	1.315.356
Debitori diversi (rd. 51)	147.714	-	147.714
Total	**126.219.710**	**1.833.507**	**128.053.216**

Nota 6 Alte active, care nu sunt prezentate in alta parte

In bilantul Solvabilitate II Societatea reclasifica Cheltuielile de achizitie reportate privind asigurarile generale la pozitia Rezerve tehnice brute. Tot la aceasta pozitie este reclasificata valoarea obiectelor de inventar din rd. 57 "Materiale consumabile" din bilantul statutar.

DENUMIREA ELEMENTULUI	Rand bilant	Nota	Statutar	Reclasificari	Ajustari	Solvabilitate II
A. CAPITAL SI REZERVE						
TOTAL CAPITALURI PROPRII	99	7	740.180.208	-	-253.572.335	486.607.873
B. DATORII SUBORDONATE	100	14	110.079.650	-	-	110.079.650
C. REZERVE TEHNICE						
1. Rezerva de prime privind asigurarile generale	102	6,8a	1.007.343.162	-204.620.885	-413.505.562	389.216.715
2. Rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri privind asigurarile generale	103		-	-	-	-
3. Rezerva de daune privind asigurarile generale	104	8a	1.048.408.153	-26.788.197	-86.115.537	935.504.419
Marja de risc		9	-	-	35.672.523	35.672.523
a) Rezerva pentru riscuri neexpirate	108	8b	90.152	-	-90.152	-
b) Rezerva de catastrofa	109	8b	48.277.717	-	-48.277.717	-
E. PROVIZIONAE						
Alte provizioane	123	11	66.362.464	-22.040.980	-	44.321.484
F. DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI	125	10a	243.450.645	-5.460.288	-	237.990.357
G. DATORII						
Sume datorate societatilor afiliate	126	7,11	11.350.658	-11.350.658	-	-
I Datorii provenite din operatiuni de asigurare directa	128	11	245	-245	-	-
II Datorii Provenite din operatiuni de reasigurare	129	10b	127.272.530	5.460.288	-13.417.763	119.315.055
Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	132	11	190.929.589	-190.929.589	-	-
DATORII FINANCIARE		12	-	52.027.757	14.941.263	66.969.020
DATORII LA INTERMEDIARI SI SOCIETATI DE ASIGURARE		11a	-	138.338.982	-68.897.475	69.441.507
DATORII CATRE TERTI		11b	-	35.202.159	-	35.202.159
ALTE DATORII, CARE NU SUNT PREZENTATE IN ALTA PARTE						

Venituri inregistrate in avans	135	13	17.369.385	-	-17.143.827	225.558
TOTAL DATORII			**3.611.114.558**	**-220.345.173**	**-850.406.581**	**2.530.546.322**

Nota 7 Capitaluri proprii

Societatea a diminuat in bilantul pentru Solvabilitate II valoarea capitalurilor proprii cu suma egala cu totalitatea ajustarilor activelor si pasivelor estimate, conform cu regimul de raportare Solvabilitate II.

Nota 8 Rezerve tehnice brute

8a Rezervele de prima si dauna aferente contractelor de asigurari generale

Societatea estimeaza si prezinta in bilantul Solvabilitate II valoarea rezervelor de prima si dauna aferente contractelor de asigurari generale conform metodologiei Solvabilitate II.

Valoarea diferentelor fata de bilantul statutar (-413.505.562 RON pentru rezerva de prima, respectiv -86.115.537 RON pentru rezerva de dauna) este rezultatul folosirii unor metode de estimare diferite, conforme fiecare cu regimul specific de raportare, statutar respectiv Solvabilitate II.

La aceasta pozitia au fost reclasificate Cheltuielile de achizitie reportate (204.620.885 RON) si creantele din regrese si din TVA aferente dosarelor de dauna din rezerva (26.788.197 RON) de la pozitia bilantului statutar "Alte creante".

8b Rezervele de catastrofa si pentru riscurile neexpirate aferente contractelor de asigurari generale

Societatea nu recunoaste in bilantul Solvabilitate II rezervele de catastrofa si pentru riscuri neexpirate aferente contractelor de asigurari generale.

Nota 9 Marja de risc

Societatea a estimat pentru bilantul Solvabilitate II o marja de risc in valoare de 35.672.523 RON la 31 decembrie 2021, conform metodologiei regimului de raportare Solvabilitate II.

Nota 10 Depozite si datorii catre reasiguratori

10a Depozite primite de la reasiguratori

Din aceasta pozitie a bilantului Sovabilitate II a fost reclasificata dobanda aferenta depozitului primit de la reasigurator, la pozitia "Datorii catre reasiguratori".

10b Datorii catre reasiguratori

La pozitia "Datorii catre reasiguratori" din bilantul Solvabilitate II a fost alocata dobanda aferenta depozitului primit de la reasigurator (5.460.288 RON) si s-a facut o ajustare in valoare de -13.417.763 RON, reprezentand primele cedate viitoare, datorate pentru primele subscrise si neincasate.

Nota 11 Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale

Societatea a reclasificat si ajustat sumele din bilantul statutar raportate la randul 132 "Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale" in doua noi pozitii, dupa cum urmeaza:

-Datorii la intermediari si societati de asigurare

-Datorii catre terti

11a Datorii la intermediari si societati de asigurare

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

	31 decembrie 2022
Datorii catre intermediarii in asigurare	118.356.297
Datorii catre intermediarii in asigurare bonus vanzare *(i)*	19.156.872
Datorii catre intermediarii in asigurare comision neexigibil *(ii)*	-78.660.757
Datorii catre societati de asigurare	825.813
Comisionul aferent creantelor restante *(ii)*	9.763.282
Total	**69.441.507**

(i) In acesta pozitie Societatatea inregistreaza sumele datorate si nedecontate intermediarilor in asigurari ca urmare a atingerii performatelor in vanzari pentru anul in curs stabilite in anexe la contractul cadru de agent de asigurari. Estimarea se face tinand cont de rezultate obtinute de catre agenti pe parcursul anului. Aceasta suma a fost reclasificata din randul 123 "Alte provizioane" din bilantul statutar.

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

11b Datorii catre terti

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

	31 decembrie 2022
Taxe pentru bugetul de stat *(i)*	3.753.480
Datorii catre salariati *(i)*	5.548.309
Datorii pentru concedii neefectuate *(ii)*	2.884.108
Datorii pentru servicii de la terti *(i)*	19.101.143
Datorii dobanda imprumut subordonat	3.915.120
Total	**35.202.159**

(i) Acesta suma a fost reclasificata din randul 132 "Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale" din bilantul statutar.

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

Nota 12 Datorii Financiare

In aceasta pozitie Societatea a reclasificat Impozitul pe profit datorat la Bugetul de stat, obligatiile ASF, sanctiunea primtia de la Consiliul Concurentei, alte datorii financiare (alte impozite sit axe) de la pozitia "Alte datorii, inclusive datorii fiscal si datorii pentru asigurarile sociale" din bilantul statutar.

Tot la aceasta pozitie in bilantul economic conform cerintelor Solvabilitate II sunt prezentate datoriile ce decurg din contractele de leasing, conform prevederilor IFRS 16 (ajustare de 14.941.263 RON, deoarece nu sunt recunoscute si in bilantul statutar).

Nota 13 Alte datorii, care nu sunt prezentate in alta parte

Valoarea diferentelor fata de bilantul statutar sunt reprezentate de ajustarea in valoare de -17.143.827 RON, fiind rezultatul folosirii unor metode de estimare diferite, conforme fiecare cu regimul specific de raportare, statutar respectiv Solvabilitate II.

Nota 14 Datorii subordonate

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

E.2. CERINTA DE CAPITAL DE SOLVABILITATE SI CERINTA MINIMA

Cerinta de capital de solvabilitate – SCR

Cerinta de capital de solvabilitate – SCR – reprezinta nivelul fondurilor de care compania trebuie sa dispuna pentru a respecta cerintele legale, conform legislatiei nationale si Directivei Solvabilitate II. Nivelul SCR reflecta necesarul de capital pentru toate riscurile cuantificabile.
Omniasig VIG foloseste formula standard pentru calculul SCR-urilor modulelor de risc de piata, asigurari de viata – longevitate si revizuire, subscriere asigurari de sanatate si operational. Pentru riscul de subscriere corespunzator asigurarilor non-viata, compania foloseste modelul partial intern de grup (PIM), numit ariSE, care este parametrizat intern, tinand cont de particularitatile portofoliului propriu. In ceea ce priveste riscul de contrapartida, modelul folosit este formula standard furnizata de EIOPA, in cadrul careia, efectul de diminuare prin reasigurare (si, in consecinta, pierderea in caz de default) se estimeaza pe baza cerintei de capital pentru riscul de subscriere non-viata bruta si neta de reasigurare, rezultate in urma aplicarii modelului intern partial.

Compania nu foloseste submodulul bazat pe durata (duration-based) in cadrul riscului actiunilor.

Cerintele de capital pentru fiecare modul de risc, la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 sunt prezentate in tabelul urmator:

Modul de risc – valori in RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Riscul de piata	133,145,644	102,736,899
Riscul de contrapartida	67,308,889	70,898,740
Riscul de subscriere viata	697,903	903,483
Riscul de subscriere sanatate	11,179,087	9,119,190
Riscul de subscriere non-viata	267,951,572	238,849,793
Riscul activelor intangibile	-	-
Diversificare in cadrul BSCR	*-111,866,470*	*-96,265,222*
Cerinta de capital de solvabilitate de baza (BSCR)	**368,416,625**	**326,242,883**
Riscul operational	62,930,446	44,597,771
Cerinta de capital de solvabilitate (SCR)	**431,347,071**	**370,840,654**

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 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Riscul de piata	**133,145,644**	**102,736,899**
Riscul ratei dobanzii	109,487,526	71,500,945
Riscul actiunilor	8,193,439	9,431,198
Rioscul activelor imobiliare	37,485,454	37,341,426
Riscul de spread	32,123,567	23,072,862
Riscul de concentrare	23,783,280	14,810,968
Riscul de curs valutar	6,121,420	17,007,135
Diversificare in cadrul modulului risc de piata	*-84,049,042*	*-70,427,636*

Matricea de corelatie folosita pentru agregarea submodulelor in cadrul modulului risc de piata este matricea furnizata de EIOPA, conform formulei standard, socul relevant al riscului ratei dobanzii fiind cel de crestere.
Riscul ratei dobanzii a crescut pe partea de active – din cauza modificarii curbei ratei dobanzii fara risc pentru RON (crestere semnificativa comparativ cu 31 decembrie 2021) si ca urmare a cresterii portofoliului de obligatiuni; totodata, cresterea curbei a avut un impact semnificativ asupra valorii activelor. Valoarea rezervei nete este mai mare decat la 31 decembrie 2021. Riscul de curs valutar are ca factor determinant diferenta intre obligatiile si activele in

EUR; scaderea acestuia este explicata de scaderea diferentei (comparativ cu 2021), ca urmare a cresterii volumului de active in EUR. Riscul activelor imobiliare este generat de volumul activelor cladiri si terenuri (in cea mai mare parte pentru uz propriu).

Riscul de contrapartida si submodulele acestuia sunt prezentate mai jos:

Riscul de contrapartida – valori in RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Riscul de contrapartida	**67,308,889**	**70,898,740**
Expuneri de tipul 1	58,710,338	58,968,304
Expuneri de tipul 2	10,944,206	14,979,597
Diversificare in cadrul modulului risc de contrapartida	*-2,345,655*	*-3,049,161*

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 reasiguratori, mai precis, de efectul de diminuare prin reasigurare (cerinta de capital de solvabilitate pentru asigurarile non-viata brut de reasigurare fiind foarte mare).

In ceea ce priveste riscul de subscriere pentru asigurarile de viata, doar modulele riscurilor de longevitate si revizuire fiind aplicabile (generate de anuitatile corespunzatoare obligatiilor RCA, in principal), asadar valoarea prezentata in tabelul general corespunde acestor doua submodule agregate – pe baza formulei standard. Efectul de diversificare in cadrul modulului nu este semnificativ (-181,898 RON).

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

Asigurari de sanatate – valori in RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Riscul asigurarilor de sanatate	**11,179,087**	**9,119,190**
Riscul asigurarilor de sanatate non similare asigurarilor de viata (NSLT)	10,773,637	8,853,665
Riscul de prime si rezerve asigurari sanatate NSLT	10,761,876	8,837,444
Riscul de lapsare asigurari sanatate NSLT	503,276	535,693
Diversificare in modulul asigurarilor de sanatate NSLT	*-491,515*	*-519,472*
Riscul de catastrofa corespunzator asigurarilor de sanatate	1,325,941	896,481
Diversificare in cadrul modulului asigurari de sanatate	*-920,492*	*-630,956*

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 (SLT) este nul. Corelatiile (structura si coeficientii) folosite pentru agregarea submodulelor prezentate sunt cele furnizate de EIOPA pentru formula standard.
Riscul de asigurari de sanatate NSLT este generat de volumul primelor castigate si rezervelor tehnice corespunzatoare acestei linii. Portofoliul include polite care acopera riscul cheltuielilor medicale. SCR pentru riscul de catastrofa include acoperirea covid prezenta in portofoliul nostru incepand cu aprilie 2020.

Pentru estimarea riscului de asigurari non-viata si a necesarului de capital corespunzator, Omniasig foloseste modelul de grup aprobat. Conform acestui model, riscul este impartit in 3 categorii: riscul de prime, riscul de rezerve si riscul de catastrofa. Pentru evaluarea riscului de catastrofa, se folosesc modele externe care sunt ulterior integrate in modelul intern. Nivelul cerintei de capital pentru fiecare subrisc este:

Riscul de subscriere non-viata – valori in RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Riscul de subscriere non-viata	**267,951,572**	**238,849,793**
Riscul de prime	187,404,823	148,408,651
Riscul de catastrofa	27,625,769	18,086,860
Riscul de rezerve	126,668,791	107,918,357

Matricele de corelatie/coeficientii de corelatie folositi sunt cei determinati in concordanta cu structura logica a modelului si particularitatile portofoliului.
Riscul de asigurari non-viata este principalul risc ce contribuie la nivelul global al cerintei de capital de solvabilitate. Riscurile de prime si rezerve sunt determinate de volumul actual si cel planificat al primelor, evolutia predictionata a daunelor, precum si alti factori de risc, dupa cum sunt descrisi in prezentarea modelului de grup, in sectiunea E.3. Riscul de catastrofa este generat de expunerea la catastrofele naturale (cutremur, inundatie si – incepand cu 31.12.2020 - grindina) si man-made. Cele mai mari expuneri pe riscurile de catastrofa man-made corespund riscurilor de incendiu si MAT (maritime, aviatie si transport).
Liniile de business ale portofoliului Omniasig sunt: raspundere civila auto – RCA/MTPL (NL1), Casco (NL2), maritim, aviatie si transport – MAT (NL3), 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 calculata conform formulei standard (folosind volumul de prime brute castigate si rezervele tehnice, la nivel de portofoliu, agregat). Factorul determinant este volumul de prime castigate.

Cerinta minima de capital – MCR

Cerinta minima de capital este estimata pe baza metodologiei standard, folosind cerinta de capital de solvabilitate – SCR total – evaluata conform celor mentionate anterior. La sfarsitul anilor 2022 si 2021, primele castigate nete si rezervele tehnice nete, pe linie de business au fost:

31 decembrie 2022

LINIE DE BUSINESS – valori in RON	REZERVE TEHNICE NETE	PRIME CASTIGATE NETE
RCA	385,827,535	265,739,333
CASCO	345,430,168	895,759,567
MAT	23,473,103	18,112,516
PROPRIETATI	89,584,882	191,535,602
GTPL	46,538,941	37,638,765
CREDITE SI GARANTII	4,644,549	1,787,502
ASISTENTA	2,157,368	16,266,642
ALTELE	2,754,873	7,117,180
SANATATE- CHELTUIELI MEDICALE	16,126,974	66,255,952

31 decembrie 2021

LINIE DE BUSINESS – valori in RON	REZERVE TEHNICE NETE	PRIME CASTIGATE NETE
RCA	324,697,770	157,310,778.81
CASCO	305,845,953	757,647,778.29
MAT	19,106,474	19,681,134.85
PROPRIETATI	65,815,744	169,374,537.76
GTPL	41,208,394	32,598,187.62
CREDITE SI GARANTII	2,477,297	1,189,710.07
ASISTENTA	1,640,729	12,241,262.20
ALTELE	3,735,135	4,547,197.23
SANATATE- CHELTUIELI MEDICALE	12,063,477	44,655,736.22

In plus, incepand cu 31 decembrie 2019 si in conformitate cu raportarea rezervelor tehnice, in MCR sunt reflectate separat obligatiile corespunzatoare anuitatilor (la 31.12.2022, rezerva pentru anuitati a fost de 16,223,781 RON).

Pe baza datelor de input prezentate in tabelul 31 decembrie 2022 si a parametrilor MCR furnizati de EIOPA, MCR final a fost de 194,106,182 RON, atingand limita maxima de 45% din SCR (MCRNL 196,388,596 RON si MCRL 340,699 RON). AMCR a crescut la 4,000,000 EUR de la 3,700,000 EUR (conform Official Journal of the European Union – 19.10.2021). Alte informatii sunt prezentate in urmatorul tabel:

Detalii – valori in RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
MCR liniar	196,729,295	160,516,285
SCR	431,347,071	370,840,654
MCR max	194,106,182	166,878,294
MCR min	107,836,768	92,710,164
MCR combinat	194,106,182	160,516,285
Valoarea minima absoluta a MCR (AMCR)	19,651,200	18,310,930
Cerinta minima de capital - MCR	**194,106,182**	**160,516,285**

Analiza variatiilor fata de perioada precedenta

Variatiile SCR si MCR:

Modul de risc – SCR in RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Explicatie
BSCR	***368,416,625***	***326,242,883***	Cresterea SCR pentru riscul de piata, subscriere non-viata si operational.
Riscul de piata	133,145,644	102,736,899	Cresterea SCR pentru riscul ratei dobanzii, riscul de spread si riscul de concentrare.
Riscul de contrapartida	67,308,889	70,898,740	Scaderea SCR pentru expuneri de tip II (diminuarea expunerii pentru creantele din aceasta categorie).
Riscurile de longevitate & revizuire	697,903	903,483	In conformitate cu obligatiile din anuitati.
Riscul de subscriere sanatate - NSTL	11,179,087	9,119,190	Riscul de prime si rezerve mai mare la 31.12.2022 decat la 31.12.2021 – crestere asteptata a primelor in 2023; riscul de lapsare – la nivel similar celui din anul precedent; riscul de catastrofa – mai mare fata de anul trecut (cresterea portofoliului).

Riscul de subscriere NL (PIM)	267,951,572	238,849,793	Efect al cresterii portofoliului si al strategiei/planului pentru anul urmator. Principalul factor de crestere este riscul de prime (crestere explicata de evolutia asteptata/preconizata a portofoliului). Riscul de catastrofa este cu aproximativ 9.5 mio RON mai mare decat la sfarsitul anului 2021.
Riscul activelor intangibile	0	0	Valoarea activelor intangibile in EBS la 31.12.2022/2021 este 0.
Riscul operational	62,930,446	44,597,771	Cresterea volumului de prime brute castigate.
SCR	**431,347,071**	**370,840,654**	Cresterea BSCR.
MCR	**194,106,182**	**160,516,285**	Cresterea volumului de prime nete subscrise si rezerve nete.

EOF, SCR – in RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Explicatie
EOF	596,687,523	479,994,512	Imprumut subordonat (approximativ110 mio RON)
SCR	**431,347,071**	370,840,654	Explicat in tabelul anterior.
Grad SCR	138.33%	129.43%	Crestere EOF, crestere SCR.

Variatia componentelor riscului de piata:

Modul de risc – SCR in RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Explicatie
Riscul de piata	***133,145,644***	***102,736,899***	Cresterea SCR pentru riscurile de rata a dobanzii, spread si concentrare; scaderea riscului de curs valutar.
Riscul ratei dobanzii	109,487,526	71,500,945	Cresterea semnificativa a curbei ratelor dobanzii pentru RON (toate maturitatile); cresterea volumului portofoliului de obligatiuni

Riscul actiunilor	8,193,439	9,431,198	Riscul este generat de participatii si active tangibile (incl. RoU asstes). Scaderea SCR este explicata de expunerea mai mica pe active tangibile.
Riscul activelor imobiliare	37,485,454	37,341,426	Reevaluare active imobiliare.
Riscul de spread	32,123,567	23,072,862	Volum mai mare de active (obligatiuni si depozite).
Riscul de concentrare	23,783,280	14,810,968	Expunere mai mare pe anumite contrapartide (nivelul SCR este explicat in principal de expunerea pe ROMGB in EUR).
Riscul de curs valutar	6,121,420	17,007,135	Scaderea diferentei intre obligatiile si activele in moneda straina (in principal EUR).

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

Descrierea modelului

Omniasig VIG foloseste modelul intern partial pentru evaluarea SCR corespunzator portofoliului de asigurari non-viata. Modelul este calibrat/parametrizat conform particularitatilor portofoliului companiei, ceea ce confera o mai buna intelegere si evaluare a acestui risc. Analiza modelelor si a rezultatelor obtinute din aplicarea modelului intern partial, respectiv a formulei standard au condus la concluzia ca SCR (cuantila a repartitiei empirice a rezultatului tehnic) obtinut din ariSE (modelul intern partial) este mai potrivit.

ariSE este un model stochastic, care foloseste simulare Monte Carlo, spre deosebire de formula standard – SF – model determinist. In ariSE sunt folosite diferite componente ale bilantului economic: prime, costuri, comisioane, plati si rezerve, pe langa alte informatii cantitative despre subscrierea noua si lapsari (de la rate de subscriere noua si rate de lapsare, pana la prime medii pentru subscrierea noua). Acest lucru conduce la o reflectare corecta in model – si, in consecinta, in SCR - a strategiei companiei pentru anul urmator si a factorilor externi/estimatii ale conditiilor de piata viitoare. Daunele sunt parametrizate folosind tehnici statistice clasice.
De asemenea, factori calitativi sunt transformati in informatie cantitativa si incorporati in modelul cantitativ. ariSE permite nu doar segmentarea corecta a portofoliului in clase omogene de riscuri, dar si considerarea separata a daunelor normale si a celor mari, pentru fiecare linie de business, ceea ce este foarte important in analiza repartitiei. In acest fel se realizeaza o parametrizare adecvata. Mai mult, in ariSE, programul de reasigurare este implementat si aplicat in mod eficient (cu toate particularitatile).

Agregarea se realizeaza pe baza corelatiilor specifice portofoliului. Toate componentele modelului sunt apoi estimate/proiectate pe o perioada de un an, impreuna cu componentele contului de profit si pierdere si SCR - urile.
Intrucat anumite ipoteze ale formulei standard nu sunt indeplinite integral pentru riscul de prime si rezerve, compania utilizeaza modelul intern partial de grup pentru modelarea acestui risc. Factorii de risc utilizati in modulul de risc de prime si rezerve in formula standard corespund unei companii de asigurari europene de dimensiuni si performante medii. Intrucat profilele de risc ale companiilor membre VIG difera semnificativ de acest etalon (acestea sunt deja semnificativ diferite in cadrul grupului) s-a constatat o evaluare considerabil eronata prin aplicarea formulei standard.
Mai mult, consideram ca in cadrul modelului intern partial al VIG, riscul de lapsare este reflectat mai corect decat in formula standard. In cadrul modelului nostru intern, numerele de riscuri noi si riscuri care ies din portofoliu sunt reprezentate de repartitii ce pot descrie incertitudinea acestora. In realitate, aceste doua variabile aleatoare pot fi dependente una de cealalta. Pentru a modela aceasta dependenta si a reflecta corespunzator riscul de lapsare este utilizat un model de corelare.
In ceea ce priveste riscul de catastrofa, modelarea prin modele externe de catastrofa naturala ofera rezultate semnificativ mai bune decat formula standard. Calibrarea modulului catastrofe naturale in formula standard se bazeaza pe conditii/ipoteze ale portofoliului unei companii medii pentru un risc natural considerat. Se presupune ca portofoliul de asigurari expus nu este specializat in rezidentiale/comerciale/industriale/agricole fapt in contradictie cu situatia din companiile membre VIG, inclusiv Omniasig. Mai mult, efectele de diminuare a riscurilor cauzate de aplicarea tratatelor de reasigurare reprezinta o parte esentiala a activitatii non-viata. In particular, structuri de reasigurare mai complexe (cum este de exemplu programul de reasigurare pentru catastrofe naturale al VIG) sunt mai bine reflectate de modelul intern partial. Prin urmare, consideram ca rezultatele modelului intern partial (ce implica utilizarea modelelor agentilor de modelare pentru riscurile de catastrofe naturale) sunt mai adecvate decat cele aferente formulei standard.
Din motivele descrise pe scurt mai inainte, consideram ca modelul partial intern este mai potrivit decat formula standard pentru estimarea necesarului de capital.

Modificari ale modelului in 2022

In 2022, au fost implementate urmatoarele modificari:
-includerea unui nou generator de numere aleatoare (random number generator);
- combinarea Health NSLT si NL la nivel de input si report (aceasta modificare nu este relevanta pentru Omniasig – modelul intern este folosit doar pentru riscul de subscriere non-viata);
- revizuirea inputului pentru MDP (minimum and deposit premium) in modulul de reasigurare;
- folosirea coeficientului de corelatie de -100% intre numarul de lapsari si numarul de riscuri noi;
- revizuirea ghidului de validare/Validation Guideline.

Teste de validare si rezultatele validarii

In cadrul validarii anuale a modelului intern partial – efectuata dupa finalizarea calculului necesarului de capital pentru riscul de subscriere non-viata, sunt evaluate urmatoarele: testul de plauzibilitate a inputurilor si outputurilor; testul de stabilitate; testul de senzitivitate; comparatia valorilor simulate cu valorile realizate – pentru anul precedent (back-test); efectele de diversificare; analiza alocarii capitalului; analiza scenariilor si teste de stress; testele inverse de stress (reverse stress test); ipotezele modelului; documentatia modelului; calitatea datelor; segmentarea; controlul validarii; adecvarea rezervelor tehnice; instrumentele folosite in parametrizare.
Validarea globala a condus la concluzia ca rezultatele modelului sunt corespunzatoare. Parametrizarea este realizata la un nivel de prudenta suficient, astfel ca valoarea SCR nu este nici subestimata, nici supraestimata.
Guvernanta asupra calitatii datelor este instituita si satisfacatoare din punctul de vedere al cerintelor de calcul al solvabilitatii. Rezultatele evaluarii calitatii datelor au aratat ca niciun test de verificare nu prezinta erori sau atentionari.

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 bazeaza 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.

Mentiune:

SFCR (inclusiv QRT-urile anexate acestuia) a fost intocmit in conformitate cu Legea nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare si ale Normei nr. 21/ 2016 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si/sau de reasigurare cu modificarile si completarile ulterioare.

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

MACHETE CANTITATIVE

ANEXA I (în mie)
S.02.01.02
Bilanț

Active		Valoare „Solvabilitate II”
		C0010
Imobilizări necorporale	R0030	
Creanțe privind impozitul amânat	R0040	63 113
Fondul surplus aferent beneficiilor pentru pensii	R0050	
Imobilizări corporale deținute pentru uz propriu	R0060	138 244
Investiții (altele decât activele deținute pentru contractele index-linked și unitlinked)	R0070	1 664 302
Bunuri (altele decât cele pentru uz propriu)	R0080	25 106
Deținere în societăți afiliate, inclusiv participații	R0090	6 708
Acțiuni	R0100	
Acțiuni – cotate	R0110	
Acțiuni – necotate	R0120	
Obligațiuni	R0130	1 469 907
Titluri de stat	R0140	1 290 350
Obligațiuni corporative	R0150	179 557
Obligațiuni structurate	R0160	
Titluri de valoare garantate cu garanții reale	R0170	
Organisme de plasament colectiv	R0180	
Instrumente derivate	R0190	
Depozite, altele decât echivalentele de numerar	R0200	162 580
Alte investiții	R0210	
Active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked	R0220	
Împrumuturi și credite ipotecare	R0230	10 954
Împrumuturi garantate cu polițe de asigurare	R0240	
Împrumuturi și credite ipotecare acordate persoanelor fizice	R0250	
Alte împrumuturi și credite ipotecare	R0260	10 954
Sume recuperabile din contracte de reasigurare pentru:	R0270	391 959
Asigurare generală și asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării generale	R0280	372 289
Asigurare generală, fără asigurarea de sănătate	R0290	372 179
Asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării generale	R0300	110
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	19 670
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	19 670
Asigurare de viață de tip index-linked și unit-linked	R0340	
Depozite pentru societăți cedente	R0350	
Creanțe de asigurare și de la intermediari	R0360	83 983
Creanțe de reasigurare	R0370	6 595
Creanțe (comerciale, nelegate de asigurări)	R0380	128 053
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	35 785
Alte active care nu figurează în altă parte	R0420	7 559
Total active	R0500	2 530 546

ANEXA I (în mie)
S.02.01.02
Bilanț

Obligații		Valoare „Solvabilitate II”
		C0010
Rezerve tehnice – asigurare generală	R0510	1 324 039
Rezerve tehnice – asigurare generală (fără asigurarea de sănătate)	R0520	1 307 394
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0530	
Cea mai bună estimare	R0540	1 272 590
Marja de risc	R0550	34 804
Rezerve tehnice – asigurarea de sănătate (cu baze tehnice similare asigurării generale)	R0560	16 645
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0570	
Cea mai bună estimare	R0580	16 237
Marja de risc	R0590	407
Rezerve tehnice – asigurarea de viață (fără contractele index-linked și unit-linked)	R0600	36 355
Rezerve tehnice – asigurarea de sănătate (cu baze tehnice similare asigurării de viață)	R0610	
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0620	
Cea mai bună estimare	R0630	
Marja de risc	R0640	
Rezerve tehnice – asigurarea de viață (fără asigurarea de sănătate și contractele index-linked și unit-linked)	R0650	36 355
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0660	
Cea mai bună estimare	R0670	35 893
Marja de risc	R0680	461
Rezerve tehnice – contracte index-linked și unit-linked	R0690	
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0700	
Cea mai bună estimare	R0710	
Marja de risc	R0720	
Obligații contingente	R0740	
Rezerve, altele decât rezervele tehnice	R0750	43 209
Obligații pentru beneficii aferente pensiilor	R0760	1 112
Depozite de la reasigurători	R0770	237 990
Obligații privind impozitul amânat	R0780	
Instrumente derivate	R0790	
Datorii către instituții de credit	R0800	
Obligații financiare, altele decât datoriile către instituții de credit	R0810	66 969
Obligații de plată din asigurare și către intermediari	R0820	69 442
Obligații de plată din reasigurare	R0830	119 315
Obligații de plată (comerciale, nelegate de asigurări)	R0840	35 202
Datorii subordonate	R0850	110 080
Datorii subordonate care nu sunt incluse în fondurile proprii de bază	R0860	
Datorii subordonate care sunt incluse în fondurile proprii de bază	R0870	110 080
Alte obligații care nu figurează în altă parte	R0880	226
Total obligații	R0900	2 043 938
Excedentul de active față de obligații	R1000	486 608

ANEXA I (în mie)
S.05.01.02
Prime, daune și cheltuieli pe linii de afaceri

		Linia de afaceri pentru: obligații de asigurare și de reasigurare generală (asigurare directă și primiri în reasigurare proporțională)								
		Asigurare pentru cheltuieli medicale	Asigurare de protecție a veniturilor	Asigurare de accidente de muncă și boli profesionale	Asigurare de răspundere civilă auto	Alte asigurări auto	Asigurare maritimă, aviatică și de transport	Asigurare de incendiu și alte asigurări de bunuri	Asigurare de răspundere civilă generală	Asigurare de credite și garanții
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Prime subscrise										
Brut – Asigurare directă	R0110	78 504	0	0	559 439	948 608	66 113	314 957	105 952	12 168
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0120	0	0	0	0	23	210	1 360	129	0
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0130									
Partea reasigurătorilor	R0140	6 314	0	0	285 613	7 201	43 327	131 709	68 702	10 348
Net	R0200	72 190	0	0	273 826	941 430	22 996	184 608	37 379	1 820
Prime câștigate										
Brut – Asigurare directă	R0210	71 753	0	0	502 813	875 376	50 989	298 455	99 988	8 830
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0220	0	0	0	0	17	198	1 094	54	0
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0230									
Partea reasigurătorilor	R0240	6 627	0	0	258 575	6 941	33 838	113 746	63 141	7 539
Net	R0300	65 126	0	0	244 237	868 452	17 349	185 803	36 900	1 291
Daune apărute										
Brut – Asigurare directă	R0310	48 986	0	0	393 462	646 792	17 041	88 623	27 743	15 834
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0320	0	0	0	-5	0	0	48	0	0
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0330									
Partea reasigurătorilor	R0340	5 035	0	0	211 880	8 902	6 352	32 795	19 690	13 003
Net	R0400	43 950	0	0	181 578	637 890	10 689	55 876	8 053	2 830
Variațiile altor rezerve tehnice										
Brut – Asigurare directă	R0410									
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0420									
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0430									
Partea reasigurătorilor	R0440									
Net	R0500									
Cheltuieli în avans	R0550	22 729	0	0	105 184	268 243	8 671	105 781	-6 832	3 150
Alte cheltuieli	R1200									
Total cheltuieli	R1300									

ANEXA I (în mie)
S.05.01.02
Prime, daune și cheltuieli pe linii de afaceri

		Linia de afaceri pentru: obligații de asigurare și de reasigurare generală (asigurare directă și primiri în reasigurare proporțională)			Linia de afaceri pentru: primiri în reasigurare neproporțională				Total
		Asigurare de protecție juridică	Asistență	Pierderi financiare diverse	Sănătate	Accidente și răspunderi	Maritimă, aviatică și de transport	Bunuri	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Prime subscrise									
Brut – Asigurare directă	R0110	0	13 856	18 029					2 117 626
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0120	0	0	268					1 990
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0130								
Partea reasigurătorilor	R0140	0	99	11 154					564 468
Net	R0200	0	13 757	7 143					1 555 148
Prime câștigate									
Brut – Asigurare directă	R0210	0	13 870	17 170					1 939 244
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0220	0	0	190					1 553
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0230								
Partea reasigurătorilor	R0240	0	99	10 604					501 111
Net	R0300	0	13 771	6 756					1 439 686
Daune apărute									
Brut – Asigurare directă	R0310	0	2 035	-110					1 240 405
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0320	0	0	0					43
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0330								
Partea reasigurătorilor	R0340	0	0	-210					297 447
Net	R0400	0	2 035	100					943 002
Variațiile altor rezerve tehnice									
Brut – Asigurare directă	R0410								
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0420								
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0430								
Partea reasigurătorilor	R0440								
Net	R0500								
Cheltuieli în avans	R0550	0	5 890	727					513 541
Alte cheltuieli	R1200								
Total cheltuieli	R1300								513 541

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
Prime subscrise										
Brut	R1410									
Partea reasigurătorilor	R1420									
Net	R1500									
Prime câștigate										
Brut	R1510									
Partea reasigurătorilor	R1520									
Net	R1600									
Daune apărute										
Brut	R1610									
Partea reasigurătorilor	R1620									
Net	R1700									
Variațiile altor rezerve tehnice										
Brut	R1710									
Partea reasigurătorilor	R1720									
Net	R1800									
Cheltuieli în avans	R1900									
Alte cheltuieli	R2500									
Total cheltuieli	R2600									

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 generală					Total Primele 5 țări și țara de origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Prime subscrise								
Brut – Asigurare directă	R0110							
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0120							
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0130							
Partea reasigurătorilor	R0140							
Net	R0200							
Prime câștigate								
Brut – Asigurare directă	R0210							
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0220							
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0230							
Partea reasigurătorilor	R0240							
Net	R0300							
Daune apărute								
Brut – Asigurare directă	R0310							
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0320							
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0330							
Partea reasigurătorilor	R0340							
Net	R0400							
Variațiile altor rezerve tehnice								
Brut – Asigurare directă	R0410							
Brut – Primiri în reasigurare proporțională	R0420							
Brut – Primiri în reasigurare neproporțională	R0430							
Partea reasigurătorilor	R0440							
Net	R0500							
Cheltuieli în avans	R0550							
Alte cheltuieli	R1200							
Total cheltuieli	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	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Prime subscrise								
Brut	R1410							
Partea reasigurătorilor	R1420							
Net	R1500							
Prime câștigate								
Brut	R1510							
Partea reasigurătorilor	R1520							
Net	R1600							
Daune apărute								
Brut	R1610							
Partea reasigurătorilor	R1620							
Net	R1700							
Variațiile altor rezerve tehnice								
Brut	R1710							
Partea reasigurătorilor	R1720							
Net	R1800							
Cheltuieli în avans	R1900							
Alte cheltuieli	R2500							
Total cheltuieli	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	Primiri în reasigurare	Total (asigurarea de viață, alta decât asigurarea de sănătate, inclusiv contractele unit-linked)
				Contracte fără opțiuni și garanții	Contracte cu opțiuni sau garanții		Contracte fără opțiuni și garanții	Contracte cu opțiuni sau garanții			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0010										
Total sume recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă, corespunzătoare rezervelor tehnice calculate ca întreg	R0020										
Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc											
Cea mai bună estimare											
Cea mai bună estimare brută	R0030								35 893		35 893
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0080								19 670		19 670
Cea mai bună estimare minus cuantumurile recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total	R0090								16 224		16 224
Marja de risc	R0100								461		461
Cuantumul aferent aplicării măsurii tranzitorii pentru rezervele tehnice											
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0110										
Cea mai bună estimare	R0120										
Marja de risc	R0130										
Rezerve tehnice – total	R0200								36 355		36 355

ANEXA I (în mie)
S.12.01.02
Rezerve tehnice pentru asigurarea de viață și de sănătate SLT

		Asigurare de sănătate (asigurare directă)			Anuități provenind din contracte de asigurare generală și legate de obligații de asigurare de sănătate	Reasigurare de sănătate (primiri în reasigurare)	**Total (asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării de viață)**
			Contracte fără opțiuni și garanții	Contracte cu opțiuni sau garanții			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0010						
Total sume recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă, corespunzătoare rezervelor tehnice calculate ca întreg	R0020						
Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc							
Cea mai bună estimare							
Cea mai bună estimare brută	R0030						
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0080						
Cea mai bună estimare minus cuantumurile recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total	R0090						
Marja de risc	R0100						
Cuantumul aferent aplicării măsurii tranzitorii pentru rezervele tehnice							
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0110						
Cea mai bună estimare	R0120						
Marja de risc	R0130						
Rezerve tehnice – total	R0200						

ANEXA I (în mie)
S.17.01.02
Rezerve tehnice pentru asigurări generale

		Asigurare directă și primiri în reasigurare proporțională								
		Asigurare pentru cheltuieli medicale	Asigurare de protecție a veniturilor	Asigurare de accidente de muncă și boli profesionale	Asigurare de răspundere civilă auto	Alte asigurări auto	Asigurare maritimă, 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
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0010									
Total sume recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă, corespunzătoare rezervelor tehnice calculate ca întreg	R0050									
Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc										
Cea mai bună estimare										
Rezerve de prime										
Brut	R0060	9 508	0	0	169 198	136 488	7 520	37 156	19 425	8 531
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0140	-523	0	0	-13 039	-1 787	1 461	2 212	10 692	7 592
Cea mai bună estimare netă a rezervelor de prime	R0150	10 031	0	0	182 237	138 275	6 058	34 944	8 732	939
Rezerve de daune										
Brut	R0160	6 729	0	0	428 318	215 173	33 348	95 728	92 781	23 222
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0240	633	0	0	224 728	8 017	15 933	41 087	54 974	19 516
Cea mai bună estimare netă a rezervelor de daune	R0250	6 096	0	0	203 590	207 155	17 415	54 641	37 807	3 706
Total cea mai bună estimare – brut	R0260	16 237	0	0	597 516	351 660	40 868	132 884	112 205	31 753
Total cea mai bună estimare – net	R0270	16 127	0	0	385 828	345 430	23 473	89 585	46 539	4 645
Marja de risc	R0280	407	0	0	13 070	13 837	1 154	3 697	2 546	247
Cuantumul aferent aplicării măsurii tranzitorii pentru rezervele tehnice										
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0290									
Cea mai bună estimare	R0300									
Marja de risc	R0310									

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
Rezerve tehnice – total										
Rezerve tehnice – total	R0320	16 645	0	0	610 586	365 497	42 022	136 581	114 751	31 999
Cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă – total	R0330	110	0	0	211 689	6 230	17 395	43 299	65 667	27 108
Rezerve tehnice minus cuantumurile recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total	R0340	16 534	0	0	398 897	359 267	24 627	93 282	49 085	4 891

ANEXA I (în mie)
S.17.01.02
Rezerve tehnice pentru asigurări generale

		Asigurare directă și primiri în reasigurare proporțională			Primiri în reasigurare neproporțională				Total obligații de asigurare generală
		Asigurare de protecție juridică	Asistență	Pierderi financiare diverse	Reasigurare neproporțională de sănătate	Reasigurare neproporțională de accidente și răspunderi	Reasigurare neproporțională maritimă, aviatică și de transport	Reasigurare neproporțională de bunuri	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0010								
Total sume recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă, corespunzătoare rezervelor tehnice calculate ca întreg	R0050								
Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc									
Cea mai bună estimare									
Rezerve de prime									
Brut	R0060	0	63	1 329	0	0	0	0	389 217
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0140	0	1	337	0	0	0	0	6 946
Cea mai bună estimare netă a rezervelor de prime	R0150	0	62	992	0	0	0	0	382 271
Rezerve de daune									
Brut	R0160	0	2 095	2 217	0	0	0	0	899 611
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă	R0240	0	0	454	0	0	0	0	365 343
Cea mai bună estimare netă a rezervelor de daune	R0250	0	2 095	1 763	0	0	0	0	534 268
Total cea mai bună estimare – brut	R0260	0	2 158	3 546	0	0	0	0	1 288 828
Total cea mai bună estimare – net	R0270	0	2 157	2 755	0	0	0	0	916 538
Marja de risc	R0280	0	138	116	0	0	0	0	35 211
Cuantumul aferent aplicării măsurii tranzitorii pentru rezervele tehnice									
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0290								
Cea mai bună estimare	R0300								
Marja de risc	R0310								

ANEXA I (în mie)
S.17.01.02
Rezerve tehnice pentru asigurări generale

		Asigurare directă și primiri în reasigurare proporțională			Primiri în reasigurare neproporțională				Total obligații de asigurare generală	
		Asigurare de protecție juridică	Asistență	Pierderi financiare diverse	Reasigurare neproporțională de sănătate	Reasigurare neproporțională de accidente și răspunderi	Reasigurare neproporțională maritimă, aviatică și de transport	Reasigurare neproporțională de bunuri		
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
Rezerve tehnice – total										
Rezerve tehnice – total	R0320	0	2 297	3 662	0	0	0	0	1 324 039	
Cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite după ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de către contrapartidă – total	R0330	0	1	791	0	0	0	0	372 289	
Rezerve tehnice minus cuantumurile recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investiționale și din reasigurări finite – total	R0340	0	2 296	2 871	0	0	0	0	951 750	

ANEXA I (în mie)
S.19.01.21
Daune din asigurarea generală

Total activități de asigurare generală

Anul de accident / anul de subscriere	Z0020	Accident year

Daune plătite brute (necumulativ)
(valoare absolută)

		Anul de evoluție												
	Anul	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		În anul curent	Suma anilor (cumulativ)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Anterior	R0100											-2 161	R0100	-2 161	-2 161
N-9	R0160	336 061	138 438	23 306	31 229	11 622	4 690	2 944	-4 322	1 512	3 418		R0160	3 418	548 899
N-8	R0170	238 831	135 338	23 285	12 537	7 770	7 382	-417	756	318			R0170	318	425 801
N-7	R0180	252 433	128 281	43 635	13 777	12 355	1 539	7 672	10 460				R0180	10 460	470 153
N-6	R0190	251 551	149 842	26 251	13 841	10 208	9 896	4 462					R0190	4 462	466 050
N-5	R0200	293 750	132 519	21 733	16 776	12 502	3 192						R0200	3 192	480 472
N-4	R0210	346 762	164 330	23 847	13 472	13 153							R0210	13 153	561 563
N-3	R0220	466 496	222 919	8 878	15 024								R0220	15 024	713 318
N-2	R0230	450 023	171 685	14 197									R0230	14 197	635 904
N-1	R0240	552 307	216 735										R0240	216 735	769 043
N	R0250	652 013											R0250	652 013	652 013
												Total	R0260	930 813	5 721 056

ANEXA I (în mie)
S.19.01.21
Daune din asigurarea generală

Cea mai bună estimare neactualizată brută a rezervelor de daune
(valoare absolută)

		Anul de evoluție											Sfârșitul anului (date actualizate)
	Anul	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Anterior	R0100											0	R0100 0
N-9	R0160	0	0	76 729	40 005	24 341	11 599	9 672	47 188	0	0		R0160 0
N-8	R0170	0	83 473	68 053	52 006	31 611	15 323	9 196	42 257	0			R0170 0
N-7	R0180	274 995	126 876	80 633	67 007	51 934	45 372	35 152	61 675				R0180 55 683
N-6	R0190	288 420	109 887	78 838	60 034	46 750	40 878	41 736					R0190 37 667
N-5	R0200	288 669	115 648	56 774	40 233	26 262	25 810						R0200 23 268
N-4	R0210	315 007	103 639	98 731	82 089	63 332							R0210 57 445
N-3	R0220	347 934	111 547	85 288	73 562								R0220 66 929
N-2	R0230	344 441	76 085	53 354									R0230 48 410
N-1	R0240	389 388	127 153										R0240 116 468
N	R0250	531 495											R0250 493 742
												Total	R0260 899 611

ANEXA I (în mie)
S.22.01.21
Impactul aplicării măsurilor pentru garanțiile pe termen lung și măsurilor tranzitorii

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

ANEXA I (în mie)
S.23.01.01
Fonduri proprii

		Total	Rangul 1 – nerestricționat	Rangul 1 – restricționat	Rangul 2	Rangul 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonduri proprii de bază înaintea deducerii pentru participațiile deținute în alte sectoare financiare, astfel cum se prevede la articolul 68 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35						
Capital social ordinar (incluzând acțiunile proprii)	R0010	506 352	506 352			
Contul de prime de emisiune aferent capitalului social ordinar	R0030	123 421	123 421			
Fondurile inițiale, contribuțiile membrilor sau elementul de fonduri proprii de bază echivalent pentru societățile mutuale și de tip mutual	R0040					
Conturile subordonate ale membrilor societății mutuale	R0050					
Fonduri surplus	R0070					
Acțiuni preferențiale	R0090					
Contul de prime de emisiune aferent acțiunilor preferențiale	R0110					
Rezerva de reconciliere	R0130	-206 279	-206 279			
Datorii subordonate	R0140	110 080		110 080		
O sumă egală cu valoarea creanțelor nete privind impozitul amânat	R0160	63 113				63 113
Alte elemente de fonduri proprii aprobate de autoritatea de supraveghere ca fonduri proprii de bază care nu sunt menționate mai sus	R0180					
Fonduri proprii din situațiile financiare care nu ar trebui să fie reprezentate de rezerva de reconciliere și nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii Solvabilitate II						
Fonduri proprii din situațiile financiare care nu ar trebui să fie reprezentate de rezerva de reconciliere și nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii Solvabilitate II	R0220					
Deduceri						
Deduceri pentru participațiile deținute în instituții financiare și de credit	R0230					
Total fonduri proprii de bază după deducere	R0290	596 688	423 495	110 080		63 113
Fonduri proprii auxiliare						
Capitalul social ordinar nevărsat și neapelat, plătibil 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, plătibile la cerere	R0310					
Acțiunile preferențiale nevărsate și neapelate, plătibile la cerere	R0320					
Un angajament obligatoriu din punct de vedere juridic de a subscrie și a plăti datoriile subordonate la cerere	R0330					
Acreditivele și garanțiile prevăzute la articolul 96 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE	R0340					
Acreditive și garanții, altele decât cele prevăzute la articolul 96 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE	R0350					
Contribuțiile suplimentare ale membrilor, prevăzute la articolul 96 alineatul (3) primul paragraf din Directiva 2009/138/CE	R0360					
Contribuții suplimentare ale membrilor – altele decât cele prevăzute la articolul 96 alineatul (3) primul paragraf din Directiva 2009/138/CE	R0370					
Alte fonduri proprii auxiliare	R0390					
Total fonduri proprii auxiliare	R0400					

ANEXA I (în mie)
S.23.01.01
Fonduri proprii

		Total	Rangul 1 – nerestricționat	Rangul 1 – restricționat	Rangul 2	Rangul 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonduri proprii disponibile și eligibile						
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea SCR	R0500	596 688	423 495	110 080		63 113
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea MCR	R0510	533 574	423 495	110 080		
Total fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea SCR	R0540	596 688	423 495	105 874	4 206	63 113
Total fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea MCR	R0550	533 574	423 495	105 874	4 206	
SCR	R0580	431 347				
MCR	R0600	194 106				
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și SCR	R0620	138.33%				
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și MCR	R0640	274.89%				

		C0060
Rezerva de reconciliere		
Excedentul de active față de obligații	R0700	486 608
Acțiuni proprii (deținute direct și indirect)	R0710	
Dividendele, distribuirile și cheltuielile previzibile	R0720	
Alte elemente de fonduri proprii de bază	R0730	692 887
Ajustarea elementelor de fonduri proprii restricționate aferente portofoliilor pentru prima de echilibrare și fondurilor dedicate	R0740	
Rezerva de reconciliere	R0760	-206 279
Profiturile estimate		
Profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP) – Asigurare de viață	R0770	
Profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP) – Asigurare generală	R0780	39 007
Total profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP)	R0790	39 007

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	Parametri specifici societății	Simplificări
		C0110	C0090	C0120
Risc de piață	R0010			
Risc de contrapartidă	R0020			
Risc de subscriere pentru asigurarea de viață	R0030			
Risc de subscriere pentru asigurarea de sănătate	R0040			
Risc de subscriere pentru asigurarea generală	R0050			
Diversificare	R0060			
Risc aferent imobilizărilor necorporale	R0070			
Cerința de capital de solvabilitate de bază	R0100			

Calcularea cerinței de capital de solvabilitate		C0100
Risc operațional	R0130	
Capacitatea rezervelor tehnice de a absorbi pierderile	R0140	
Capacitatea impozitelor amânate de a absorbi pierderile	R0150	
Cerința de capital pentru activitățile desfășurate în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE	R0160	
Cerința de capital de solvabilitate fără majorarea de capital de solvabilitate	R0200	
Majorările de capital de solvabilitate deja impuse	R0210	
Cerința de capital de solvabilitate	R0220	
Alte informații privind SCR		
Cerința de capital pentru submodulul „risc aferent devalorizării acțiunilor în funcție de durată”	R0400	
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru partea rămasă	R0410	
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru fondurile dedicate	R0420	
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru portofoliile aferente primei de echilibrare	R0430	
Efectele diversificării generate de agregarea nSCR a fondurilor dedicate, pentru articolul 304	R0440	

		Da/Nu
		C0109
Abordare bazată pe rata medie de impozitare	R0590	

		LAC DT
Calcularea ajustării pentru capacitatea impozitelor amânate de a absorbi pierderile		C0130
LAC DT	R0640	
LAC DT justificată prin reluarea datoriilor privind impozitul amânat	R0650	
LAC DT justificată prin raportarea la un probabil profit economic impozabil viitor	R0660	
LAC DT justificată prin reportare, exercițiul în curs	R0670	
LAC DT justificată prin reportare, exercițiile următoare	R0680	
LAC DT maximă	R0690	

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	C0090	C0120
1	Market risk	133 146	0		
2	Counterparty default risk	67 309	0		
3	Life underwriting risk	698	0		
4	Health underwriting risk	11 179	0		
5	Non-life underwriting risk	267 952	267 952		
6	Intangible asset risk	0	0		
7	Operational risk	62 930	0		
8	LAC Technical Provisions (negative amount)	0	0		
9	LAC Deferred Taxes (negative amount)	0	0		

Calcularea cerinței de capital de solvabilitate		C0100
Total componente nediversificate	R0110	543 214
Diversificare	R0060	-111 866
Cerința de capital pentru activitățile desfășurate în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE	R0160	0
Cerința de capital de solvabilitate fără majorarea de capital de solvabilitate	R0200	431 347
Majorările de capital de solvabilitate deja impuse	R0210	0
Cerința de capital de solvabilitate	R0220	431 347
Alte informații privind SCR		
Valoarea/estimarea capacității globale a rezervelor tehnice de a absorbi pierderile	R0300	
Valoarea/estimarea capacității globale a impozitelor amânate de a absorbi pierderile	R0310	
Cerința de capital pentru submodulul „risc aferent devalorizării acțiunilor în funcție de durată”	R0400	0
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru partea rămasă	R0410	0
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru fondurile dedicate [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

		Da/Nu
		C0109
Abordare bazată pe rata medie de impozitare	R0590	Yes

Calcularea ajustării pentru capacitatea impozitelor amânate de a absorbi pierderile		LAC DT C0130
LAC DT	R0640	0
LAC DT justificată prin reluarea datoriilor privind impozitul amânat	R0650	0
LAC DT justificată prin raportarea la un probabil profit economic impozabil viitor	R0660	0
LAC DT justificată prin reportare, exercițiul în curs	R0670	0
LAC DT justificată prin reportare, exercițiile următoare	R0680	0
LAC DT maximă	R0690	0

ANEXA I (în mie)
S.25.02.21
Cerința de capital de solvabilitate – pentru întreprinderile care aplică modele interne integrale

Numărul unic al componentei	Descrierea componentelor	Calcularea cerinței de capital de solvabilitate
C0010	C0020	C0030

Calcularea cerinței de capital de solvabilitate		C0100
Total componente nediversificate	R0110	
Diversificare	R0060	
Cerința de capital pentru activitățile desfășurate în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE	R0160	
Cerința de capital de solvabilitate fără majorarea de capital de solvabilitate	R0200	
Majorările de capital de solvabilitate deja impuse	R0210	
Cerința de capital de solvabilitate	R0220	
Alte informații privind SCR		
Valoarea/estimarea capacității globale a rezervelor tehnice de a absorbi pierderile	R0300	
Valoarea/estimarea capacității globale a impozitelor amânate de a absorbi pierderile	R0310	
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 [altele decât cele legate de activitatea desfășurată în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE (măsuri tranzitorii)]	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.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	196 389

		Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/ vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Prime subscrise nete (fără reasigurare) în ultimele 12 luni
		C0020	C0030
Asigurare și reasigurare proporțională pentru cheltuieli medicale	R0020	16 127	66 256
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	385 828	265 739
Alte asigurări și reasigurări proporționale auto	R0060	345 430	895 760
Asigurare și reasigurare proporțională maritimă, aviatică și de transport	R0070	23 473	18 113
Asigurare și reasigurare proporțională de incendiu și alte asigurări de bunuri	R0080	89 585	191 536
Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă generală	R0090	46 539	37 639
Asigurare și reasigurare proporțională de credite și garanții	R0100	4 645	1 788
Asigurare și reasigurare proporțională de protecție juridică	R0110	0	0
Asigurare și reasigurare proporțională de asistență	R0120	2 157	16 267
Asigurare și reasigurare proporțională de pierderi financiare diverse	R0130	2 755	7 117
Reasigurare neproporțională de sănătate	R0140	0	0
Reasigurare neproporțională de accidente și răspunderi	R0150	0	0
Reasigurare neproporțională maritimă, aviatică și de transport	R0160	0	0
Reasigurare neproporțională de bunuri	R0170	0	0

ANEXA I (în mie)

S.28.01.01

Cerința de capital minim – Numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viață sau numai activitatea de asigurare sau

Componenta de formulă liniară pentru obligații de asigurare și de reasigurare de viață

		C0040
MCR(L) Rezultat	R0200	341

		Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/ vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Valoarea totală netă a capitalului la risc (fără reasigurare/ vehicule investiționale)
		C0050	C0060
Obligații cu participare la profit – beneficii garantate	R0210		
Obligații cu participare la profit – beneficii discreționare viitoare	R0220		
Obligații de asigurare de tip index-linked și unit-linked	R0230		
Alte obligații de (re)asigurare de viață și de (re)asigurare de sănătate	R0240	16 224	
Valoarea totală a capitalului la risc pentru toate obligațiile de (re)asigurare de viață	R0250		0

Calcularea MCR totală

		C0070
MCR liniară	R0300	196 729
SCR	R0310	431 347
Plafonul MCR	R0320	194 106
Pragul MCR	R0330	107 837
MCR combinată	R0340	194 106
Pragul absolut al MCR	R0350	19 651

		C0070
Cerința de capital minim	R0400	194 106

ANEXA I (în mie)
S.28.02.01
Cerința de capital minim – Atât activitatea de asigurare de viață, cât și activitatea de asigurare generală

		Generală	De viață
		MCR(NL,NL) Rezultat	MCR(NL,L) Rezultat
		C0010	C0020
Componenta de formulă liniară pentru obligații de asigurare și de reasigurare generale	R0010		

		Generală		De viață	
		Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/ vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Prime subscrise nete (fără reasigurare) în ultimele 12 luni	Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/ vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Prime subscrise nete (fără reasigurare) în ultimele 12 luni
		C0030	C0040	C0050	C0060
Asigurare și reasigurare proporțională pentru cheltuieli medicale	R0020				
Asigurare și reasigurare proporțională de protecție a veniturilor	R0030				
Asigurare și reasigurare proporțională de accidente de muncă și boli profesionale	R0040				
Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă auto	R0050				
Alte asigurări și reasigurări proporționale auto	R0060				
Asigurare și reasigurare proporțională maritimă, aviatică și de transport	R0070				
Asigurare și reasigurare proporțională de incendiu și alte asigurări de bunuri	R0080				
Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă generală	R0090				
Asigurare și reasigurare proporțională de credite și garanții	R0100				
Asigurare și reasigurare proporțională de protecție juridică	R0110				
Asigurare și reasigurare proporțională de asistență	R0120				
Asigurare și reasigurare proporțională de pierderi financiare diverse	R0130				
Reasigurare neproporțională de sănătate	R0140				
Reasigurare neproporțională de accidente și răspunderi	R0150				
Reasigurare neproporțională maritimă, aviatică și de transport	R0160				
Reasigurare neproporțională de bunuri	R0170				

ANEXA I (în mie)
S.28.02.01
Cerința de capital minim – Atât activitatea de asigurare de viață, cât și activitatea de asigurare generală

		Generală	De viață
		MCR(L,NL) Rezultat	MCR(L,L) Rezultat
		C0070	C0080
Componenta de formulă liniară pentru obligații de asigurare și de reasigurare de viață	R0200		

		Generală		De viață	
		Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/ vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Valoarea totală netă a capitalului la risc (fără reasigurare/ vehicule investiționale)	Cea mai bună estimare netă (fără reasigurare/ vehicule investiționale) și rezerve tehnice calculate ca întreg	Valoarea totală netă a capitalului la risc (fără reasigurare/ vehicule investiționale)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligații cu participare la profit – beneficii garantate	R0210				
Obligații cu participare la profit – beneficii discreționare viitoare	R0220				
Obligații de asigurare de tip index-linked și unit-linked	R0230				
Alte obligații de (re)asigurare de viață și de (re)asigurare de sănătate	R0240				
Valoarea totală a capitalului la risc pentru toate obligațiile de (re)asigurare de viață	R0250				

ANEXA I (în mie)
S.28.02.01
Cerința de capital minim – Atât activitatea de asigurare de viață, cât și activitatea de asigurare generală

Calcularea MCR totală

		C0130
MCR liniară	R0300	
SCR	R0310	
Plafonul MCR	R0320	
Pragul MCR	R0330	
MCR combinată	R0340	
Pragul absolut al MCR	R0350	

		C0130
Cerința de capital minim	R0400	

Calcularea MCR noțională pentru asigurarea generală și de viață

		Generală	De viață
		C0140	C0150
MCR noțională liniară	R0500		
SCR noțională fără majorarea de capital de solvabilitate (calculul anual sau cel mai recent)	R0510		
Plafonul MCR noțională	R0520		
Pragul MCR noțională	R0530		
MCR noțională combinată	R0540		
Pragul absolut al MCR noțională	R0550		
MCR noțională	R0560		