



UNIQA Asigurari S.A.

Raport privind Solvabilitatea si
Situatia Financiara
(SFCR)
31.12.2022

CUPRINS

Sumar Executiv	4
1 Activitate si performante	8
1.1 Activitate.....	8
1.2 Performanta tehnica.....	11
1.3 Evolutia rezultatului din investitii, a altor venituri si altor cheltuieli.....	15
1.4 Informatii privind modificarile capitalurilor proprii	17
1.5 Orice alte informatii	17
2 Sistemul de guvernanta	19
2.1 Informatii generale privind sistemul de guvernanta	19
2.2 Competenta si onorabilitate	30
2.3 Sistemul de gestionare a riscurilor, inclusiv Auto-evaluarea riscurilor proprii si a Solvabilitatii (ORSA).....	34
2.4 Sistemul de Control Intern	40
2.5 Functia de audit intern	42
2.6 Functia actuaria.....	42
2.7 Externalizarea	43
2.8 Evaluarea gradului de adevarare al sistemului de guvernanta	45
3 Profilul de risc	47
3.1 Prezentare generala a profilului de risc	47
3.2 Riscul de subscrisie	51
3.3 Riscul de piata.....	53
3.4 Riscul de credit/riscul de neplata	58
3.5 Riscul de lichiditate	59
3.6 Riscul operational.....	60
3.7 Analiza testelor de senzitivitate si scenariilor	61
3.8 Alte riscuri semnificative	64
4 Cerinte de evaluare pentru Solvabilitate II	66
4.1 Active	67
4.2 Rezerve tehnice	72
4.3 Alte obligatii.....	77
5 Gestionarea capitalului	81
5.1 Fonduri proprii	81
5.2 Cerinta de capital de solvabilitate si cerinta de capital minim	86
5.3 Folosirea sub-modulului de risc privind capitalurile proprii, bazat pe durata, pentru calculul	

cerintei privind capitalul de solvabilitate.....	89
5.4 Diferenta dintre formula standard si modelele interne folosite	89
5.5 Nerespectarea cerintei privind capitalul minim si nerespectarea semnificativa a cerintei privind capitalul de solvabilitate.....	92
5.6 Orice alte informatii	92
Lista Figurilor	93
Lista Tabelelor.....	94
Glosar	96
Anexa I – Cerinte de reglementare pentru SFCR	99
Anexa II: Raportari cantitative anuale la 31.12.2022 (sumele sunt in lei)100	

Sumar Executiv

Urmatorul rezumat are scopul de a oferi o imagine de ansamblu a continutului esential al acestui raport privind solvabilitatea si situatia financiara intr-un mod usor de inteles pentru cititori. Cifrele prezentate in rezumat se refera la UNIQA ASIGURARI S.A. (Denumita in continuare "Societatea", "UNIQA", „Compania").

Prezentam Societatea si modelul sau de afaceri, impreuna cu cele mai importante cifre legate de veniturile, beneficiile si profitul din investitii in capitolul 1 "Activitate si performante".

Prezentare generala, Societatea :

- se axeaza pe client, iar prin experienta clientilor, UNIQA isi doreste sa fie recunoscuta drept o optiune preferata a acestora
- furnizeaza clientilor ei produse de asigurari generale si asigurari de sanatate.

Societatea face parte din Grupul Uniqa, unul dintre cele mai importante grupuri de asigurari din Austria si Europa Centrala si de Est (CEE). Societatea mama a Grupului este Uniqa Insurance Group AG. Activitatatile internationale ale Grupului sunt controlate prin intermediul UNIQA Österreich Versicherungen AG, societate care a fuzionat cu UNIQA International AG, la finalul anului 2020. Grupul UNIQA opereaza prin 40 de companii avand acoperire in 18 tari.

UNIQA furnizeaza servicii in domeniul asigurarilor generale oferind un portofoliu de produse care respecta nevoile clientilor si tendintele pietei. In 2022 UNIQA a continuat sa-si imbunatatesca performantele intr-un mediu tot mai volatil, marcat de numeroase provocari (evolutia geopolitica in contextul razboiului din Ucraina, cresterea accelerata a ratei inflatiei etc) ramand, in acelasi timp, concentrati pe linia strategica trasata, respectiv de crestere sustenabila pe segmentul non-auto si eficieintizare a segmentului auto odata cu retragerea de pe piata asigurarilor obligatorii de raspundere civila auto la finalul anului 2021.

Obiectivul pentru 2022 si perioadele urmatoare ramane in continuare imbunatatirea structurii produselor, intrarea pe linii de afaceri noi cum ar fi sanatate si extinderea portofoliului de produse, cresterea vanzarilor pe liniile profitabile si limitarea vanzarilor pe liniile de business neprofitabile. Presiunile inflationiste au determinat o continua crestere a costului asociat reparatiilor auto, cu impact in special asupra segmentului CASCO, unde frecventa si severitatea daunelor sunt tot mai mari. Modelul de desfasurare a activitatii este organizat pe trei palieri, adresand nevoile clientilor in mod specific, in functie de segmentul de care aparțin: Retail, Corporate&Affinity si Bancassurance. Intermedierea produselor si solutiilor de asigurare se realizeaza prin intermediul fortelei de vanzari afiliate, care include si forta de vanzari angajata, prin brokeri, parteneri si banchi.

Societatea a inregistrat in anul 2022 prime brute subscrise din activitatea de asigurari generale in valoare de 382.193 mii RON. Primele brute subscrise s-au mentinut la un nivel similar cu cel inregistrat

in 2021 Scaderea de 25% inregistrata pe segmentul auto ca urmare a iesirii de pe piata asigurarilor de raspundere civila obligatorii auto si a actiunilor de sanitizare a portofoliului de CASCO a fost aproape integral compensata de cresterea vanzarilor pe segmentul non-auto, in special asigurari impotriva incendiilor si alte asigurari de bunuri, majoritatea linii de business non-motor inregistrand cresteri. Societatea a inregistrat in anul 2022 un profit in suma de 16.226 mii RON, nivel comparabil cu cel inregistrat cu un an in urma. Rezultatul tehnic a fost profit, in valoare de 13.414 mii RON, fiind al doilea an cu un astfel de rezultat dupa o perioada de rezultate tehnice nefavorabile (profit de 7.138 mii RON inregistrat la 2021). Imbunatatirea fata de anul anterior s-a datorat in principal reducerii cheltuielilor cu daunele, in contextul in care frecventa daunelor mari a fost una limitata.

Dupa cum se subliniaza in "Sistemul de guvernanta", prezentat in Capitolul 2, UNIQA si-a dezvoltat structura organizatorica astfel incat a fost creat un sistem transparent prin atribuirea clara si separarea corespunzatoare a responsabilitatilor in cadrul Societatii. Esenta acestui sistem este reprezentat de principiul celor "Trei linii de aparare", realizandu-se o separare clara intre functiunile din cadrul organizatiei care isi asuma riscul aferent activitatilor de afaceri curente (prima linie), cele care monitorizeaza riscul asumat (cea de-a doua linie) si cele care efectueaza revizuiri interne independente a intregii activitati (a treia linie). A se vedea capitolul 2.3.2 "Gestionarea riscurilor, guvernanta si structura organizatorica" pentru detalii suplimentare.

Una dintre cele mai importante evolutii a guvernantei in UNIQA a inclus eforturile de a stabili o structura cuprinzatoare a comitetelor (a se vedea 2.1.2 pentru detalii), care este acum implementata ca un organism strategic de supraveghere, consiliere si sprijin in procesul de luare a deciziilor pentru Directorat si Consiliul de Supraveghere. Subiectele legate de managementul riscurilor, gestionare a securitatii, audit intern, de remunerare si de analiza si solutii a petitiilor sunt acoperite de aceste comitete. De asemenea, in temeiul legislatiei secundare, aplicabila in materia asigurarilor, sunt stabilite, prin normative interne, si alte comitete consultative care vizeaza aspecte legate de managementul activelor si pasivelor (ALM) si de management al produselor. Stabilirea functiilor cheie (a se vedea 2.1.3 pentru detalii) este de asemenea un element crucial in sistemul de guvernanta. Definirea clara a principiilor remunerarii (2.1.4) si a cerintelor pentru persoanele care conduc in mod activ afacerea sau detin alte functii-cheie (2.2) fac, de asemenea, parte dintr-un sistem de guvernanta adevarat.

O atentie deosebita este acordata sistemului de management al riscurilor (capitolul 2.3) ca parte integranta a sistemului de guvernanta. Aceasta defineste responsabilitatile, procesele si regulile generale care ne permit sa ne gestionam risurile intr-un mod eficient si adevarat. Obiectivul clar este de a permite constatarile obtinute din sistemul de management al riscurilor - de la identificarea riscurilor la evaluarea riscurilor - sa fie utilizate in luarea deciziilor corporative strategice si care sunt materiale pentru Societate. Evaluarea proprie a riscurilor si a solvabilitatii (ORSA) joaca un rol foarte important aici.

Capitalul de risc care trebuie acoperit, definit ca o pierdere economica potentiala in termen de un an, cu o probabilitate de aparitie de 1: 200 ani, se afla in centrul cerintelor cantitative din cadrul Solvency II. Detaliile privind compunerea si calcularea capitalului de risc sunt prezentate in capitolul 3 „Profilul de

risc". Acestea includ mai ales riscurile materiale legate de practica actuariaala, riscurile de piata, riscurile de credit sau riscurile de neplata, impreuna cu riscurile operationale. Urmatoarea prezentare generala ilustreaza cerintele de capital pentru modulele individuale de risc, cerinta de capital generala de solvabilitate (SCR) si capitalurile proprii eligibile sa acopere aceste cerinte.

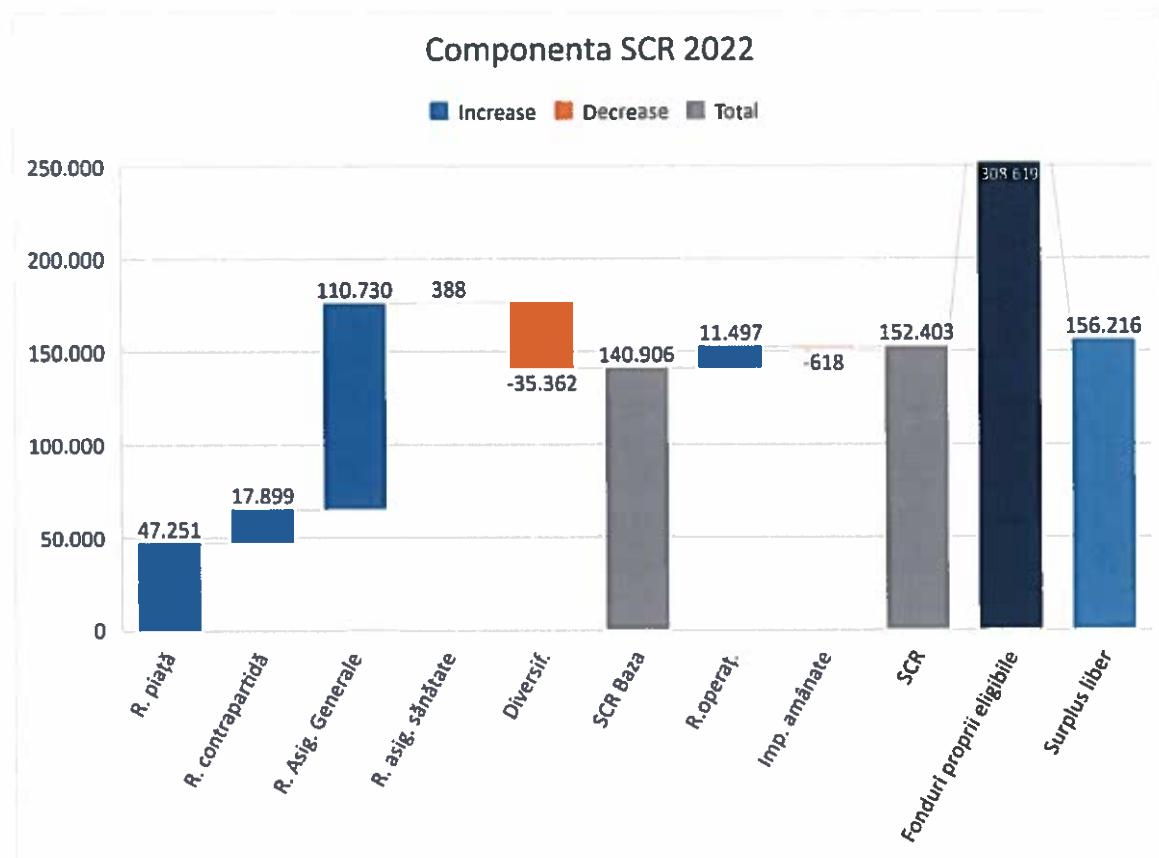


Figura 1 Componenta SCR

Principala componenta a cerintei de capital de solvabilitate este alocata riscului de subsciere pentru asigurari generale, ceea ce este tipic pentru o societate de asigurari care subscrive aceste riscuri. Fondurile proprii disponibile sa acopere cerinta de capital de solvabilitate sunt dimensionate adevarat pentru atingerea obiectivelor societatii.

UNIQA are o pozitie de capital adevarata, cu o rata de solvabilitate de 203% (2021: 195%), in conformitate cu strategia de risc a societatii. Chiar si in diferite scenarii de stres, rata de solvabilitate a Societatii ramane peste masurarea minima definita intern de 135%, si chiar peste rata tinta de 150% (a se vedea 2.3.3 pentru detalii).

Metodele utilizate pentru a masurarea elementelor bilantiere individuale din bilantul de solvabilitate sunt prezentate in Capitolul 4 „Cerinte de evaluare pentru Solvabilitate II” si acolo se prezinta o comparatie cu situatiile financiare intocmite in conformitate cu standardele contabile in vigoare.

In final, în capitolul 5 „Gestionarea capitalului”, capitalul economic este reconciliat cu capitalul eligibil pentru acoperirea cerintelor de capital de solvabilitate. Capitalul eligibil pentru acoperirea cerintelor de capital de solvabilitate este de 308,619 mii RON la 31.12.2022 (2021: 287,749 Mii RON) acesta acoperind în mod adecvat cerința de capital de solvabilitate de 151,784 mii RON (2021: 147,870 Mii RON) cu o rată de solvabilitate de 203% (2021: 195%). Cea mai mare parte a capitalurilor proprii eligibile, în procent de 75% este reprezentată de capitalurile proprii de rangul 1 (2021: 74%).

1 Activitate si performante

1.1 Activitate

UNIQA Asigurari S.A., denumita in continuare "Uniqa" sau "Societatea", persoana juridica româna, societate pe actiuni, administrata in sistem dualist, inmatriculata in Registrul Asiguratorilor sub nr. RA-007/2003, având sediul central in Bucuresti, sector 1, str. Nicolae Caramfil, nr. 25, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului de pe langa Tribunalul Bucuresti sub nr. J40/13092/2004, Cod Unic de Inregistrare 1813613, cod LEI 529900EHBJY3Z379SR41 a fost inregistrata in Romania in anul 1991. Societatea este autorizata sa desfaseare activitati de asigurare-reasigurare prin sediul central din Bucuresti, si prin intermediul sucursalelor, agentiilor si punctelor de lucru din intreaga tara. Principala activitate a Societatii o reprezinta asigurarile generale.

Actionarul majoritar al Societatii este UNIQA Österreich Versicherungen AG, iar detinatorul final in cadrul grupului este Uniqa Insurance Group AG, ambele entitati avand sediul social in Untere Donaustrasse nr 21, A- 1029 Viena, Austria.

UNIQA este supravegheata de catre ASF:

Autoritatea de Supraveghere Financiara

Adresa: Splaiul Independentei Nr. 15, Sector 5, Cod postal 050092,
Bucuresti, Romania

E-mail: office@asfromania.ro

Fax: (+4) 021.659.60.51 si (+4) 021.659.64.36

UNIQA Österreich Versicherungen AG este supravegheata de catre FMA:

Austrian Financial Market Authority (FMA)

Adresa: Otto-Wagner-Platz 5
A-1090 Vienna, Österreich
Tel.: (+43) 1 249 59 0 and Fax: (+43-1) 249 59-5499

Pentru exercitiul financiar curent, a fost numit auditor societatea:

Mazars Romania SRL

Globalworth Campus Pipera, Cladirea B | , str. Ing. George Constantinescu nr. 4B si 2-4, et. 5, cam. 2,
Bucuresti, sector 2,, Romania

Telefon: (+4) 031.229.26.00

Fax: (+4) 031.229.26.01

Structura actionariatului

Pe parcursul anului 2022 nu s-au inregistrat modificari la nivelul valorii capitalului social, si nici la nivelul structurii actionariatului. Structura actionariatului la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 este prezentata in continuare:

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Nr actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)	Nr actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
UNIQA Österreich Versicherungen AG (Untere Donaustrasse nr 21, A-1029, Viena, Austria)	1,619,000	99.9998%	323,800,000	1,619,000	99.9998%	323,800,000
Uniq Insurance Group AG (Untere Donaustrasse nr 21, A-1029, Viena, Austria)	3	0.0002%	600	3	0.0002%	600
Total	1,619,003	100.0000%	323,800,600	1,619,003	100.0000%	323,800,600

Tabel 1 Structura Actionariatului

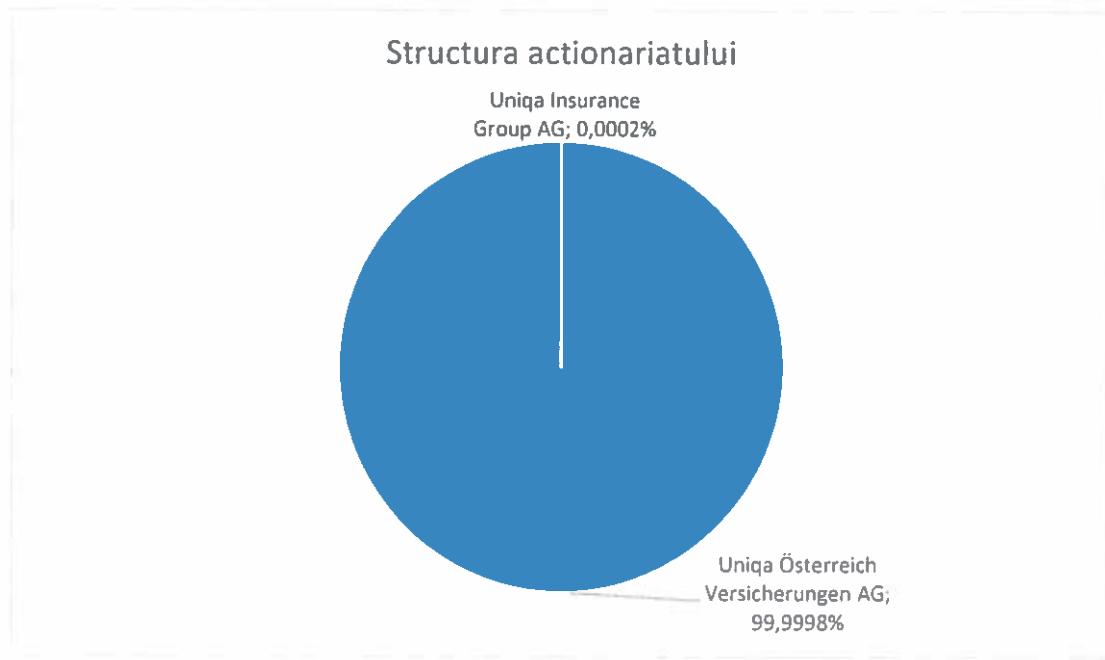


Figura 2 Structura Actionariatului %

Structura societății

UNIQA Asigurari SA este membră a Grupului UNIQA cu sediul social în Untere Donaustrasse nr 21, A-1029 Viena, Austria, grup extins la nivel european (denumit în continuare „Grupul UNIQA”, „Grupul”). Acțiunile internaționale ale Grupului sunt administrate de către UNIQA Österreich Versicherungen AG. Grupul UNIQA operează pe principalele piete din Austria și Europa Centrală și de Est, cu o prezență activă în 18 țări.

UNIQA Asigurari SA funcționează pe piața de asigurări din România. Societatea își elaborează situațiile financiare în conformitate cu standardele de contabilitate locale astfel cum sunt reglementate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumite în continuare „situații financiare statutare”. Toate datele prezentate în cuprinsul acestui capitol „Activitate și performanțe” se bazează pe situațiile financiare statutare și raportările financiare conform cerințelor ASF.

Asigurari generale

Asigurarile generale acopera: asigurari de incendiu si calamitati naturale, asigurari facultative de autovehicule, raspundere civila (generală sau profesională) sau accidente.

Majoritatea politelor de asigurari generale sunt contractate pe termen scurt, avand durata de pana la unan. O distributie relativ ridicata in ceea ce priveste numarul de clienti coroborata cu o durata relativ scurta a politelor pastreaza cerintele de capital la un nivel moderat.

Asigurarile generale acopera produse de asigurari generale atat pentru persoane fizice, cat si pentru persoane juridice.

Modelul de afaceri este configurat pe 3 piloni, respectiv retail, corporate si affinity si bancassurance. Politile de asigurare sunt intermediate de o forta de vanzari extinsa si variata care cuprinde inspectorii angajati, agentii persoane fizice si agentii persoane juridice (Uniqagentii), brokeri retail si corporate, parteneriate strategice si banchi. In ceea ce priveste intermediarea realizata de banchi, Uniqa beneficieaza de un parteneriat de succes dezvoltat cu Raiffeisen Bank Romania S.A. pentru vanzarea de asigurari generale.

Zone geografice

Societatea este prezenta pe intreg teritoriul national, prin reteaua de sucursale, agentii si puncte de lucru, totalizand un numar de 60 de puncte de vanzare active.

Tranzactii sau evenimente semnificative dupa data bilantului/ perioada de raportare

Ulterior datei de 31 decembrie 2022 a fost aprobat un nou membru in Directorat in urma incetarii relatiei de colaborare la inceputul anului 2023 a Dlui Paul Zarzara care detinea pozitia de Membru. Rolul acestuia a fost preluat de catre Dna Ramona Bernic, care a fost autorizata de catre ASF in data de 6 martie 2023.

Componenta Directoratului la data prezentului raport este urmatoarea:

Mandat valabil in perioada :		
Paul Cazacu	Presedinte	Martie 2021 – Iulie 2023
Valentin Coroiu	Vicepresedinte	Aprilie 2021 – Noiembrie 2025
Ramona Bernic	Membru	Martie 2023 – Martie 2027

Situatiile Financiare pentru anul 2022 vor fi aprobat in Adunarea Generala a Actionarilor conform termenelor legale.

Structura juridica, de guvernanta si organizatorica a Societatii

Capitolul 2 Sistemul de Guvernanta contine o descriere a structurii juridice precum si a structurii de guvernanta si organizationala a Societatii.

Proceduri si tranzactii relevante in cadrul entitatilor UNIQA Grup.

Mai multe informatii despre acest aspect pot fi regasite in capitolul 2.1.5 Relatii cu Societati si Persoane fizice afiliate.

Clase de asigurari

UNIQA ofera produse de asigurare care se incadreaza in urmatoarele clase:

Asigurari de accidente, inclusiv accidente de munca si boli profesionale

Asigurari de sanatate

Asigurari de vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant

Asigurari de nave maritime, lacustre si fluviale

Asigurari de bunuri aflate in tranzit

Asigurari de incendiu si calamitati naturale, care acopera daune sau pierderi legate de bunuri

Raspunderea transportatorului*;

Raspundere civila pentru utilizarea vaselor maritime, lacustre si fluviale, inclusiv raspunderea transportatorului

Raspundere civila generala

Garantii**

Asistenta pentru persoane aflate in dificultate in timpul deplasarilor ori absentei de la domiciliu sau resedinta obisnuita

* incepand cu 6 decembrie 2021 ASF a retras la cerere autorizatia de practicare a asigurarilor de raspundere civila auto RCA

** in data de 26.09.2022 ASF a autorizat extinderea activitatii societatii si pentru practicarea clasei de asigurari generale A15 – Garantii.

1.2 Performanta tehnica

Urmatorul capitol prezinta performanta tehnica a UNIQA in perioada de raportare si in perioada precedenta. Ulterior, informatiile prezentate in acest raport sunt comparate cu datele prezentate in situatiile financiare ale Societatii.

Asigurari generale, performanta tehnica pe linii de activitate, brut

in mii lei	Prime, daune si cheltuieli pe tip de asigurare - activitatea de asigurari generale					
	Prime brute subscrise	Prime brute castigate	Daune brute	Misari in alte provizioane tehnice - sume brute	Cheltuieli de exploatare - sume brute	Rezultatul tehnic - sume brute
	2022	2022	2022	2022	2022	2022
Asigurare de sanatate	297	352	132	-53	184	88
Asigurare de protecție a veniturilor	4.460	4.520	1.472	177	2.389	482
Asigurare de raspundere civila pentru autovehicule (RCA)	5.322	18.893	3.404	0	5.665	7.824
Asigurari de mijloace de transport terestru, altale decat feroviare (CASCO)	147.978	159.105	127.152	0	68.651	-36.898
Asigurare maritimă, aviatică și de transport	4.934	4.926	710	244	2.228	1.743
Asigurare de incendiu și alte asigurări de bunuri	169.960	151.806	46.542	0	84.417	20.850
Asigurare de raspundere civila generală	41.925	38.507	-1.098	0	17.231	22.373
Asistență	7.316	7.118	2.762	0	3.758	598
Total	382.193	383.227	181.077	369	184.723	17.059

In mii lei	Prime, daune și cheltuieli pe tip de asigurare - activitatea de asigurări generale					
	Prime brute subscrise	Prime brute castigate	Daune brute	Miscri în alte provizii tehnice - sume brute	Cheltuieli de exploatare - sume brute	Rezultatul tehnic - sume brute
	2021	2021	2021	2021	2021	2021
Asigurare de sănătate	283	236	309	53	152	-278
Asigurare de protecție a veniturilor	5.003	4.242	2.371	198	2.821	-1.148
Asigurare de răspundere civilă pentru autovehicule (RCA)	37.056	37.249	4.376	0	15.343	17.550
Asigurare de mijlocuri de transport terestră, altele decât feroviară (CASCO)	168.391	178.455	174.037	0	77.055	-74.657
Asigurare maritimă, aeristică și de transport	4.079	3.865	23	201	1.656	1.985
Asigurare de incendiu și alte asigurări de bunuri	133.535	125.874	26.878	0	65.320	32.376
Asigurare de răspundere civilă generală	29.823	30.594	13.499	0	12.095	5.000
Asistență	5.372	5.559	1.899	0	2.615	945
Total	383.543	383.775	223.492	452	178.067	-18.227

Tabel 2 Performanța tehnică pe linii de activitate, sume brute de reasigurare

Asigurări generale, performanța tehnică pe linii de activitate, net

In mii lei	Prime, daune și cheltuieli pe tip de asigurare - activitatea de asigurări generale					
	Prime nete subscrise	Prime nete castigate	Daune nete	Miscri în alte provizii tehnice - sume nete	Cheltuieli de exploatare - sume nete	Rezultatul tehnic - sume nete
	2022	2022	2022	2022	2022	2022
Asigurare de sănătate	297	352	132	-53	184	88
Asigurare de protecție a veniturilor	2.294	2.324	736	104	1.291	194
Asigurare de răspundere civilă pentru autovehicule (RCA)	2.687	6.840	3.343	0	2.915	2.582
Asigurare de mijlocuri de transport terestră, altele decât feroviară (CASCO)	82.195	88.841	76.021	0	37.988	-25.169
Asigurare maritimă, aeristică și de transport	1.649	1.626	258	82	1.282	5
Asigurare de incendiu și alte asigurări de bunuri	73.373	64.466	19.394	0	51.462	-8.388
Asigurare de răspundere civilă generală	10.741	9.693	-120	0	10.743	-600
Asistență	3.764	3.866	1.822	0	2.032	-168
Total	177.010	178.808	101.586	133	107.897	-29.808

In mii lei	Prime, daune și cheltuieli pe tip de asigurare - activitatea de asigurări generale					
	Prime nete subscrise	Prime nete castigate	Daune nete	Miscri în alte provizii tehnice - sume nete	Cheltuieli de exploatare - sume nete	Rezultatul tehnic - sume nete
	2021	2021	2021	2021	2021	2021
Asigurare de sănătate	283	236	309	53	152	-278
Asigurare de protecție a veniturilor	2.508	2.155	993	116	1.778	-731
Asigurare de răspundere civilă pentru autovehicule (RCA)	19.931	29.172	16.041	0	9.412	719
Asigurare de mijlocuri de transport terestră, altele decât feroviară (CASCO)	92.196	97.115	160.905	0	42.360	-46.150
Asigurare maritimă, aeristică și de transport	1.845	1.214	-50	63	988	233
Asigurare de incendiu și alte asigurări de bunuri	53.712	49.821	9.869	0	40.236	-184
Asigurare de răspundere civilă generală	7.020	6.075	2.934	0	7.128	-3.987
Asistență	2.723	2.619	1.484	0	1.245	90
Total	180.252	179.706	126.484	232	103.279	-50.287

Tabel 3 Performanța tehnică pe linii de activitate, sume nete de reasigurare

Comparatie cu informatiile din rapoartele financiare

[in mii lei] Valori Statutare	Asigurari generale	
	2022	2021
Venituri din prime brute subscrise	382.193	383.543
<i>Venituri din prime, nete de reasigurare</i>	179.755	179.761
<i>Alte venituri tehnice, nete de reasigurare</i>	12.049	12.762
<i>Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare</i>	68.887	79.767
<i>Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare</i>	133	232
<i>Cheltuieli de exploatare nete</i>	101.547	94.267
<i>Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare</i>	7.823	11.119
Rezultat tehnic al asigurarii generale		
Profit	13.414	7.138

Tabel 4 Evolutia rezultatului tehnic

Evolutia primelor

Veniturile din prime castigate, nete de reasigurare sunt reprezentate de venituri din prime brute subscrise, diminuate de primele cedate in reasigurare si variatia rezervei de prime, neta de reasigurare. Societatea a inregistrat in anul 2022 venituri din prime castigate, nete de reasigurare din activitatea de asigurari generale in valoare de 179.808 mii RON (2021: 179.708 mii RON). Nivelul primelor nete castigate s-a mentinut constant de la un an la altul in contextul pastrarii unui nivel similar al primei brute subscrise.

Comparatie cu informatiile din rapoartele financiare

Primele brute subscrise s-au mentinut per total la un nivel apropiat de cel inregistrat in anul anterior. A continuat dezvoltarea vanzarilor pe segmentul non-auto, segment reiterat ca strategic in conformitate cu noul ciclu strategic lansat la finalul anului 2020. Vanzarile pe toate clasele de asigurari de tip non-auto au inregistrat cresteri fata de anul anterior, cele mai importante cresteri de 41%, respectiv 27% fiind realizate pe categoriile de asigurari de raspundere civila generala si pe asigurarile de incendiu si alte asigurari de bunuri. In cadrul clasei de asigurari de incendii si alte asigurari de bunuri s-au inregistrat cresteri ale primelor pe toate tipurile de produse, ceea mai importanta, de 39% fiind pe constructii montaj segment care a inregistrat o revigorare dupa perioada de pandemie. Urmeaza asigurarile de incendii si locuite care au crescut cu aproximativ 24%, respectiv 18%, clientii devenind tot mai constienti de necesitatea unor astfel de asigurari. Au fost diversificate canalele de distributie, la vanzarile prin brokeri, agenti si banchi adaugandu-se comerciantii de retail care ofera clientilor pentru produsele achizitionate o protectie suplimentara, ceea ce a contribuit la continua dezvoltare a vanzarilor in 2022. Pentru prima data ponderea segmentului non-auto a ajuns sa o depaseasca pe cea a segmentului auto in total primelor brute subscrise (60% non-auto si 40% auto). Pe segmentul auto s-a inregistrat o diminuare a nivelul primelor inregistrate, in contextul iesirii de pe segmentul RCA la finalul anului 2021. Vanzarile de politie auto facultative s-au redus cu 12% ca urmare a continuarii procesului de sanitizare pe segmentul de leasing, si a revizuirii anumitor caracteristici ale produsului destinat segmentului de retail pentru a-l face profitabil.

Primele cedate in reasigurare au crescut cu 1%, procentul de cedare in reasigurare pe total portofoliu crescand usor de la nivelul de 53% la 54%. Cresterea procentului de cedare este influentat de cresterea ponderii politelor de tip fronting pentru care riscul este integral transferat.

Strategia UNIQA pe piata romaneasca in ce priveste vanzarile s-a mentinut neschimbata, obiectivul fiind in continuare imbunatatirea structurii portofoliului de produse si extinderea numarului si calitatii produselor oferite clientilor, cresterea vanzarilor pe liniile profitabile si limitarea prin masuri active a

vanzarilor pe liniile de activitate neființabile.

Cheltuieli cu daunele

Daunele brute pentru exercitiul financiar 2022 au fost în valoare de 181.077 mii RON (2021: 223.492 mii RON). Ponderea cea mai mare în total cheltuieli cu daunele se înregistrează pentru asigurările auto facultative (Casco), urmate de cele pentru incendii și bunuri. Costul cu daunele nete este în suma de 101.586 mii RON (2021: 126.484 mii RON).

Comparatie cu informatiile din rapoartele financiare

Costul cu daunele brut, înainte de deducerea regreselor, a scăzut fata de cel de la 2021 datorită trendului descreșcător înregistrat pe segmentul de daune auto. Daunele de RCA s-au diminuat în contextul portofoliului aflat în run off, iar pe cele de CASCO s-au redus de asemenea, fiind luate măsuri de optimizare a costurilor cu reparări, reducerei frecvenței și introducerii unei fransize per eveniment. Daunele pentru asigurările de incendiu și alte asigurări de bunuri au crescut cu 73% în condițiile dezvoltării portofoliului și înregistrării unor daune de valori mai mari.

Recuperările brute din regrese au înregistrat o diminuare de 30% fata de anul anterior, valoarea veniturilor din regrese înregistrată fiind de 39.809 mii RON fata de 56.935 mii RON la 2021.

Rata daunei globala a scăzut de la 46% în 2021 la 39% în 2022, pe sume brute și de la 44% la 38% pe sume nete de reasigurare. În cazul CASCO rata daunei a înregistrat o diminuare comparativ cu anul anterior atingând un nivel de 60% fata de 71%, valori înregistrate după deducerea regreselor recuperate. Reducerea ratei daunei la CASCO este rezultatul măsurilor active întreprinse pentru optimizarea cheltuielilor cu daunelor în contextul unui mediu inflationist și al provocărilor declansate de factori sociali și economici. În cazul daunelor RCA s-a înregistrat o diminuare cu 48% a cheltuielii cu daunele, incluzând variația de rezerva de dauna, portofoliul fiind în run-off. Cheltuielile cu daunele pe portofoliul de non-auto au crescut cu 5%, creșterile de daune înregistrate pe categoria de asigurări de incendiu și calamități naturale fiind contrabalanse de scaderi ale daunelor pe celelalte produse non-auto (Cargo, raspunderi generale, asigurări de raspundere a transportatorilor și accidente). În cazul asigurărilor de incendii și alte bunuri rata daunei a înregistrat o creștere de 10 puncte procentuale, atingând un nivel de 31% fata de 21% la 2021, creșterea fiind generată de o evoluție mai accelerată a costurilor cu daunele (74%) fata de cea a primei castigate (21%). Pe celelalte linii de activitate rata daunei a înregistrat o reducere importantă, scăzând de la 43% la 7% fata de anul anterior, pe fondul scaderii accelerate a costurilor cu daunele simultan cu creșterea primelor castigate. Anul 2022 a fost un an fără daune semnificative înregistrate ceea ce a contribuit de asemenea în sens pozitiv la nivelul mai redus al costului cu daunele.

Pentru o mai bună înțelegere a explicațiilor furnizate dorim să precizăm că în sumele raportate pentru solvabilitate II ca și daune brute nu este reflectat impactul din regrese, iar alte cheltuieli legate de解决area daunelor sunt prezentate distinct în cadrul pozitiei de **Cheltuieli de exploatare**. În situațiile financiare statutare cele două poziții sunt prezentate în **Cheltuieli cu daunele**. Diferențele de prezentare provin din cerințele de întocmire stabilite pentru fiecare raportare în parte.

Cheltuieli de exploatare

Cheltuielile de exploatare conform cerințelor de prezentare Solvabilitate II includ cheltuieli administrative, cheltuieli de achiziție, variația cheltuielilor de achiziție reportate, cheltuieli legate de解决area daunelor, cheltuieli cu administrarea investițiilor și cheltuieli indirecte. Cheltuielile nete de comisionul din reasigurare efectuate în anul 2022 s-au ridicat la 107.897 mii RON (2021: 103.279 mii RON).

Comparatie cu informatiile din rapoartele financiare

Total cheltuieli de achizitie brute, considerand si variația cheltuielilor de achizitie reportate, sunt în creștere cu 7%. Cheltuielile cu comisioanele au crescut cu 10% datorită creșterii vânzărilor pe segmentul non-auto care au atins procente de comisioane mai mari comparativ cu celelalte linii. Cheltuielile cu comisioanele, inclusiv impactul din variația cheltuielilor de achizitie reportate au avut o evoluție similară cu a primelor brute subscrise, scăzând pe segmentul CASCO și crescând pe asigurările de bunuri, pe celelalte linii no-auto.

Nivelul mediu al comisionului, raportat la prima câștigată, a crescut de la 13,9% la 15,4%.

În cazul forței de vânzări angajate s-a înregistrat o creștere a cheltuielilor cu salariile și parteua variabilă de 5%, nivelul crescut al partii variabile fiind direct influențat de creșterea vânzărilor. Numarul inspectorilor de asigurări a scăzut cu 16%, numarul mediu fiind de 226 în 2022 față de 270 în 2021.

Cheltuielile administrative au crescut cu 4%, categoriile de costuri care au înregistrat creșteri fiind cheltuieliile cu personalul datorită efectuării unor ajustări salariale și ocupării parțiale a pozițiilor vacante, a cheltuielilor cu chirii și a celor cu deplasările și de protocol ca urmare a eliminării restricțiilor instituite pe perioada pandemiei. O creștere importantă de 26% au înregistrat și cheltuielile cu taxele și contribuții calculate pe baza primelor incasări, datorită majorării începând cu luna martie 2022 a contribuției la Fondul de Garanțare de la 1% la 2,5%. Rata cheltuielilor administrative raportate la prima câștigată a crescut ușor, atingând nivelul de 23% față de 22% la 2021.

Numarul mediu de angajați s-a redus cu 6% fiind de 634 față de 677 la 2021, în timp ce numarul efectiv de angajați la final de an a fost de 615 față de 667 la 2021.

Zone geografice semnificative:

Societatea obține toate veniturile sale din subșcrierea asigurărilor în România.

1.3 Evoluția rezultatului din investiții, a altor venituri și altor cheltuieli

În următoarea secțiune este prezentat rezultatul investițiilor Societății din perioada de raportare, precum și comparativ cu informațiile din rapoartele financiare ale anului precedent.

[in mii lei] Valori Statutare	Asigurari generale	
	2022	2021
Rezultatul tehnic al asigurărilor generale	13.414	7.138
Venituri din plasamente	24.914	20.464
Plusvalori nerealizate din plasamente	0	0
Cheltuieli cu plasamentele	10.102	10.606
Minusvalori nerealizate din plasamente	0	0
Alte venituri netechnice	5.293	8.089
Alte cheltuieli netechnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	11.703	8.501
Rezultatul curent brut		
Profit	21.816	16.585
Pierdere		
Impozit pe profit	5.588	0
Rezultatul net al exercițiului	16.228	16.585

Tabel 5 Evoluția rezultatului din investiții, a altor venituri și altor cheltuieli

Castigul din plasamente a crescut cu 50% față de anul anterior datorită castigului realizat din participația

la capitalul PAID (Pool-ul de asigurare impotriva dezastrelor), a carei valoare a crescut datorita majorarii capitalului social. De asemenea veniturilor din dobanzi au crescut cu 2% datorita conditiilor economice care au determinat o crestere a nivelului dobanzilor inregistrate pe piata. Portofoliul de investitii, respectiv cel de obligatiuni a inregistrat o scadere de 9%, intrucat pe final de an s-a decis reinvestirea parciala a valorii obligatiunilor a caror maturitate a fost in decembrie 2022, diferența fiind investita in depozite pentru o perioada limita pana la identificarea unor oportunitati de investitii care sa fie adaptate specificului societatii.

Cheltuielile cu dobanzile, asociate imprumuturilor subordonate contractate in EUR au ramas la un nivel similar cu cel din 2021, intrucat cursuri de schimb EUR/RON, nu a inregistrat schimbari semnificative pe parcursul anului 2022.

Alte cheltuieli netehnice au crescut datorita consituirii unor provizioane pentru riscuri si cheltuieli. In cazul veniturilor netehnice diminuarea lor se datoreaza inregistrarii pe parcursul anului 2021 a unor tranzactii cu impact unic.

1.4 Informatii privind modificarile capitalurilor proprii

Tabelul urmator prezinta evolutia capitalului propriu al Societatii.

Denumirea elementului	Sold la inceputul exercitiului financial	Cresteri		Reduceri		Sold la sfarsitul exercitiului financial
		Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
A	1	2	3	4	5	6
Capital subscris/Subscribed capital	323 800 600					323 800 600
Prime de capital/Share premium	16 572 554					16 572 554
Reserve din reevaluare/Revaluation reserves	5 655 270	0		1 168 394	1 168 394	4 486 876
Reserve legale/Legal reserves	2 311 492	1 090 249	1 090 249			3 401 741
Reserve statutare sau contractuale/Statutory and contractual reserves	0					0
Reserve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0		0	0	0	0
Alte rezerve/Other reserves	29 227					29 227
Actiuni proprie/Own shares	0					0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita/Accumulated profits/losses	Sold C	0				0
	Sold D	132 398 272	0	15 755 578	15 755 578	116 642 694
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29/Retained earnings from IAS adoption except IAS 29	Sold C	0				0
	Sold D	0				0
Rezultatul reportat provenit din modificarile politicilor contabile /Retained earnings from change in accounting policies	Sold C	618 273	0			618 273
	Sold D	0				0
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene/Retained earnings from transition to accounting law in line with EU Directive	Sold C	0				0
	Sold D	3 331 053				3 331 053
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile/Retained earnings from correction of fundamental errors	Sold C	0				0
	Sold D	35 813 490				35 813 490
Rezultatul reportat provenit din surplusul realizat din rezerve din reevaluare/Retained earnings from realized gain in respect of revaluation reserves	Sold C	20 054 530	1 168 394	1 168 394		21 222 924
	Sold D	0				0
Rezultatul exercitiului financial/Result for the year	Sold C	16 584 819	16 225 829	16 584 819	16 584 819	16 225 829
	Sold D			0	0	0
Repartizarea profitului/Profit allocation (sold D)		829 241	1 090 249	1 090 249	829 241	829 241
Total capitaluri proprii/Total equity		213 254 709	17 394 223	1 168 394	1 168 394	229 480 538

Tabel 6 Situatiea modificarilor de capital propriu conform cerintelor statutare

1.5 Orice alte informatii

Angajati

Numarul mediu al angajatilor pentru exercitiul financial incheiat la 31 decembrie 2022 a fost 634 (677 pentru exercitiul financial incheiat la 31 decembrie 2021).

Suma indemnizatiilor si bonusurilor de performanta acordate in exercitiul financial 2022 conducerii executive a companiei a fost de 1.977mii RON (2021: 1.816 mii RON).

Nu au fost acordate imprumuturi sau avansuri membrilor Directoratului si directorilor societatii cu exceptia avansurilor de trezorerie acordate in vederea derularii activitatii.

Numarul efectiv al angajatilor 2022 si 2021, pe categorii, a fost:

	2022	2021
Management	3	1
Personal operativ	315	385
Personal administrativ	297	279
Total	<u>615</u>	<u>667</u>

Tabel 7 Numarul angajatilor

Cheltuielile audit pentru situatiile financiare

In anul 2022 cheltuielie cu auditul situatiilor financiare statutare a fost de 233mii RON (2021: 321 mii RON). In relatie cu auditorul sau cu firme din acelasi grup s-au mai inregistrat onorarii in suma de 165 mii RON reprezentand auditul situatiilor intocmite in conformitate cu principiile Solvabilitate II si auditul pachetului de raportare catre Grupul Uniq, precum si suma de 138 mii RON, reprezentand onorariu pentru auditul bilantului de deschidere intocmit in conformitate cu IFRS, inclusiv IFRS 9 si IFRS 17. Nu au fost efectuate de catre auditorul extern alte servicii non-audit.

Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu s-au inregistrat evenimente semnificative dupa data bilantului pana la data prezentului raport care sa impacteze activitatea societatii.

2 Sistemul de guvernanta

2.1 Informatii generale privind sistemul de guvernanta

Urmatoarea imagine ilustreaza structura sistemului de guvernanta al UNIQA Asigurari SA:

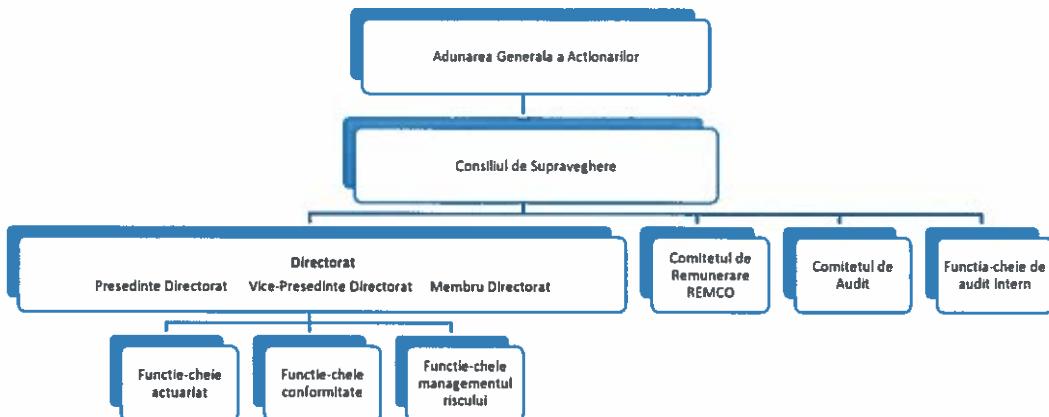


Figura 3 Consiliul de Supraveghere al UNIQA si comitele sale

Supravegherea activitatii companiei este asigurata prin intermediul structurii sale de guvernanta, in care un rol important il ocupa managementul riscului. Guvernanta incepe cu organele sale statutare, respectiv Directoratul si Consiliul de Supraveghere, insarcinate cu responsabilitatea administrarii curente a activitatii societatii (in ceea ce priveste Directoratul) si, totodata, cu monitorizarea si exercitarea de catre Consiliul de Supraveghere a controlului permanent al activitatii Directoratului, ce se concretizeaza in asigurarea unor controale prudentiale si eficiente, care sa permita crearea unui cadru adevarat de gestionare a riscurilor.

Structura de guvernanta este menita sa ofere companiei atat cadrul necesar unei administrari si supravegheri eficiente, cat si directia necesara in scopul dezvoltarii activitatii.

De asemenea, o componenta importanta a sistemului de guvernanta este cadrul de politici si reguli de functionare, implementat in cadrul companiei printr-un set de norme si reglementari interne. Aceste reglementari interne sunt emise in scopul stabilirii regulilor obligatorii cu privire la aspectele relevante la nivelul intregii companii.

Ierarhia cadrului de reglementare este structurata pe trei niveluri, dupa cum urmeaza:

- Reglementari de nivelul 1: Politici
- Reglementari de nivelul 2: Standarde
- Reglementari de nivelul 3: Alte reglementari (proceduri interne si instructiuni de lucru).

Fiecare act este documentat si adoptat la nivel local si totodata elaborat in acord cu dispozitiile legii.

2.1.1 Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere se intunește cel puțin trimestrial si este raspunzator de indeplinirea sarcinilor care i-au fost delegate prin lege si prin Actul Constitutiv, cu respectarea regulamentului sau de functionare. Consiliul de Supraveghere are ca principala responsabilitate adoptarea măsurilor

corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernanță corporativă care să asigure o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității. În vederea respectării acestei responsabilități, Consiliul de Supraveghere trebuie să se asigure de indeplinirea, în mod cumulativ, a cel puțin urmatoarelor cerinte:

- asigurarea unei structuri organizatorice transparente și adecvate;
- alocarea adecvată și separarea corespunzătoare a responsabilităților;
- administrarea corespunzătoare a riscurilor/managementul riscurilor;
- adecvarea politicilor și strategiilor, precum și a mecanismelor de control intern;
- asigurarea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informațiilor;
- aplicarea unor proceduri operaționale solide care să împiedice divulgarea informațiilor confidențiale.

Principalele responsabilități ale Consiliului de Supraveghere sunt:

- Exercită controlul permanent asupra conducerii societății de către Directorat, fiind responsabil pentru stabilirea și menținerea unui sistem de control intern adecvat și eficient;
- Se asigură că sunt adoptate procese decizionale adecvate și că se efectuează o separare corectă a funcțiunilor;
- Aprobă sistemul de delegare a puterii și a responsabilităților, evitând concentrarea excesivă a puterii într-o singură persoană și punând în execuție instrumente de verificare a respectării puterilor delegate;
- Definește și evaluează, cel puțin o dată pe an, strategia și politica de identificare, evaluare și gestiune a riscurilor semnificative și aprobă nivelurile de toleranță care vor fi revizuite cel puțin anual;
- Aprobă strategia societății, revizuindu-le cel puțin anual, și urmărește evoluția activității societății și a condițiilor externe;
- Verifică dacă conducerea societății implementează corect sistemul de control intern și de gestiune a riscurilor conform politicilor stabilită;
- Cere să fie periodic informat despre eficacitatea sistemului de control intern și de gestiune a riscurilor;
- Analizează periodic, cel puțin trimestrial, evaluările sistemului de control intern efectuate de Directorat și de auditul intern;
- Urmărește implementarea de către Directorat a recomandărilor formulate de auditorul intern, auditorul extern și de ASF privind deficiențele sistemului de control intern;
- Aprobă repartizarea responsabilităților, respectiv coordonarea direcțiilor și a departamentelor de către membrii Directoratului;
- Verifică conformitatea cu legea, cu Actul Constitutiv și cu hotărârile Adunării Generale a operațiunilor de conducere a societății;
- Raportează cel puțin o dată pe an Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- Reprezintă societatea în relațiile cu Directoratul;
- Numește și revoca membrii Directoratului, determinându-le în același timp și remunerația, inclusiv remunerația suplimentară, precum și alte beneficii de acest fel, în limitele stabilită de către Adunarea Generală; negociază și încheie contractele de mandat cu membrii Directoratului;
- Avizează acordarea de împrumuturi și credite, cu excepția celor care sunt acordate în cursul normal al activității, în conformitate cu Regulamentul de Funcționare propriu și cu dispozițiile legale în vigoare;
- Propune adunării generale auditorul financiar și remuneratia acestuia;
- Aprobă, anual, structura programului de reasigurare și reînînarea netă a societății pe fiecare risc;
- Aprobă, la propunerea Directoratului, bugetul de venituri și cheltuieli al societății;
- Aprobă regulamentul Comitetului de Audit, Comitetului de Management al Riscurilor, Comitetului de remunerare;
- Numește șeful departamentului de Audit Intern și aproba planul anual de audit;
- Aprobă profilul de risc al societății și modificarea structurii acesteia;
- Aprobă politicile de management al riscurilor, analizează periodic, cel puțin anual și dispune revizuirea acestora, după caz, pe baza informărilor transmise de Comitetul de Management al Riscurilor și Securității (RISCO);

- Stabilește toleranța față de risc;
- Asigură luarea de către directorat a măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv pentru activitățile externalizate;
- Aprobă externalizarea unor activități, pe baza propunerilor din partea Directoratului;
- Aprobă și revizuieste sistemul de reglementari pentru gestionarea situațiilor neprevăzute;
- Stabilește criteriile de recrutare și remunerare a personalului, în vederea stabilirii unor standarde ridicate de pregătire, experiență și integritate a acestuia;
- Asigură menținerea limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri

Atributiile Comitetelor Consiliului de Supraveghere sunt prezentate în continuare:

Comitet	Atributii
Comitetul de audit	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Informează Consiliul de Supraveghere cu privire la rezultatele auditului statutar și explică în ce mod a contribuit aceasta la integritatea raportării financiare și care a fost rolul comitetului de audit în acest proces; ➢ Monitorizează procesul de raportare financiară și transmite recomandări sau propunerile pentru a asigura integritatea acestuia; ➢ Monitorizează eficacitatea sistemelor de controlului intern de calitate și a sistemelor de management al riscului Societății și, după caz, a auditului intern în ceea ce privește raportarea financiară a Societății, fără a încălca independența acestuia; ➢ Monitorizează auditul situațiilor financiare anuale, în special efectuarea acestuia, ținând cont de constatărilor și concluziile autorității competente, în conformitate cu reglementările în vigoare; ➢ Răspunde de procedura de selecție a auditorului finanțier sau a firmei de audit și recomandă desemnarea în conformitate cu reglementările în materie în vigoare; ➢ Evaluatează și monitorizează independența auditorilor finanțieri sau a firmelor de audit în conformitate cu reglementările în materie în vigoare
Comitetul de Remunerare (REMCO)	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Acopera subiectele legate de remunerarea tuturor angajatorilor, cu excepția membrilor structurii de conducere, respectiv Directorat, care fac subiectul aprobarii REMCO la nivelul Grupului. ➢ Sunt luate decizii cu privire la structura și nivelul platii, acestea fiind de asemenea controlate periodic. În cadrul acestui proces, REMCO ia în considerare toate elementele platii, adică salariul de bază, platile variabile, precum și beneficiile suplimentare. În plus, se definesc și se controlează toate obiectivele relevante pentru plata, precum și realizarea acestora. ➢ Emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra remunerării personalului care detine funcții critice, precum și a personalului care detine o funcție cheie. ➢ Analizează și se asigură ca principiile generale și politiciile de remunerare și de beneficii sunt aliniate cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale companiei.

Tabel 8 Comitele Consiliului de Supraveghere

2.1.2 Directoratul și comitele sale

Directoratul conduce activitățile Societății pe proprie raspundere, într-o manieră adecvată și corectă. Directoratul este responsabil pentru toate aspectele stabilite în sarcina sa, atât prin legislația în vigoare, cât și ca urmare a delegării de către Consiliul de Supraveghere a unor responsabilități.

Structura Directoratului

Alocarea responsabilităților Directoratului Societății este ilustrată mai jos:

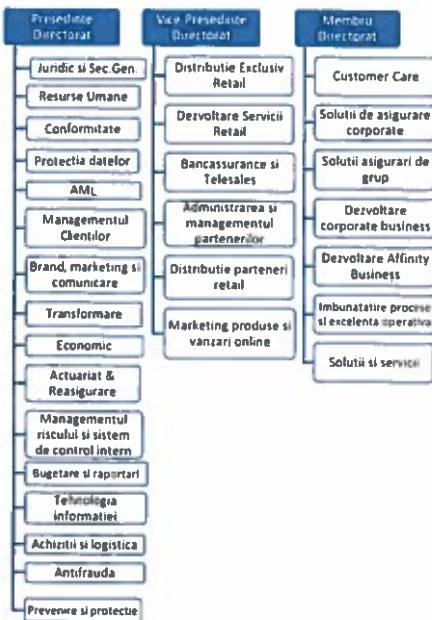


Figura 4 Structura Directoratului

Structura comitetelor constituite la nivelul Societății

În plus, la nivelul societății sunt înființate comitete separate, pentru a acoperi aspecte specifice ale activității Societății:

- Comitetul de Management al Riscurilor și Securității (RISCO)
- Comitetul de Produse

Comitetele sunt comisii de gestiune strategică și consiliere, având ca scop facilitarea coordonării activității în cadrul și, după caz, adoptarea de decizii.

Tabelul de mai jos oferă o vedere de ansamblu asupra naturii comitetelor Societății:

Comitet	Responsabilități principale	Frecvență
Comitetul de management al riscurilor și securității (RISCO)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Să propună strategia de management al riscurilor în conformitate cu strategia companiei; ▶ Să implementeze și să asigure o cultură coerentă de gestionare a riscurilor; ▶ Să monitorizeze capacitatea de absorție a riscului, a limitelor de risc și a "unităților generatoare de valoare", în cadrul Societății (de administrare a activelor, de subscriere, reasigurare); ▶ Să monitorizeze și analizeze pozițiile de risc, acordând o atenție deosebită în ceea ce privește aprobarea bugetului de risc, precum și strategia de risc; ▶ Să aprobe limitele de risc; ▶ Să aprobe alocarea cerințelor de capital și configurarea unor limite coerente; ▶ Să monitorizeze implementarea rezultatelor managementului riscurilor în procesele de afaceri; ▶ Să inițieze și monitorizeze măsurile, pentru a evita, a reduce sau a transfera riscurile; ▶ Să aprobe rapoartele de risc. 	4 p.a.
Comitetul de Produse	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Inițierea, design-ul și specificațiile produselor noi / modificate ▶ Retragerea produselor ▶ Strategia de implementare a produselor 	12 p.a.

Tabel 9 Structura de comite

In afara de comitetele mentionate mai sus, mai sunt înființate și funcționează:

- AL Jour Fixe, întâlnire periodică pentru managementul activelor și datorilor cu o frecvență de 4 p.a. și care se concentrează asupra riscurilor de piata, precum și pe interacțiunea dintre partea de active și pasive a bilanțului Societății. La acest nivel se iau decizii cu privire la subiecte relevante privind Gestarea Activelor și Pasivelor (ALM). Se pregătesc decizii privind apetitul pentru risc legat de riscul de investiții, precum și decizii privind alocarea strategică a activelor.
- Colectivul de Analiza și Soluționare a Petițiilor (CASP), cu urmatoarele responsabilități:
 - Atribuții stabilite de Norma nr. 18/2017 privind procedura de soluționare a petițiilor referitoare la activitatea societăților de asigurare și reasigurare și brokerilor de asigurare
 - Analizarea respectării dispozitiilor legale sesizate de petenți în reclamatiile depuse
 - Propunerea modului de soluționare a reclamatiilor;
 - Formularea raspunsurilor către reclamanti în intervalul de timp menționat în petitie sau în termenul legal;
 - Aplicarea și respectarea procedurii privind modalitatea de soluționare a reclamatiilor
 - Analizarea procedurii și emitera propunerilor de imbunătățire către Directorat
 - Informarea permanentă cu privire la schimbarile legislative în domeniu.

2.1.3 Functii cheie

Mai jos sunt prezentate sarcinile și integrarea organizatorică a celor patru funcții cheie obligatorii care nu fac parte din conducerea societății, însă prezintă un rol deosebit de important în vederea indeplinirii obiectivelor strategice ale societății. Prin adoptarea politicilor și procedurilor interne, este asigurată independența acestora în structura organizatorică, în astă fel încât capacitatea persoanei care ocupă una dintre aceste funcții să nu fie afectată, iar sarcinile sale să fie indeplinite în mod obiectiv și onest.

Potrivit cerințelor Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare în cadrul Societății sunt definite drept funcții cheie următoarele:

- funcția actuarială
- funcția de management al riscurilor
- funcția de conformitate; și
- funcția de audit intern.

În plus, Societatea consideră următoarele funcții de management drept funcții critice:

- Tehnologia Informației;
- Customer Care
- Solutii de Asigurare Corporate
- Dezvoltare Servicii Retail

Functia actuariala

Functia actuariala este subordonata din punct de vedere organizational Presedintelui Directoratului. În cadrul de operare al functiei actuariale trebuie evitat conflictul de interes ce ar putea proveni din sarcini noi. Tabelul de mai jos face un rezumat al sarcinilor functiei actuariale:

Functia actuariala	<ul style="list-style-type: none"> • Coordonazează și supervisează calcularea rezervelor tehnice pentru toate tipurile de produse conform prevederilor legale și procedurilor interne; • Asigură adevararea metodologilor și a metodelor de bază utilizate, precum și a ipotezelor folosite la calcularea rezervelor tehnice; • Evaluatează suficiența și calitatea datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice; • Compararea celor mai bune estimări cu experiența anterioară; • Informarea organului administrativ, de conducere sau de control asupra fiabilității și adevarării calculelor privind rezervele tehnice; • Exprimarea unei opinii privind politica globală de subscriere; • Exprimarea unei opinii cu privire la pertinența contractelor de reasigurare; • Contribuirea la implementarea eficace a sistemului de management al riscurilor, în special în ceea ce privește modelarea riscurilor care stau la baza calculării cerințelor de capital, precum și în ceea ce privește evaluarea internă a riscurilor și solvabilității; • Elaborează și modifică procedurile interne pentru a reflecta procesele din cadrul Direcției Actuarial și Reasigurare din Societate; • Efectuează teste de adevarare a rezervelor tehnice pentru a verifica dacă acestea sunt calculate corect în vederea acoperirii obligațiilor viitoare; • Monitorizează și proiectează evoluția în timp a rezervelor; • Controlează activele care pot acoperi rezervele tehnice; • Stabilizește echilibrul între active și pasive, bazat pe monede și durată; • Monitorizează evoluția structurii și rentabilității activelor; • Coordonazează procesul de închidere de lună statutar/IFRS prin verificarea bazelor de date, centralizarea indicatorilor și comunicarea informațiilor către restul departamentelor; • Elaborează / verifică / transmite raporturi financiare și statistice care conțin elemente cu caracter actuarial pentru A.S.F., Grup, auditor sau alte instituții ale statului în conformitate cu reglementările legale în vigoare și principiile actuariale; • Elaborează /verifică/transmite rapoarte periodice și raporturi solicitate ad-hoc, atât intern cât și extern; • Planifică și estimatează indicatorii necesari în procesul de bugetare; • Participă la procesul de dezvoltare a aplicațiilor IT prin oferirea de specificații tehnice, testare și consultanță pentru implementarea și optimizarea modelului de business al Companiei reflectat în aplicațiile IT; • Participă la calcularea necesarului de capital conform legislației Solvency II, atât la nivelul formulei standard cât și la nivelul modelului parțial intern, fiind responsabil pentru parametrizarea riscurilor specifice Companiei; • Realizează documentația conform legislației Solvency II; • Testează profitabilitatea produselor de asigurare; • Efectuează analize la nivelul produselor de asigurare/clase de asigurări pentru a evalua activitatea de subscriere.
--------------------	---

Tabel 10 Functia actuariala

Functia de management al riscului

Aceasta este subordonata Presedintelui Directoratului și este responsabila pentru dezvoltarea și punerea în aplicare a unui sistem coerent de management al riscurilor cu care societatea se confrunta în desfasurarea activitatii. Functia de management a riscului evalueaza în mod independent riscurile Societății, atribuind o atenție specială celor cu potențial de generare a unei pierderi financiare semnificative. În cele ce urmează, sunt ilustrate responsabilitățile funcțiilor de administrare a riscului:

Functia de management a riscului	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Politici și strategie: <ul style="list-style-type: none"> ○ Implementează sistemul de management al riscurilor în cadrul societății; ○ Stabilizește și revizuește anual strategiile și politiciile de management al riscului – supusedezbateriiComitetului de Management al Riscurilor și Securității (RISCO) și apoi supuse aprobării Directoratului și a Consiliului de Supraveghere, după caz; ▶ Identificarea și cantificarea riscurilor: <ul style="list-style-type: none"> ○ Coordonazează procesul de calcul al cerinței de capital de solvabilitate, al cerinței de capital economic și al cerinței minime de capital; ○ Pregătește și monitorizează standardele minime aferente proceselor specifice de management a riscurilor și aferente tuturor claselor de risc; ○ Identifică, cantifică și evaluează riscurile relevante; ○ Stabilizește limitele de risc și monitorizează încadrarea în limitele de risc. ▶ Cadrul general de administrare: <ul style="list-style-type: none"> ○ Responsabil pentru coordonarea și administrarea procesului de management al riscurilor; ○ Asigură un proces eficient de management al riscurilor și un cadru de raportare adecvat al riscurilor în cadrul companiei; ○ Participă la implementarea unui model parțial intern pentru determinarea cerințelor de capital și sub rezerva aprobării modelului parțial intern, și asumă următoarele responsabilități:
----------------------------------	--

Functia de management a riscului	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Proiectează și implementează modelul parțial intern; ▪ Testează și validează modelul parțial intern; ▪ Documentează modelul parțial intern și a oricărora modificări ulterioare a acestuia; ▪ Analizează funcționarea modelului parțial intern și elaborează rapoarte de sinteză cu privire la acesta; ▪ Informează RISCO, Consiliul de Supraveghere și/sau Directoratul referitor la funcționarea modelului parțial intern, sugerând domenii în care sunt necesare îmbunătățiri și întocmind rapoarte de progres referitor la stadiul eforturilor de ameliorare a punctelor slabe identificate anterior; ○ Asigură secretariatul RISCO, pregătind ordinea de zi a ședințelor, documentele ce urmează a fi analizate și minuta întâlnirii. <p>► Raportare și comunicare cu partile interesate:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Întocmește rapoartele către RISCO, Directorat și Consiliul de Supraveghere privind monitorizarea și evoluția riscurilor și depășirea limitelor de toleranță aprobate; ○ Întocmește raportul de management al riscurilor ca parte a procesului de autoevaluare a riscului și solvabilității (ORSA); ○ Întocmește raportul de solvabilitate și condiția financiară (SFCR); ○ Întocmește raportul către Autoritatea de Supraveghere (RSR); ○ Comunică cu terțe părți (Autoritatea de Supraveghere, auditori externi, etc) pe probleme de management și riscurilor; <p>► Suport și educație referitor la activitățile de management al riscurilor:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Examinare permanentă a subiectelor referitoare la riscuri; ○ Stabilirea unui program de instruire a personalului cu privire la procesul de management al riscurilor; ○ Suport în cadrul organizației referitor la subiecte aferente managementului riscului. <p>ACTIVITATE CONTROL INTERN:</p> <ul style="list-style-type: none"> ► Coordonează, la nivelul societății, implementarea unui sistem de control eficient și adecvat riscurilor operaționale și complexității activității; ► Elaborează politici / proceduri / instrucțiuni care reglementează sistemul de control intern; ► Monitorizează calitatea și eficiența sistemului de control intern și întocmește rapoarte în acest sens; ► Ofere suport responsabililor de proces (prima linie de apărare) în implementarea și monitorizarea sistemului de control intern; ► Identifică în mod continuu, împreună cu responsabilii de proces, riscurile operaționale la care sunt expuse procesele analizate pentru a asigura un cadru adecvat de identificare a riscurilor operaționale; ► Stabilește în mod continuu, împreună cu responsabilii de proces, a controalelor pe care responsabilii de proces le implementează în vederea diminuării riscurilor operaționale la care sunt expuse procesele analizate și în vederea asigurării eficienței și suficienței controalelor; ► Asigură un nivel de documentare adecvat a descrierii riscurilor identificate și a descrierii controalelor implementate / de implementat în cadrul instrumentelor informative de gestiune a sistemului de control intern; ► Propune îmbunătățiri ale sistemului de control intern în vederea eficientizării și acoperirii adecvate a riscurilor operaționale
---	---

Tabel 11 Functia de management a riscului

Functia de conformitate

Functia de conformitate este asigurata de catre Ofiterul de Conformitate si se subordoneaza din punct de vedere organizațional structurii Directoratului, monitorizarea activitatii fiind realizata de catre Presedintele Directoratului Societatii.

Functia de conformitate face parte din sistemul de control intern si este independenta de alte functii-cheie din cadrul Societatii. Aceasta monitorizeaza respectarea cerintelor de reglementare interne si externe si emite recomandari cu privire la respectarea de catre societate a dispozitiilor aplicabile. Astfel, este evaluat riscul aferent neconformitatii, cat si posibilele efecte ale evolutiilor din cadrul legislativ cu impact asupra activitatii societatii. Sarcinile functiei de conformitate sunt descrise dupa cum urmeaza:

Functia de conformitate	<ul style="list-style-type: none"> • Monitorizeaza respectarea prevederilor referitoare la subiecte esentiale, relevante pentru Conformitate; • Ofere consiliera conducerii societatii si angajatilor referitor la modalitatea de aplicare a prevederilor legale cu impact asupra activitatii societatii; • Identifica si evalueaza riscul de neconformitate la nivelul societatii; • Initiaza, revizuleste, dezvolta si sustine politicile si procedurile necesare pentru a asigura conformitatea in cadrul companiei si pentru a preveni un comportament ilegal, lipsit de etica sau necorespunzator; analizeaza si evalueaza situatiile si preocuparile care se refera la conformitate in cadrul societatii; • Stabileste planul de asigurare a conformitatii in cadrul Societatii; • Stabileste cadrul intern de asigurare a conformitatii; • Analizeaza caracterul adecvat al masurilor adoptate de catre societate pentru prevenirea cazurilor de neconformitate; • Identifica si evalueaza riscurile legate de nerespectarea prevederilor statutare si astfel evaluarea expunerii la risc a companiei; si raporteaza Directoratului riscurile de conformitate identificate si, de asemenea propune masuri adecvate pentru a minimiza aceste riscuri; • Evalueaza si monitorizeaza respectarea regulilor aplicabile desfasurarii activitatii de asigurare, respectiv daca aceasta este implementata in mod adecvat in cadrul societatii prin proceduri si masuri interne eficiente; • Identifica si evalueaza posibilele efecte pe care modificarile legislatiei le pot avea asupra activitatii societatii; monitorizeaza evoluțiile legale, tendintele internationale si nationale, precum si procedurile judiciare relevante si raporteaza posibilul impact asupra companiei Directoratul, Consiliului de Supraveghere, conducerii Departamentului de Conformitate din cadrul Grupului UNIQA; • Organizarea si implementarea cursurilor de pregatire privind subiecte relevante pentru conformitate pentru angajatii Societatii. Cursurile de pregatire au scopul de a creste gradul de conștientizare cu privire la un comportament de respectare a legii; • Defineste masurile in caz de neindeplinire, in special atunci cand exista acuzatii de comportament ilegal (informatii pentru Directorat, conducerea Departamentului de Conformitate din cadrul Grupului); • Elaboreaza rapoartele necesare catre Directorat, Consiliul de Supraveghere, conducerea Departamentului de Conformitate din cadrul Grupului, sau catre autoritati (periodice sau la cerere); • Actioneaza ca persoana de contact si ofera sprijin si consiliere pentru Directoratul, cu privire la toate aspectele relevante legate de conformitate.
--------------------------------	---

Tabel 12 Functia de conformitate

Auditul intern

Functia de audit intern este asigurata de catre auditorul intern desemnat in acest sens si raporteaza direct Consiliului de Supraveghere al Societatii. Fieind o functie exclusiva, aceasta nu poate fi realizata impreuna cu alte functii de non-audit. Aceasta organizare ii garanteaza independenta si obiectivitatea in desfasurarea urmatoarelor tipuri de activitati:

- ➔ activitati de asigurare, care constau in examinarea obiectiva a probelor de audit pentru evaluarea proceselor de gestionare a riscurilor, de control si de guvernanță;
- ➔ activitati de consiliere prin exprimarea unei opinii sau asistenta in vederea imbunatatirii proceselor de management.

Responsabilitatile functiei de audit intern sunt prezentate mai jos:

Auditul Intern	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluarea caracterului adecvat si a eficacitatii sistemului de control intern si a altor elemente ale sistemului de guvernanță; • Realizarea nivelului 3 de control: control destinat sa detecteze situații anormale. Încălcarea legii și reglementărilor, evaluarea funcționării întregului sistem de control intern, controale efectuate continuu sau prin excepție, periodic, prin structuri diferite și independent comparativ cu cele operaționale sau prin auditul de teren; • Evaluarea modului de aplicare a reglementărilor existente referitoare la operațiuni și managementul riscurilor; • Verificarea conformității activităților Societății cu reglementările interne; • Evaluarea eficacității și eficienței proceselor desfășurate în cadrul Societății; • Întocmirea și propunerea planului anual de audit și a planului de audit pe o perioadă de 3 ani, plan ce cuprinde definirea și planificarea activităților de audit care vor fi efectuate; programul anual de audit căt și cel pentru 3 ani va fi avizat de comitetul de audit și aprobat de Consiliul de Supraveghere; • Verificarea corectitudinii aplicării regulamentelor privind securitatea sistemului informatic și compatibilitatea între procesarea datelor și aplicațiile informatic ale societății de asigurare.
-----------------------	--

Tabel 13 Auditul intern
<ul style="list-style-type: none"> • Urmarirea modului de implementare a recomandărilor formulate în urma misiunilor de audit; • Informarea anuală, trimestrială sau ori de câte ori se consideră că este cazul a comitetului de audit și consiliului de supraveghere, referitor la activitățile de audit interne desfășurate, constatăriile și recomandările formulate; • Aducerea la cunoștință Directoratului a tuturor constatarilor și recomandările formulate în urma misiunilor de audit interne; • Înalțarea de propunerî în vederea dezvoltării procedurilor existente sau elaborarea și implementarea unor proceduri noi; • Analizarea relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informaționale financiare și de gestiune, inclusiv sistemul informatic; • Verificarea funcționării și eficienței fluxurilor informaționale între structurile și activitățile din cadrul Societății; • Evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile care stau la baza întocmirii situațiilor financiare și a raportărilor contabile; • Evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabalanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și pierderilor de orice fel; • Efectuarea de misiuni în Centrală și reieșau teritorială a UNIQA Asigurări S.A. în vederea evaluării modului în care sunt respectate dispozițiile cadrului legal, cerințele codurilor etice, precum și evaluarea modului în care sunt implementate politiciile și procedurile societății; • Testarea integrității și credibilității raportărilor, inclusiv a celor destinate utilizatorilor externi; • Evaluarea eficienței controalelor efectuate asupra activităților externalizate.

2.1.4 Sistemul de Remunerare

Scopul remunerării este acela de a obține un echilibru între tendințele pieței, cerințele statutare și de reglementare, așteptările acționarilor, precum și nevoile angajaților. UNIQA are urmatoarele principii de bază ale sistemului de remunerare:



Figura 5 Principiile de baza ale remunerării

Echitatea internă include tratamentul corect al angajaților dintr-o structura organizatorică, referitoare la domeniul de responsabilitate și caracteristicile individuale ale acestora. **Competitivitatea externă** se referă la poziționarea dorită pe piață a fiecareia dintre componentele pachetului de compensare, pentru a asigura motivarea și angajamentul pe termen lung al angajaților Societății. Pentru a evita o asumare excesiva de riscuri, sunt luate în considerare marimea și structura pachetelor de compensare, a mijloacelor de remunerare, precum și tipurile de risc din respectivele arii de activitate. Acestea sunt subordonate funcțiilor individuale și implică cerințe juridice precum și **Sustenabilitatea economică**, care se referă la menținerea bugetului de cheltuieli aprobat pentru personal și supravegherea cheltuielilor cu personalul, raportată la situația profitului Societății pe termen scurt și lung.

Alinierea la strategia de afaceri a Societății și la planurile strategice pe termen lung sunt în special importante pentru redefinirea și revizuirea pachetelor salariale. Implementarea acestor planuri duc la

o componenta variabila bazata pe performanta a indivizilor, echipelor sau grupurilor. In cadrul politicii de remunerare, se face distincția intre:

- Nivelul 1: roluri de conducere la nivel inalt, care au cel mai semnificativ impact asupra afacerilor, care sunt clar definite in cadrul Politicii, si
- Nivelul 2: detinatori de pozitii-cheie, roluri de management din cadrul Societatii, care sunt clar definiti in cadrul Politicii.

Salariul de baza

Deciziile privind salariul de baza sunt adoptate tinand cont de functie (complexitatea si nivelul ierarhic), precum si de caracteristicile individuale (experienta, abilitati, talent si potential) ale detinatorului functiei. Valorile de referinta de pe piata precum si strategia de remunerare a Societatii formeaza bazele pentru stabilirea si actualizarea grilelor salariale pentru diferitele niveluri de functii. Acestea sunt propuse si administrate de catre Directia Resurse Umane pentru pozitiile care sunt in zonele de interes din liniile directoare. Deciziile finale sunt luate fie de catre Consiliul de Supraveghere fie de catre Directorat, in functie de pozitie.

Marimea salariului de baza are ca scop existenta unui echilibru adevarat intre componente fixe si cele variabile, care sa limiteze orice adoptare excesiva de riscuri.

Remuneratia variabila

Societatea aplica doua tipuri de remuneratii variabile, care sunt legate de doua termene de timp diferite: plata variabila pe termen scurt se refera la contributia managerilor de la nivelele 1 si 2 in realizarea obiectivelor agreeate pe o perioada de un an. Plata variabila pe termen lung se refera la performantele de-a lungul unei perioade de patru ani, si este legata de dezvoltarea pe termen lung, durabila, a Societatii. Plata pe termen lung, durabila, este oferita numai functiilor cu cel mai semnificativ impact in activitate (de ex. managerii de nivelul 1).

Remuneratia variabila pe termen scurt

Remuneratia variabila pe termen scurt are drept scop recompensarea managerilor de nivelul 1 si 2 pentru realizarea pe termen scurt a obiectivele economice ale Societatii. In cazul in care Societatea genereaza castiguri favorabile adevarate, respectiv isi atinge obiectivele, managerii eligibili au sansa de a participa la rezultatele sale financiare sub forma unei plati variabile pe termen scurt. Aceasta este proiectata astfel incat sa sustina un echilibru favorabil intre plata fixa si cea variabila. Bonusul tinta avut in vedere depinde de complexitatea sarcinilor respectivului manager. Bonusul tinta pentru fiecare persoana este revizuit periodic in functie de schimbarile organizatorice precum si de modificarile in complexitatea sarcinilor si practicele pietei, si comunicat persoanei respective in primele luni ale unui exercitiu financiar.

Planul anual, valorile minime si maxime pentru obiectivele corporative si individuale sunt definite si comunicate de catre Consiliul de Supraveghere sau Directorat. Rezultatele de final de an ale Societatii si gradul de atingere a obiectivelor stabilite sunt evaluate dupa sfarsitul anului de catre functiile corespunzatoare.

Plata variabila pe termen lung

Plata variabila sustinuta pe termen lung este oferita numai cadrelor de conducere de la nivelul 1, ca recunoastere pentru contributia lor la gestionarea performantei durabile pe termen lung a Societatii. Plata variabila pe termen lung se face prin plati de numerar. Sunt agreate limite superioare. Marimea platii variabile pe termen lung depinde de pozitia ierarhica in cadrul Grupului a membrului Directoratului. Un document separat elaborat la nivelul Grupului acopera conditiile platii variabile pe termen lung, valoarea, obiectivele si calculul final, precum si achitarea platii variabile pe termen lung.

Urmatorul tabel ilustreaza ponderea relativa a cotei diferitelor grade salariale in remuneratia totala:

Componenta	Cota Nivel 1	Cota Nivel 2	Baza evaluare	Coridor	Conditie	Plata
Salariu fix	>60%-90%	>60%-90%	Pozitia, experienta, aptitudini, talent si potential	N/A	Acorduri contractuale	Plata lunara
Stimulent (variabil) pe termen scurt (STI)	Acord contractual individual	multiplicare: STI target Rezultate Societate rezultate individuale	1. STI target: maxim 2. salarii 2. Rezultate de afaceri: >90% 3. Rezultate individuale (scor de performanta) >75%	0% ~ 120%	Manageri nivelul 1 sau 2	Plata anuala
Plata variabila pe termen lung	Acord contractual individual	0%	Acord contractual individual	Acord contractual individual	Cadre de conducere nivelul 1	Plata numerar in anul 4

Tabel 14 Tabel remuneratie variabila pe termen lung

2.1.5. Relatiile cu societati si persoane fizice afiliate

Societatile Grupului UNIQA au diverse relatii profesionale legate cu persoane fizice si juridice afiliate. In conformitate cu Standardul International de Contabilitate (IAS) 24, societatile afiliate sunt acele societati care exercita o influenta dominanta sau semnificativa asupra Societatii. Mai mult, acest grup de societati afiliate include filialele neconsolidate, societatile asociate si societatile mixte ale Grupului UNIQA. Membrii de conducere din pozitii-cheie, in conformitate cu IAS 24, precum si membrii familiilor lor sunt mentionati ca persoane fizice afiliate. Aceasta include in special acei membri ai managementului din functii-cheie ale Societatii care isi exercita influenta dominanta sau semnificativa asupra Societatii, precum si membrii apropiati ai familiilor acestora.

Tranzactii cu entitati afiliate - Persoane juridice

Unica Re	<u>Exercitiul financiar 2021</u>	<u>Exercitiul financiar 2022</u>
Venituri (+) / Cheltuieli (-)		
Prime cedate in reasigurare	-164.231.847	-163.504.296
Variatia rezervei de prime, cedate in reasigurare	3.829.817	269.319
Daune platite, cedate in reasigurare	119.819.163	82.089.832
Variatia rezervei de daune, cedata in reasigurare	-35.907.250	-3.419.033
Comisioane primite de la reasiguratorii	72.335.301	73.342.036
Variatia comisioanelor din reasigurare amanate	-1.957.090	-716.560
Rezultat din reasigurare	<u>-6.111.906</u>	<u>-11.938.701</u>

Alte parti afiliate	<u>Exercitiul financiar 2021</u>	<u>Exercitiul financiar 2022</u>
Venituri (+) / Cheltuieli (-)		
Cheltuieli cu dobanzile	(5.435.647)	(5.435.647)
- Uniqa Österreich Versicherungen AG	(21.687)	
- Uniqa Insurance Group	(5.413.960)	
Cheltuieli achizitie	(6.012.054)	(5.864.449)
- Raiffeisen Insurance Broker	(1.641.104)	(1.333.925)
- Raiffeisen Bank	(4.370.950)	(4.530.524)
Cheltuieli administrative	(14.264.444)	(11.454.141)
- Uniqa Capital Markets GmbH	(135.905)	(104.512)
- Uniqa Insurance Group	(5.863.859)	(4.260.321)
- Uniqa Software Services Bulgaria	(224.612)	(10.031)
- Uniqa IT Services GmbH (UITS)	(1.975.447)	(1.701.952)
- Uniqa Biztosito Ungaria	0	(3.610)
- Uniqa Group Service Center	0	(15.486)
- Uniqa Asigurari de Viata S.A.	(182.006)	(184.069)
- Raiffeisen Bank	(532.303)	(462.545)
- Floreasca Tower SRL	(5.350.312)	(4.711.615)
Venituri administrative	580.671	366.740
- Uniqa Insurance Group	347.413	99.034
- Uniqa Asigurari de Viata S.A.	233.258	267.706
Rezultat	<u>(25.131.474)</u>	<u>(22.376.108)</u>

Tabel 15 Tranzactii cu entitati afiliate - Persoane juridice

Tranzactii cu entitati afiliate - Persoane fizice

Nu exista astfel de tranzactii cu entitati afiliate intre persoane fizice.

2.2 Competenta si onorabilitate

Societatea a elaborat cerintele pentru abordarea privind competenta si onorabilitatea, in conformitate cu Directiva Solvabilitate II. Scopul acestei cerinte este acela de a se asigura ca persoanele fizice care conduc efectiv afacerea sau care ocupa pozitii-cheie, si critice, detin competentele profesionale si calificarea individuala. Acest grup de persoane include: membrii Directoratului si ai Consiliului de Supraveghere, precum si detinatorii de functii-cheie si critice.

Din acest motiv, sunt definite criterii si proceduri clare, care asigura cerintele privind persoanele la data desemnarii pentru ocuparea unei anumite pozitii. O parte a acestor proceduri o constituie monitorizarea continua si documentarea indeplinirii permanente a acestor cerinte. In legatura cu cerintele de competenta si onorabilitate, se face distinctia intre cerintele privind membrii Directoratului si Consiliului

de Supraveghere si cerintele pentru detinatorii de functii-cheie.

Directoratul si Consiliul de Supraveghere

Membrii Consiliului de Supraveghere si Directoratului Societatii trebuie sa detina in mod colectiv cel putin calificarea, experienta si cunostintele despre:

- Piete de asigurari si financiare;
- Strategia de afaceri si modelul de afaceri;
- Sistemul de guvernanta;
- Analiza financiara si actuariala, si
- Cadrul si cerintele de reglementare.

Se aplica principiul calificarilor profesionale colective. Acest lucru inseamna ca nu este de asteptat ca membrii Consiliului de Supraveghere si Directoratului sa posede fiecare cunostintele la nivel expert, competenta si experienta in toate aceste domenii, dar ca respectivul Consiliu trebuie pe ansamblul sau sa posede cunostintele, competenta si experienta colectiva, pentru a putea oferi o conducere competenta si prudenta.

Cerintele de incredere personala includ:

- Lipsa unui cazier judiciar relevant;
- Lipsa unor abateri disciplinare sau administrative semnificative relevante, precum si
- Onestitate, reputatie, integritate, lipsa conflictelor de interese, caracter, comportament personal si soliditate financiara.

Detinatori de functii-cheie

Cerintele de competenta si onorabilitate pentru detinatorii de functii-cheie includ cel putin urmatoarele calificari, experiente si cunostinte:

- Diplome, instruiriri si abilitati tehnice esentiale pentru functie;
- Cunostinte la nivel de expert necesare pentru functie;
- Experienta profesionala de minim 3 ani in domeniul si/sau intr-un domeniu similar relevant pentru fisa postului, precum si
- Experienta definita in fisa postului.

Cerintele de onorabilitate includ:

- Lipsa unui cazier judiciar relevant;
- Lipsa unor abateri disciplinare sau administrative relevante, precum si
- Onestitate, reputatie, integritate, lipsa conflictelor de interese, caracter, comportament personal si soliditate financiara.

Urmatoarele cerinte suplimentare sunt definite pentru diversele pozitii-cheie din Societate:

Functia actuaria la
<ul style="list-style-type: none">• Actuar recunoscut conform reglementarilor juridice din tara de functionare• Capacitatea de a reprezenta Societatea si de a apara pozitile de afaceri in fata autoritatilor locale• Capacitatea de a forma o opinie independent de alte departamente din cadrul Societatii si de a o apara• Capacitatea de a recunoaste neregularitati in cadrul Societatii si de a le raporta Consiliului de Administratie
Functia de administrare a riscului
<ul style="list-style-type: none">• Experienta actuaria sau economica• Cunostinte actuarial, cunostinte financiare• Intelegere detaliata a Solvabilitatii II - Principiul de calcul• Intelegere detaliata a procesului de gestionare a riscurilor
Functia de conformitate
<ul style="list-style-type: none">• Calificari profesionale, abilitati si experiente sunt suficiente pentru a oferi o gestionare solidă si atenta• De incredere• Diploma obtinuta in stiinte juridice sau administrarea afacerii
Auditul intern
<ul style="list-style-type: none">• Competent si onorabil conform Solvabilitate II• Membru activ al Camerei Auditorilor Financiari din Romania• Independenta si exclusivitate• Obiectivitate• Capacitatea de a controla legalitatea, corectitudinea si practicitatea operatiunilor de afaceri, precum si gradul de adevarare si eficacitate al sistemului de control intern si a altor parti ale sistemului de guvernanța

Tabel 16 Cerinte pentru diversele pozitii-cheie

Procesul de evaluare privind competenta si onorabilitatea

Procesul de evaluare privind competenta si onorabilitatea este integrat intr-un proces intern si extern de recrutare de personal. In mod similar, sunt definite responsabilitati clare in functie de pozitia respectiva. Pentru acest proces, sunt definite, printre altele, documentele de verificare cerute. Fiecare oferta de loc de munca trebuie sa includa cerintele definite potrivite pozitiei respective. In cazul in care candidatul intruneste cerintele definite, acesta este evaluat in cadrul unui proces de recrutare de personal. Semnificatia fiecarui factor trebuie inclus in evaluare, cu conditia ca respectivul candidat sa intruneasca in mod complet cerintele definite privind competenta si onorabilitatea. Procesul intern si extern de recrutare a personalului este ilustrat in urmatoarea diagrama:

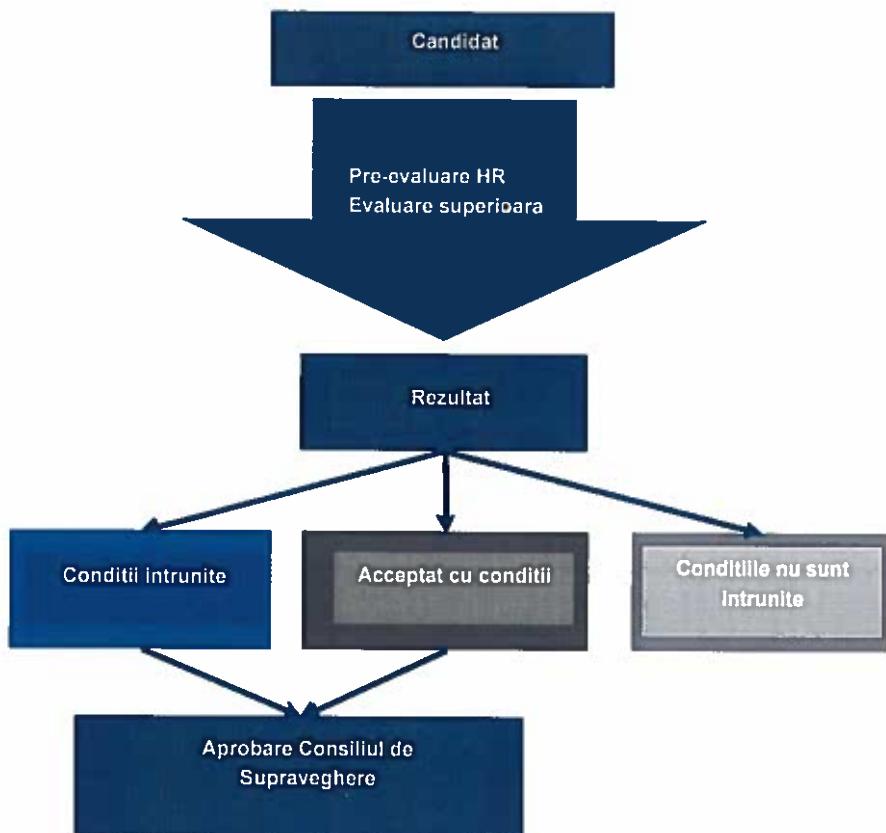


Figura 6 Procesul de evaluare a calificarii profesionale și a gradului de incredere

Evaluarea Directoratului și a Consiliului de Supraveghere

Departamentul de Resurse Umane colectează documentația necesară, urmand ca procesul de evaluare individuală și/sau colectivă a membrilor Directoratului să fie realizat de către Consiliul de Supraveghere iar cel al membrilor Consiliului de Supraveghere să fie realizat de către acționarii societății. Evaluarea adevărării individuale și colective se realizează periodic, dar cel puțin anual.

Evaluarea funcțiilor-cheie

Departamentul de Resurse Umane colectează documentația necesară pentru a evalua cerințele de competență și onorabilitate în baza caroră structura de conducere a Directoratului realizează evaluarea individuală a persoanelor nominalizate pentru a ocupa funcții-cheie.

De asemenea, procesul de evaluare individuală a vizat și persoana desemnată cu aplicarea Legii nr.129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Regulamentului A.S.F. nr.13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și a persoanei desemnate cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale conform prevederilor O.U.G nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare și a Regulamentului A.S.F. nr.25/2020 privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și entitățile reglementate de aceasta.

Rezultatele evaluării

Un candidat este considerat competent și onorabil dacă respectivul candidat primește o evaluare

generală pozitivă și intruneste ulterior, în mod continuu, toate cerintele. Conform reglementarilor interne, periodic dar cel puțin o dată la 2 ani se realizează și procesul de reevaluare a persoanelor care detin funcții-cheie.

Realizarea cerintei de continuitate

Este de datoria Directoratului și al Consiliului de Supraveghere să dezvolte în mod continuu expertize noi și, prin urmare, să asigure realizarea cerintei de continuitate. Acest lucru este verificat anual de către departamentul de Resurse Umane. Pe lângă acest lucru, grupul de persoane respective oferă auto-evaluări anuale, o monitorizare a eventualelor modificări privind competența și onorabilitatea survenite de la ultima evaluare. În cazul în care auto-evaluarea nu este realizată în mod corespunzător, se pot defini măsuri disciplinare.

2.3 Sistemul de gestionare a riscurilor, inclusiv Auto-evaluarea riscurilor proprii și a Solvabilității (ORSA)

2.3.1 Informatii generale

Sistemul de management al riscului ca parte a sistemului de guvernanta serveste la identificarea, evaluarea și supravegherea pe termen scurt și pe termen lung a riscurilor la care este expusă Societatea. Liniile directoare interne ale Grupului constituie baza pentru standarde uniforme în cadrul Societăților din Grup. Acestea includ o descriere detaliată a structurii organizatorice și a proceselor desfasurate.

2.3.2 Gestionarea riscurilor, guvernanta și structura organizatorica

Structura organizatorică a sistemului de gestionare a riscurilor reflectă conceptul celor „trei linii de apărare”. Aceasta este detaliată în următoarele secțiuni.

Prima linie de apărare: gestionarea riscurilor în funcționarea afacerii

Persoanele responsabile cu operațiunile de afaceri trebuie să configureze și să realizeze un mediu de control adecvat pentru identificarea și monitorizarea riscurilor legate de afaceri (procese).

A doua linie de apărare: funcțiile de supraveghere inclusiv funcția de gestionare a riscurilor

Functia de gestionare a riscurilor și funcțiile de supraveghere, precum Control sau Conformitate, trebuie să monitorizeze activitatile de afaceri fără competență pentru deciziile privind activitatile de afaceri.

A treia linie de apărare: audit intern și extern

Auditul intern și extern oferă o asigurare suplimentară cu privire la proiectarea și eficacitatea sistemului de control în ansamblu, inclusiv gestionarea riscurilor și conformitate.

Structura organizatorica a sistemului de gestionare a riscurilor si cele mai importante responsabilitati in cadrul Grupului UNIQA si al Societatii sunt surprinse mai jos.

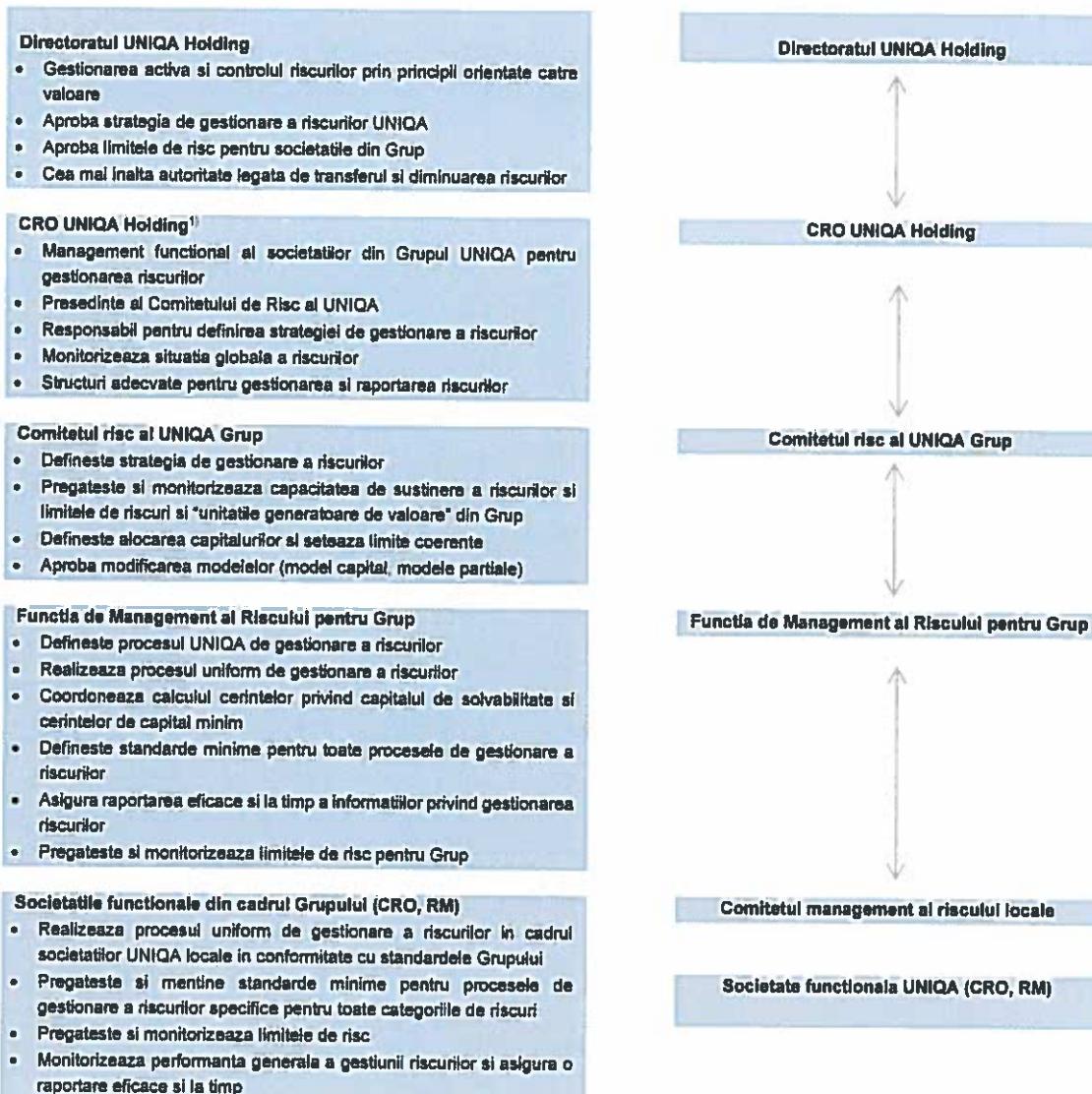


Figura 7 Structura organizatorica a sistemului de gestionare a riscurilor

Directoratul si functiile sale

Directoratul Societății este responsabil pentru stabilirea strategiei de afaceri și stabilirea strategiei asociate de risc care sunt validate, în prealabil, de către Consiliul de Supraveghere și aprobată de către acționarii societății. Componentele esențiale ale sistemului de gestionare a riscurilor și de guvernanță asociată sunt incorporate în Politica de management a riscurilor Societății, care a fost adoptată de către Directorat.

La nivelul Directoratului Societății, funcția de Ofiter Principal de Risc (CRO) este un rol distinct alocat unui membru al acestuia. Acest lucru asigură că subiectele de gestionare a riscurilor sunt reprezentate în Directorat. În special în ceea ce privește îndatoririle de gestionare a riscurilor, CRO este susținut de către departamentul de management a riscurilor, care este responsabil de punerea în aplicare la nivel operativ a proceselor și metodelor de gestionare a riscurilor.

Comitetul de management a riscurilor este o componentă de bază în cadrul sistemului de gestionare a riscurilor. Acestea monitorizează și controlează profilul de risc al Societății pe termen scurt și lung, astfel cum este definit în cadrul strategiei de risc a Societății. În plus, comitetul este responsabil pentru definirea, controlul și monitorizarea capacității de suportare a riscurilor și a limitelor de risc.

2.3.3 Strategia de risc

Strategia de risc descrie modul in care Societatea gestioneaza risurile care reprezinta o amenintare potentiala pentru atingerea obiectivelor strategice de afaceri. Principalele obiective sunt reprezentate de mentinerea si protejarea stabilitatii financiare, a reputatiei si profitabilitatii Societatii, pentru a indeplini obligatiile fata de clienti, actionari si alte parti interesate.

Strategia de risc este elaborata de catre functia de management a risurilor din Societate si este aprobată de catre Directorat si ulterior de catre Consiliul de Supraveghere al societatii.

O componenta cheie a strategiei de risc este definirea categoriilor de risc. UNIQA prefera risurile care pot fi influentate si controlate in mod eficient si eficace, conform unui model de incredere. Profilul de risc se axeaza in primul rand pe risurile de subsciere. Tabelul de mai jos ofera o prezentare generala a preferintelor de risc definite, structurate pe categorii de risc.

Categorie de Risc	Scazut	Mediu	Ridicat
Riscul de Subsciere			X
Riscul de Piata		X	
Riscul de Credit / Contrapartida		X	
Riscul Operational		X	
Riscul Strategic	X		
Riscul de Lichiditate	X		
Riscul Reputational	X		
Riscul de Contagiune	X		

Tabel 17 Strategia de risc

Societatea isi defineste apetitul pentru risc pe baza unui "model de capital economic" (ECM) care corespunde cu dezvoltarea continua a formulei standard pentru SCR a Autoritatii Europene de Asigurari si Pensii Occupationale (EIOPA). Este folosita o abordare interna pentru a stabili riscul de marja de credit si de concentrare precum si utilizarea ajustarii de volatilitate.

Capitalizarea interna minima este definita de cel putin 135%, iar rata de solvabilitate tinta este de 150%. Un profil de risc diversificat este crucial pentru o societate de asigurari. O diversificare ridicata a risurilor imbunatatestea stabilitatea veniturilor. Cu toate acestea, deoarece subscierea este obiectul de activitate, iar specificul societatii il constituie asigurarile generale, acceptam o pondere a riscului de subsciere de pana la 80%.

Riscurile de sustenabilitate (denumite si riscuri ESG) include risurile aferente factorilor de sustenabilitate de mediu, sociala sau de guvernanta. Ei sunt identificati si considerati ca parte a categoriilor de risc, si nu ca o sub-categorie de riscuri independenta.

2.3.4 Procesul de management a risurilor

Pe de o parte, gestionarea risurilor defineste categoriile de risc care sunt vizate de procesele de management a risurilor. Pe de alta parte, ofera structura organizatorica si de procese pentru a asigura un proces transparent si optim de gestionare a risurilor.

Procesul de management a risurilor produce informatii periodice cu privire la profilul de risc si permite conducerii sa preia controlul asupra masurilor, pentru a atinge obiectivele strategice pe termen lung. Procesul se concentreaza pe risurile cu relevanta pentru Societate si este definit pentru urmatoarele categorii de risc:

- Riscul de subsciere
- Riscul de piata / Riscul de gestionare a activelor si pasivelor (ALM)
- Riscul de credit/riscul de neplata

- Riscul de lichiditate
- Riscul de concentrare
- Riscul strategic
- Riscul reputational
- Riscul operational
- Riscul de contaminare si
- Riscuri emergente

Pentru aceste categorii de risc, riscurile sunt identificate in mod regulat, evaluate si raportate in conformitate cu procesul de management al risurilor standardizat la nivelul intregului Grup. Sunt implementate linii directoare, care au ca scop reglementarea proceselor, pentru majoritatea categoriilor de riscuri mentionate mai sus. Figura de mai jos surprinde procesul de gestionare a risurilor din UNIQA:

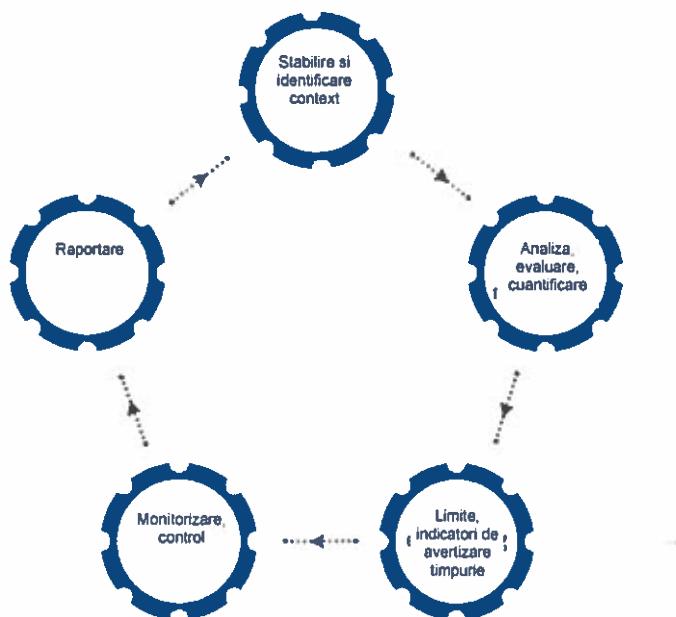


Figura 8 Procesul de gestionare a risurilor

Identificarea risurilor

Identificarea risurilor este punctul de pornire al procesului de gestionare a risurilor. Toate risurile semnificative sunt inregistrate in mod sistematic si descte cat mai detaliat. Pentru a procesa o identificare a risurilor pe cat mai complet posibil, sunt utilizate simultan diferite abordari. In plus, sunt luate in calcul toate categoriile de risc, divizii/ bilanturi, departamente, procese si sisteme.

Evaluare/masurare

Categoriile de risc privind riscul de piata, riscul de subscrisere, riscul de neplata al partenerilor contractuali si riscul de concentrare sunt evaluate prin metoda cantitativa pe baza cerintelor din Solvabilitate II¹ pentru abordarea SCR si ECM (Model de Capital Economic). Pentru rezultatele abordarii standard, sunt identificati si analizati factorii initiatori de risc, pentru a evalua daca situatia de risc este reflectata in mod adevarat (in conformitate cu procesul ORSA). Toate celelalte categorii de risc sunt evaluate cantitativ sau calitativ folosind scenarii de risc corespunzatoare.

¹ Regulamentul delegat (UE) 2016/35 al Comisiei din 10 octombrie 2015 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European si a Consiliului privind accesul la activitate si desfasurarea activitatii de asigurare si de reasigurare (Solvabilitate II)

Riscurile sunt evaluate cu scopul de a determina riscurile ce necesita un control si o administrare speciala.

Limite si indicatori de avertizare timpurie

In cadrul sistemului de limite si avertizare timpurie, capacitatea de asumare a riscurilor (fondurile proprii disponibile conform IFRS si capitalul economic) si cerintele de capital sunt stabilite in mod periodic, pe baza situatiei de risc, determinand nivelul de acoperire. Daca sunt atinse pragurile critice de acoperire, este initiat un proces precis definit cu scopul aducerii gradul solvabilitatii inapoi la un nivel non-critic.

Controlul si monitorizarea

Procesul de control si monitorizare a riscurilor se concentreaza pe auditarea continua a mediului de risc si pe indeplinirea strategiilor de risc. Procesul este implementat de catre functia de management a riscurilor cu sprijinul Comitetului de Management a Riscurilor.

Raportarea

Ca rezultat al analizei de risc si monitorizarii, este elaborat un raport de risc pentru Societate. Toate rapoartele de risc au aceeasi structura si ofera o vedere de ansamblu asupra principalilor indicatori de risc, a capacitatii de asumare a riscurilor, a cerintelor privind solvabilitatea si a profilului de risc. In plus, este utilizat un formular de raportare, pentru a oferi o informare trimestriala privind riscurile majore ale Societatii ("harta celor mai mari riscuri").

Pe langa evaluarea in conformitate cu Solvabilitate II, sunt evaluate in mod periodic riscurile operationale si alte riscuri semnificative, prin evaluari realizate de catre experti. Evaluările calitative si cantitative de risc sunt consolidate in cadrul unui raport de riscuri si sunt puse la dispozitia conducerii.

Comitete relevante pentru managementul riscurilor

In capitolul 2.1.2 a fost deja prezentata o imagine de ansamblu asupra comitetelor infiintate in Societate. Comitetul de management a riscurilor, in particular, reprezinta o componenta-cheie in cadrul sistemului de gestionare a riscurilor. Acest comitet este responsabil pentru controlul profilului de risc si pentru definirea si monitorizarea capacitatii de asumare a riscurilor si a limitelor de risc.

2.3.5 Autoevaluarea riscurilor si a solvabilitatii (ORSA) in cadrul Societatii

Procesul de autoevaluare a riscurilor si a solvabilitatii (ORSA) al UNIQA este un proces proactiv din care face parte integranta din strategia de afaceri, procesul de planificare pe termen mediu si lung, iar in acelasi se intregreaza in conceptul de gestionare al riscurilor implementat in Societate. Raportul ORSA are urmatorul continut:

1. Formula standard: proces, metodologie, adevarare si variatii;
2. Evaluarea nevoilor generale de solvabilitate: metodologie, fonduri proprii (OF), nevoi proprii de solvabilitate (OSN), analize si scenarii de stres, masuri de diminuare a riscului;
3. Evaluarea conformitatii continue a cerintelor privind solvabilitatea/ capitalul minim (SCR/MCR) si rezervele tehnice: procese, proiectie SCR, analize si scenarii de stres, rezerve tehnice.
4. Concluzii si planuri de actiune
5. Anexa.

Integrarea procesului ORSA

Procesul ORSA are o importanta deosebita pentru intreaga Societate. Are loc un schimb continuu intre ORSA si procesele de gestionare a riscurilor, care ofera ORSA datele de intrare relevante. Fiecare decizie strategica materiala, precum si datele de baza, sunt observate in procesul ORSA, intr-un scenariu de baza cat si in conditii de stres. Acest lucru asigura o gestionare eficienta si eficace a

riscurilor Societatii si este, prin urmare, un element crucial pentru indeplinirea tuturor cerintelor de capital (SCR si MCR) si cerintele complete privind solvabilitatea (perspectiva interna), atat pe moment, cat si pe intreaga perioada de planificare.

Data de referinta ORSA pentru Societate este 31 decembrie a anului precedent. Acest lucru asigura ca ORSA este actualizat si ca rezultatele proceselor de strategie si planificare, precum si specificatia cadrului privind riscurile si strategia de risc pentru anul urmator, pot fi incluse. Pe langa ORSA anuale, pot fi derulate si ORSA neplanificate. In acest scop, societatea a definit diverse incidente care initiaza procesul de evaluare, pentru a stabili daca este necesara o ORSA neplanificata. Imediat ce se petrece un incident initiator, este informat Directoratul Societatii. Departamentul de management a riscurilor analizeaza daca trebuie realizata o ORSA neplanificata. Rezultatul este transmis Directoratului, sub forma de recomandare, iar acesta decide daca este necesara o ORSA neplanificata.

Abordarea in 8 pasi a ORSA

Procesul ORSA al Societatii se bazeaza pe o abordare in 8 pasi, care este realizata intr-un mod integrat intre departamentul de management a riscurilor, functiile de management a riscurilor si Directoratul Societatii. In paragraful de mai jos este explicata abordarea in 8 pasi a Societatii.

In cadrul primului pas, sunt identificate riscurile relevante pentru procesul ORSA al Societatii si definite metodele si ipotezele. Al doilea pas acopera identificarea si evaluarea riscurilor la care este expusa Societatea. In al treilea pas, este realizata o proiectie a cerintelor de capital economic, SCR, precum si aplicarea de teste si analize de scenarii de stres (inclusiv scenarii inverse). In al patrulea pas, sunt inregistrate metodele si rezultatele. In al cincilea pas, sunt evaluate nevoile pentru aplicarea de masuri de minimizare a riscurilor, precum si potentiala lor aplicare. In al saselea pas, sunt monitorizate pozitiile de risc ale Societatii in baza unui sistem tip „stoplight”. Daca este nevoie, se aplica masuri suplimentare. Raportul final ORSA este intocmit in pasul sapte. In pasul opt, aplicarea limitelor de risc realizeaza limitarea riscurilor in baza categoriilor de risc individuale si alocarea fondurilor proprii pentru risurile identificate.

Abordarea in 8 pasi a ORSA, explicata mai sus, este caracterizata printr-un schimb continuu de informatii intre diversele parti implicate. Directoratul Societatii poarta responsabilitatea de validare prealabila a ORSA, urmand sa fie supus aprobarii Consiliului de Supraveghere al Societatii si discuta metodele si ipotezele pentru procesul ORSA al Societatii, impreuna cu departamentul de management a riscurilor. Participarea Directoratului Societatii asigura faptul ca acesta este informat in permanenta in legatura cu pozitiile de risc ale Societatii si cu cerintele privind capitalul propriu care deriva din acestea.

Identificarea riscurilor

Identificarea riscurilor sta la baza unui proces complet de gestionare a riscurilor si a ORSA. Procesul de identificare acopera riscul de expuneri in ceea ce priveste toate categoriile de risc, asa cum sunt descrise in Capitolul 3 Profilul de Risc. Riscurile sunt identificate de catre responsabilul de risc adevarat. Aceasta identificare se bazeaza pe diferite conversatii la nivel expert cu privire la riscuri. In consecinta, sunt analizate procesele individuale generatoare de riscuri. Titularii de riscuri sunt selectati pe baza ariei lor de operare in cadrul structurii organizatorice.

Indeplinirea continua a cerintelor de solvabilitate

Necesarul global de solvabilitate al Societatii, care este denumit in continuare drept cerinte privind capitalul economic (economic capital requirement, ECR) in conformitate cu terminologia Solvabilitate II si reprezinta rezultatul tuturor cerintelor privind capitalul. Pentru anumite riscuri, sunt incluse efecte de diversificare in conformitate cu formula standard Solvabilitate II pentru modulele de risc si liniile de afaceri individuale, pentru care este utilizat modelul standard. Evaluarea riscurilor are loc prin

urmatoarele metode: Abordarea standard Solvabilitate II, cerinte privind capitalul economic sau evaluarea calitativa a riscurilor non-cantitative.

Pe baza proiectilor, Societatea garanteaza ca asigura in mod continuu cerintele de capital reglementate pe intreaga perioada de planificare a activitatii si nu numai. Acesta este motivul pentru care cerintele periodice privind capitalul SCR, ECR si disponibilitatea capitalului propriu sunt proiectate pe o perioada de cinci ani. In plus, se realizeaza teste de rezistenta la stres prin realizarea de scenarii si analize de sensibilitate. Aceste analize de scenarii se bazeaza pe scenarii viitoare posibile, cu o influenta materiala asupra pozitiei de capitaluri proprii si solvabilitate ale Societatii. Prin analiza sensibilitatii, influenta factorilor individuali de risc este evaluata prin intermediul testelor de scenarii. Aici sunt analizate cazuri ipotetice, care constau din diversi factori de risc. Bugetul general al Societatii poate fi stabilit in baza capitalului propriu disponibil si al apetitului pentru risc.

2.4 Sistemul de Control Intern

2.4.1 Sistemul de Control Intern

Standardele pentru implementarea consecventa a sistemului de control intern (internal control system, ICS) sunt reglementate prin liniile directoare generale ICS, astfel incat risurile, care sunt corelate cu eficacitatea si eficienta activitatilor de asigurare, conformitatea si informatiile (non-)financiare sa fie minimizate sau prevenite prin controale si proceduri definite in prealabil.

Pe langa cerintele de supraveghere, o importanta deosebita este acordata organizarii transparente si eficiente a procesului. Prin urmare, a fost implementat un sistem de control pentru reducerea si evitarea riscurilor pentru toate procesele in care pot aparea riscuri semnificative financiare si/sau operationale, precum si riscuri de conformitate.

Ghiduri la nivel de Grup servesc drept baza pentru punerea in aplicare a sistemului de control intern. Acestea definesc cerintele minime cu privire la organizare, metode si domeniu de aplicabilitate. In baza acestor standarde, Societatea a implementat standarde ICS, pentru a asigura o abordare uniforma la nivel de Grup. Standardele ICS specifica faptul ca sistemul de control intern trebuie sa fie implementat cel putin pentru urmatoarele procese principale (si sub-procesele lor)

- Pregatirea bilantului
- Contabilitate
- Colectarea primelor (incl. Incasso/ Excasso)
- Administrarea activelor
- Dezvoltarea de produse
- Subscriere
- Solutionarea daunelor
- Procesul de management al riscului
- Reasigurare
- Procese IT
- Control financiar

Conceptul acestor „trei linii de aparare” este de asemenea valabil pentru cadrul ICS. Există o persoană responsabilă pentru fiecare dintre procesele menționate, care are responsabilitatea organizării unui control intern eficient în cadrul responsabilităților sale.

În conformitate cu liniile directoare ICS ale Societății, pentru procesele descrise mai sus trebuie să fie efectuate următoarele activități:

- Documentarea proceselor
- Identificarea riscurilor și definirea controalelor

- Realizarea si documentarea controalelor
- Evaluarea riscurilor si controalelor
- Monitorizarea
- Proceduri in caz de incalcare
- Analiza maturitatii si actualizarea ICS
- Raportarea

Pentru a garanta o evaluare continua a calitatii controlului, este crucial sa existe si sa fie implementat un sistem de monitorizare pentru examinarea realizarii, transparentei si eficacitatii, pentru fiecare proces. Evaluarea acestor criterii trebuie sa aiba loc prin intermediul unei evaluari standardizate a controalelor, si trebuie sa fie identificata in mod individual pentru fiecare proces.

Trebuie avute in vedere urmatoarele criterii:

- Eficacitate/performanta- performanta fiabila a controalelor definite
- Transparenta - este disponibila documentarea adevarata a controalelor realizate
- Eficienta - analiza cost-beneficii si situatia riscurilor in cadrul procesului joaca un rol important in crearea unui ICS

Fiecare titular de proces depune anual un raport ICS, care include informatii cu privire la realizarea controlului, precum si punctele slabe existente si masurile planificate. Apoi fiecare persoana responsabila cu ICS la nivelul Societatii creeaza un raport general ICS. Acesta include o evaluare globala a proceselor inregistrate in sistemul de ICS, prin intermediul unei analize a maturitatii (nivelul de maturitate al implementarii ICS). Raportul ICS pentru Societate se intocmeste anual. Este adus in atentia Directoratului si in timpul sedintelor Comitetului de management a riscurilor.

2.4.2 Functia de conformitate

Functia de conformitate sprijina managementul Societatii in executarea functiei de control intern si monitorizare a conformitatii cu regimul legislativ si evalueaza caracterul adevarat al masurilor adoptate de Societate in vederea prevenirii actiunilor de neconformare cu dispozitiile legale. Astfel, principalul sau obiectiv este acela de a dezvolta, coordona si monitoriza un cadru coerent al riscurilor in cadrul Societatii.

Prin urmare, pentru o gestiune eficienta a acestor riscuri, functia de conformitate dezvoltă un sistem cuprinsator de identificare si evaluare a acestora si in consecinta, o evaluare a expunerii la risc a Societatii. Functia de conformitate se asigura ca intregul personal al Societatii este informat cu privire la risurile semnificative in timp util si continuu si dispun de informatiile si instrumentele necesare pentru a analiza si gestiona in mod corespunzator aceste riscuri.

Activitatea functiei de conformitate este reglementata intern prin Politica de conformitate si Standardul de conformitate, acestea fiind revizuite cel putin anual. In urma revizuirii din anul 2022 au fost incluse activitati ale Functiei de conformitate in legatura cu cerintele legislatiei privind durabilitatea.

Functia de conformitate isi duce la indeplinire indatoririle in mod independent si obiectiv, acordand o atentie deosebita integritatii si managementului eticilor in interiorul companiei.

In indeplinirea activitatii sale, functia de conformitate este responsabila pentru:

- Elaborarea Planului Anual de Conformitate si urmarirea realizarii acestuia;
- Efectuarea analizelor ale riscului de conformitate si evaluarii de conformitate;
- Raportarea anuala privind indeplinirea planului de conformitate.

Raportarea se face catre Directoratul Societatii, catre Consiliul de Supraveghere al Societatii, precum si catre Comitetul de management al riscurilor si Comitetul de Audit. In cadrul raportarilor efectuate,

functia de conformitate se axeaza pe identificarea si evaluarea riscului de conformitate asociat activitatilor prezente si viitoare ale Societatii.

2.5 Functia de audit intern

Structura de audit intern

In realizarea functiei cheie, auditul intern sprijina managementul Societatii in executarea functiei de control si monitorizare. Auditul intern ofera servicii independente si obiective de audit si consultanta, cu scopul de a adauga valoare activitatii si de a dezvolta procesul de afaceri. Astfel, functia de audit intern sustine Societatea in atingerea obiectivelor prin evaluarea caracterul adevarat si eficacitatea proceselor de gestiune a riscurilor, a sistemului de control intern si a altor elemente ale sistemului de guvernanta. Auditul intern este subordonat direct Consiliului de Supraveghere si sustinut de catre Comitetul de audit. Aceasta este un comitet permanent, consultativ, ce monitorizeaza procesul de raportare financiara, eficacitatea sistemelor de control intern, audit intern si de management al riscurilor, monitorizeaza auditarea situatiilor financiare individuale anuale, verifica si monitorizeaza independenta auditorului financiar, in special in legatura cu prestarea de servicii suplimentare catre Societate.

Responsabilitati

Auditul intern isi realizeaza indatoririle in mod obiectiv si independent de functiile operationale ale societatii. Rapoartele si evaluările rezultatelor auditului nu sunt supuse nici unor directive.

In indeplinirea functiei sale, auditul intern este responsabil pentru:

- Crearea planului multianual de audit bazat pe riscuri. Planul este aprobat de catre Consiliul de Supraveghere si avizat de catre Comitetul de audit, precum si orice modificari ulterioare
- Realizarea de examinari sistematice si de audituri speciale in vederea evaluarii adevaratii si functionalitatii sistemului de control intern si a altor elemente ale sistemului de guvernanta
- Raportarea constatariilor si recomandarilor, precum si indeplinirea planului de audit
- Monitorizarea realizarii acțiunilor stabilite de conducere in urma constatariilor si recomandarilor transmise.

Raportarea se face catre membrii Directoratului, Comitetului de audit si Consiliului de Supraveghere al Societatii, precum si catre managerii departamentelor auditate sau autoritati, dupa caz. Prin rapoartele emise, functia de Audit intern recomanda masuri si stabileste termene de implementare cu responsabilitii de proces.

Integrarea organizatorica

Auditori au dreptul sa inspecteze, sa solicite si sa obtina toate documentele si dosarele necesare pentru indeplinirea misiunii de audit. Intregul personal al Societatii, inclusiv partenerii lor exclusivi de vanzare si orice alti parteneri pentru activitatile externalizate sunt obligati sa acorde acces la si sa furnizeze informatii despre documentele si datele necesare fara intarziere. Accesul trebuie sa fie asigurat fara exceptie. Personalul de audit este obligat sa respecte cu strictete prevederile reglementarilor interne si externe privind protectia datelor.

2.6 Functia actuariala

In cadrul Societatii, functia actuariala si functia de gestionare a riscurilor au o buna colaborare in abordarea subiectelor privind Solvabilitate II. Sarcinile functiei actuariale au fost deja descrise in

capitolul 2.1.3 Functii-Cheie.

Directorul actuar este definit ca functie cheie in cadrul Societatii si trebuie sa indeplineasca cerintele de competenta si onorabilitate descrise in sectiunea 2 Sistemul de Guvernanta.

In cadrul raportului anual actuarial, functia actuariala raporteaza catre Consiliul de Supraveghere. Raportul contine toate activitatile incheiate in cadrul perioadei de raportare, precum si rezultatele acestora. Aici, sunt evidențiate mai ales potențialele de optimizare si se fac recomandari pentru acțiuni de imbunatatire a acestora. Raportul urmeaza specificatii structurale precis definite.

2.7 Externalizarea

Societatea a externalizat mai multe activitati. Prin urmare, se acorda atentie faptului ca societatile relevante de prestari servicii, catre care au fost externalizate activitatile, pot fi considerate parteneri de incredere.

Pentru a asigura acest lucru, Societatea a creat o politica interna privind activitatatile externalizate, care este adaptata procesului de externalizare si care defineste standarde aplicabile.

Politica de externalizare contine prevederi privind:

- definițiile juridice ale externalizarii, subexternalizarii, precum si a functiilor si activitatilor importante si critice;
- cum se evalueaza daca un acord constituie externalizarea conform Directivei Solvabilitate II;
- procedura pentru a determina dacă externalizarea se refera la functii si activitati importante si critice;
- cerintele de evaluare a furnizorilor de servicii, inclusiv evaluarea periodica a serviciilor prestate de furnizori;
- cerintele contractuale din acordul scris cu furnizorul de servicii luand in considerare prevederile Regulamentului delegat (UE) 2015/35.

Cerintele de aprobare a externalizarilor si de notificare catre autoritatea de supraveghere.

Tipuri de externalizare

Externalizarea interna in cadrul Grupului UNIQA este definita ca externalizarea unei activitati sau a unui proces catre o societate care apartine societatilor membre ale Grupului UNIQA si in care Grupul detine o participatie de cel putin 50% plus 1. Cu toate acestea, chiar si in cadrul externalizarilor interne in cadrul Grupului, Directoratul societatii, care realizeaza externalizarea activitatii, detine autoritatea, sau mai degraba responsabilitatea externalizarii. Externalizarea externa inseamna ca o activitate sau un proces este realizat de catre o societate din exteriorul Grupului UNIQA.

Conform Politicii de Externalizare, functiile cheie pot fi externizate integral doar in cadrul grupului UNIQA. UNIQA nu a externalizat nicio functie-cheie in cursul anului 2022. In plus, sunt definite procese cheie care sunt reglementate in Politica de Externalizare.

Pentru orice externalizare se incheie un contract de externalizare si trebuie respectate procesele si continutul definite in liniile directoare privind externalizarea si cele privind contractele de externalizare. In plus, pentru externalizarea activitatilor si functiilor este necesara aprobarea Directoratului si a Consiliului de Supraveghere. Politica de externalizare a fost actualizata in cursul anului 2022.

Procesele de externalizare

Sunt definite procese clare atat pentru definirea contractului de externalizare, cat si pentru controlul contractului de externalizare. Procesul de externalizare contine urmatoarele 9 etape:



Figura 9 Procesul de externalizare

Pentru realizarea unui proces de externalizare, trebuie definita o echipa individuala de proiect. In plus, in desfasurarea procesului, exista o distinctie intre externalizarea interna si cea externa. Prin urmare, solicitarea unei cereri externe de oferte nu este necesara in cadrul externalizarii interne la nivel de Grup (etapa 3). In plus, etapa referitoare la evaluarea si decizia privind furnizorul extern de servicii (etapa 5), este anulata. Pentru fiecare etapa a procesului sunt definite cerinte clare, care trebuie indeplinite de echipa de proiect. Este stabilita o persoana responsabila pentru fiecare contract de externalizare. Mai departe, persoana responsabila trebuie sa indeplineasca sarcini precis definite si trebuie sa raporteze anual catre Directorat, care evalueaza performanta din anul precedent a furnizorului de servicii. Sunt definite motive pentru incetarea unui contract, daca este cazul. Sunt inregistrate toate functiile externalizate.

Activitati semnificative externalizate

Societatea a externalizat urmatoarele activitati sau procese semnificative in cadrul Grupului sau catre furnizori externi:

Activitate	Motivele externalizarii	Obiectivele externalizarii
Activitati de managementul activelor/ Intern Furnizor: Uniq Capital Markets GmbH, Austria (externalizare intragrup)	<ul style="list-style-type: none"> • Contingent tehnologic • Personal profesional calificat 	Managementul operational al activelor, alocarea strategica a activelor, alocarea tactica a activelor si sistem de control intern.
Servicii IT Furnizori: Cybarmet SRL, Romania; Advisory Consulting SRL, Romania; UNIQA IT Services GmbH, Austria; IT Assist Service SRL, Romania; Softelligence SRL, Romania; Mediatech Data SRL, Romania; Land of Web SRL, Romania; SZU IT Development SRL, Romania	<ul style="list-style-type: none"> • Personal profesional calificat • Monitorizarea asigurarii calitatii IT 	Dezvoltarea sistemelor informatice si a infrastructurii de telecomunicatii
Stocare documentatie/extern Furnizor: Next Docs Confidential SRL, Romania (externalizare conform Normei A.S.F. nr.33/ 2017)	<ul style="list-style-type: none"> • Expertiza si certificari necesare pentru arhivare/ stocarea documentelor 	Furnizarea de activitati, certificari si premise necesare pentru o depozitare corespunzatoare a documentelor, conform legislatiei aplicabile
Externalizare parciala a serviciului de constatare daune Furnizor: SZU Claims Management Constatatori SRL, Romania	<ul style="list-style-type: none"> • Personal profesional calificat • Acoperire teritoriala 	Constatare daune
Externalizarea serviciului de constatare a daunelor aferente asigurarilor de calatorie Furnizor: Coris Assistance SRL, Romania	<ul style="list-style-type: none"> • Personal profesional calificat • Acoperire teritoriala 	Constatarea daunelor aferente asigurarilor de calatorie
Externalizarea serviciilor suplimentare	<ul style="list-style-type: none"> • Servicii profesionale calificate 	Servicii suplimentare oferite in caz de

oferite anumitor tipuri de asigurari (asistenta rutiera si asistenta locuinte) Furnizor: Coris Assistance SRL, Romania		dauna pentru anumite tipuri de asigurari
Externalizarea parțială a serviciilor de call center Furnizor: Coris Assistance SRL, Romania	<ul style="list-style-type: none"> • Servicii profesionale calificate 	Furnizarea activității de call center

Tabel 18 Activitati si procese semnificative externalizate

2.8 Evaluarea gradului de adevarare al sistemului de guvernanta

Declaratie si rezumatul aspectelor-cheie

Societatea a stabilit un sistem eficient de guvernanta, precum si functiile-cheie asociate, care asigura o gestionare atenta si durabila a afacerii Societatii (a se vedea de asemenea capitolul 2.1 Informatii generale, despre Sistemul de Guvernanta). In cadrul structurii organizatorice a sistemului de guvernanta, sunt definite si coordonate clar rolurile si responsabilitatile, iar sarcinile care ar putea duce la conflicte de interes sunt clar separate. Directoratul este responsabil de gestionarea risurilor, precum si pentru indeplinirea cerintelor de reglementare. Pentru indeplinirea sarcinilor legate de gestionarea risurilor, instituirea comitetului de administrare a riscului la nivelul Directoratului, precum si canalele de raportare asociate, asigura o independenta operationala adevarata pentru membrii Directoratului Societatii.

Controlul risurilor in activitatea curenta: "Trei linii de aparare"

Sistemul de gestionare a risurilor se concentreaza pe indeplinirea obiectivelor strategice ale Societatii si din acest motiv, sistemul de guvernanta si gestionarea risurilor Societatii reflecta toate modificarile si adaptarile strategiei si, in plus, inregistreaza toate risurile de afaceri relevante. Caracterul adevarat al controalelor si risurilor luate in considerare sunt asigurate de conceptul de "trei linii de aparare" (asa cum este descris in capitolul 2.3 Sistemul de gestionare a risurilor, inclusiv Autoevaluarea Risurilor si a Solvabilitatii (ORSA)).

Descrierea sarcinilor celor "trei linii de aparare" in cadrul sistemului de guvernanta

Strategia de risc a fost aprobata de catre Directoratul si Consiliul de Supraveghere al Societatii. Deoarece "a doua linie de aparare" (functia de management a risurilor) pregeste strategia de risc (si, daca este nevoie, o actualizeaza), se garanteaza automat ca eventualele modificari sau evolutii necesare ale sistemului de guvernanta pot fi identificate si pot functiona imediat.

A "treia linie de aparare" (Examinare interna si externa) produce planul de audit multianual, bazat pe riscuri, pentru Societate, pentru identificarea greselilor sau erorilor din cadrul sistemului de guvernanta si pentru a adopta o reactie adevarata.

Evaluarea adevararii

Sistemul de guvernanta al Societatii este evaluat in fiecare an. Se pot aduce modificari sau ajustari functiilor cheie, sarcinilor si competentelor, canalelor de raportare sau structurii comitetului de management a risurilor.

Sistemul de management al risurilor este o parte importanta a sistemului de guvernanta. Cadrul de guvernanta si sistemul de management a risurilor sunt desemnate sa gestioneze in mod adevarat risurile in concordanta cu natura si complexitatea activitatii.

Acolo unde este necesar, structura de guvernanta a riscurilor este actualizata. Limitele de toleranta la riscuri sunt stabilite anual si sunt in conformitate cu impactul riscurilor asupra Societatii. Politicile, standardele, metodologiile si modelele sunt revizuite periodic pentru a asigura gradul lor de actualitate si relevanta. Modelul partial intern al Societatii este complet integrat in sistemul de management al riscurilor si al structurii de guvernanta, iar functia de validare evalueaza periodic modelul partial intern si componentesale.

In anul 2022, aspecte aferente procesului de management a riscurilor si ale sistemului de control intern au fost discutate de catre structurile si comitetele relevante, incluzand aici Comitetul de Management al Riscurilor, Directorat, Consiliul de Supraveghere si Comitetul de Audit, in conformitate cu rolurile si responsabilitatile definite in Regulamentul de Organizare si Functionare.

Nu au fost identificate deficiente semnificative, si nu au fost realizate modificari semnificative in cadrul sistemului de management a riscurilor si sistemului de control intern. In concluzie, consideram ca atat cadrul de guvernanta cat si sistemul de management al riscurilor si sistemul de control intern sunt adevarate naturii si complexitatii activitatii si a riscurilor.

3 Profilul de risc

3.1 Prezentare generala a profilului de risc

Cerinta privind capitalul de solvabilitate al societatii este calculata in baza formulei standard din Solvabilitate II, cu exceptia riscurilor de subsciere aferente asigurarilor generale si asigurarilor de sanatate similare asigurarilor generale pentru care este utilizat un model partial intern, si serveste la stabilirea cerintei de capital reglementat pentru Societate. Calibrarea calculului cerintei privind capitalul de solvabilitate asigura faptul ca UNIQA inregistreaza toate riscurile cuantificabile la care este expusa. Masura de risc de baza este de 99,5% VaR (valoare in risc) pentru un orizont temporal de un an, atat pentru modulele calculate pe baza formulei standard, cat si pentru cele calculate pe baza modelului partial intern.

Societatea nu utilizeaza parametri specifici in determinarea cerintei de capital de solvabilitate.

Cerinta de capital de solvabilitate este suma a trei componente:

- Cerinta de capital de solvabilitate de baza ("BSCR")
- Cerinta de capital de solvabilitate aferenta riscului operational
- Ajustare prin efecte de diminuare a riscurilor

BSCR este calculata prin agregarea diferitelor module de riscuri si sub-riscuri, luand in considerare efecte de corelare. In plus, se fac ajustari pentru capacitatea de absorbtie a pierderilor. Suma BSCR, precum si cerintele de capital de solvabilitate aferente riscului operational si ajustarile pentru excedentele libere si impozitele amanate rezulta in SCR (cerinta de capital de solvabilitate).

Figura de mai jos ilustreaza compozitia modulelor corespunzatoare de riscuri si sub-riscuri. Riscurile aferente modulelor determinate pe baza formulei standard sunt calculate prin intermediul unei abordari bazate pe scenarii sau pe factori, si explicat in urmatoarele sectiuni. si sunt bazate pe metodele statutare din Regulamentul Delegat (UE) 2016/35 al Comisiei². Riscurile de subsciere aferente asigurarilor generale si de sanatate similare asigurarilor generale sunt calculate pe baza modelului partial intern, model stochastic care reflecta distributia completa a modificarilor valorii nete a activelor.

² Regulamentul delegat (UE) 2016/35 al Comisiei din 10 octombrie 2015 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European si a Consiliului privind accesul la activitate si desfasurarea activitatii de asigurare si de reasigurare (Solvabilitate II)

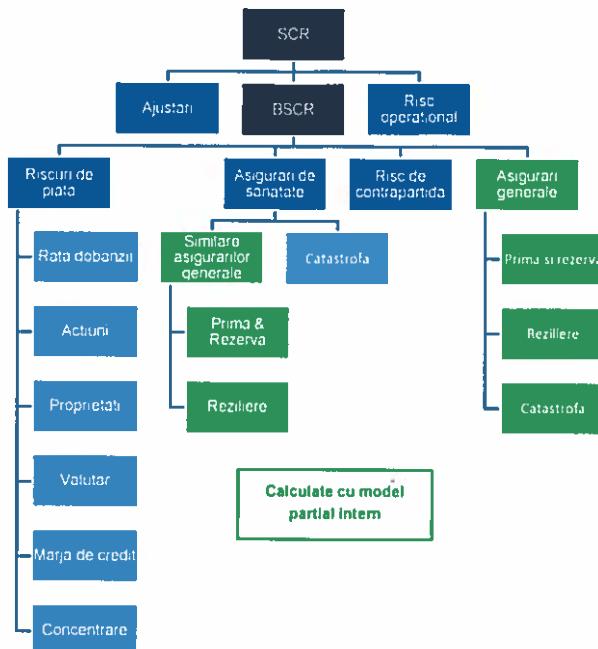


Figura 10 Structura modelului de calcul

Tabelul prezentat mai jos ilustreaza profilul de risc si compositia SCR a Societatii la data de 31 decembrie 2022 si la 31 decembrie 2021. Rata de solvabilitate este de 203% la data de 31 decembrie 2022 (2021: 195%) si ilustreaza faptul ca Societatea detine un capital adevarat profilului sau de risc.

In Mii RON	2022	2021	Modificare
Cerința de capital de solvabilitate (SCR)	151.784	147.870	3.914
Cerința de capital de solvabilitate de bază	140.906	138.357	4.549
Riscul de piată	47.251	38.087	9.164
Risc de contrapartidă	17.899	18.757	-858
Risc subscriere viață	0	0	0
Risc subscriere asigurare generală	110.730	110.590	140
Risc subscriere sănătate	388	347	41
Efect diversificare	-35.362	-31.424	-3.938
Risc operațional	11.487	11.513	-16
Capacitatea impozitelor amânate de a absorbi pierderile	-618	0	-618
Fondurile eligibile proprii pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate	308.619	287.749	20.870
Capital subscris	323.801	323.801	0
Prima de capital	16.573	16.573	0
Rezerva de reconciliere	-107.646	-126.560	18.913
Datorii subordonate	75.892	73.935	1.957
Valoarea creantelor nete din impozit pe profit amanat	0	0	0
Rata de solvabilitate SCR	203%	195%	9%
Surplus liber	156.835	139.878	16.956
Rata MCR	633%	598%	35%

Tabel 19 Profilul de risc

Figura 10 ilustreaza componitia SCR la 31 decembrie 2022 si evolutia in comparatie cu 31 decembrie 2021.

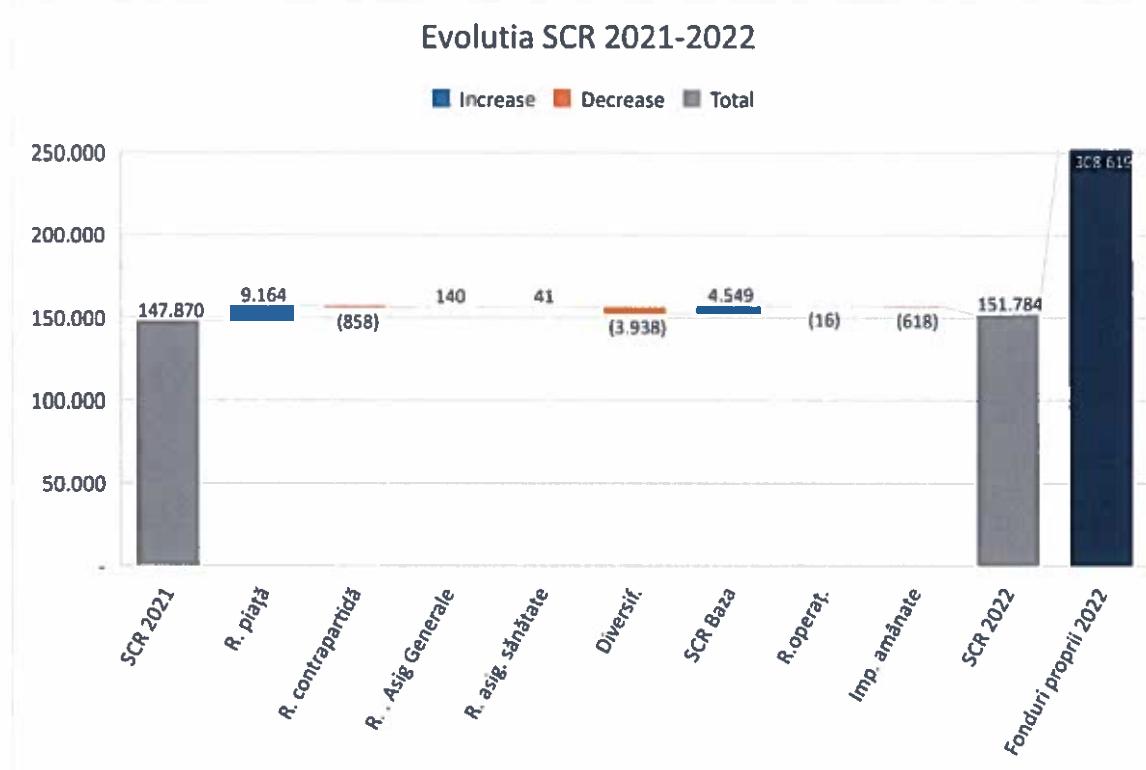


Figura 11 Evolutia SCR 2021/2022

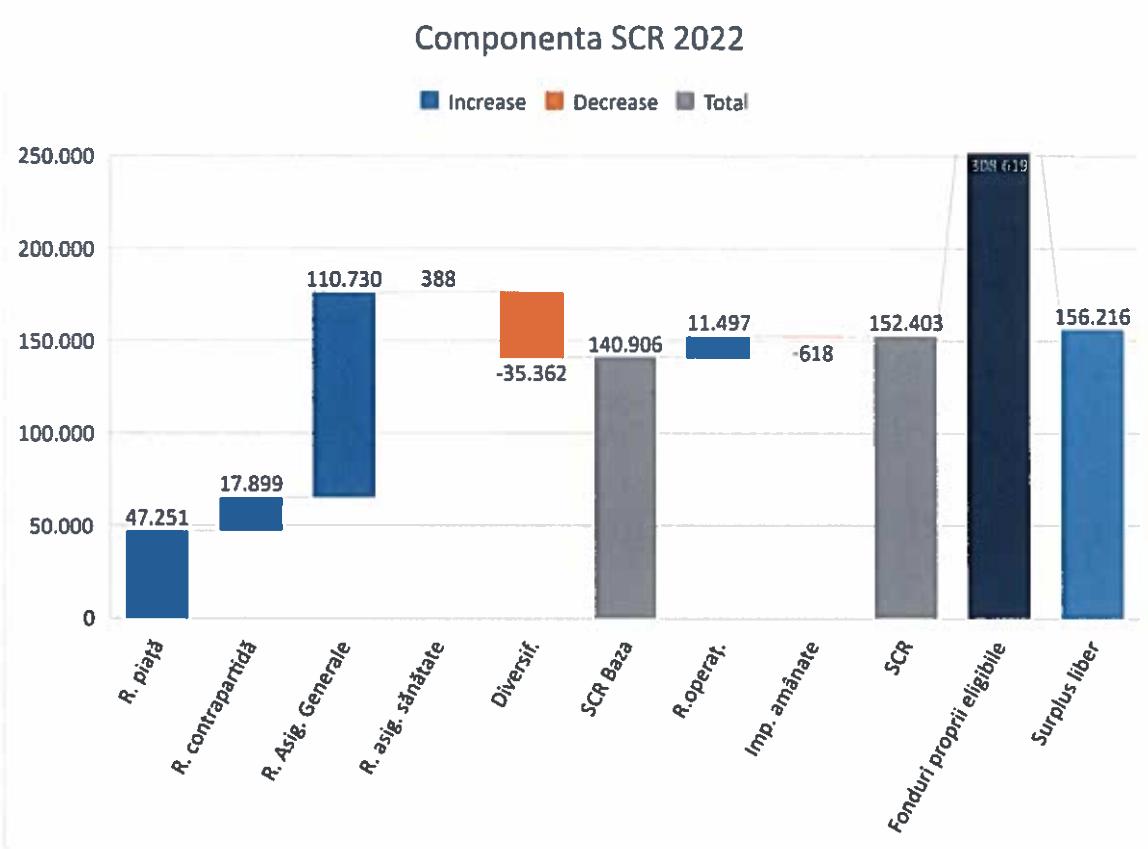


Figura 12 Componenta SCR

Cresterea ratei de solvabilitate comparativ cu anul precedent s-a obtinut in conditiile cresterii fondurilor proprii eligibile pentru acoperirea cerintei de solvabilitate:

Modificari ale Fondurilor Proprii:

- Rezerva de reconciliere a crescut cu suma de 18,913 mii RON, in contextul reducerii datorilor cu o suma mai mare decat reducerea activelor.

Modificari semnificative ale cerintei de capital de solvabilitate

- Cresterea riscului de piata cu 9,164 mii RON, in special datorita cresterii riscului de rata a dobanzii.
- Datorita faptului ca in anul 2022 se inregistreaza datorii nete cu impozitul amanat, exista capacitatea de a fi absorbite pierderile potențiale și cerinta de capital de solvabilitate este redusa cu valoarea respectiva (618 mii RON).

3.2 Riscul de subscrisie

3.2.1 Descrierea riscului

Riscul de subscrisie include urmatoarele module de risc:

- Risc de subscrisie pentru activitatea de asigurari generale
- Risc de subscrisie pentru activitatea de asigurari de sanatate (similar din punct de vedere tehnic asigurarilor generale)

Risc de subscrisie pentru asigurari generale

Riscul de subscrisie pentru asigurari generale este definit dupa cum urmeaza:

- a) Riscul pierderii sau a unei modificari adverse in valoarea rezervelor tehnice, rezultat din fluctuatii in momentul, frecventa si severitatea evenimentelor asigurate, si de momentul si contravalorea platilor despagubirilor.
- b) Riscul pierderii sau a modificarii adverse in valoarea rezervelor tehnice, rezultate din incertitudini semnificative ale preturilor si ipotezelor de provizionare referitoare la evenimente extreme sau exceptionale.

Risc de subscrisie pentru asigurarea de sanatate

Riscul de subscrisie pentru asigurarea de sanatate este definit dupa cum urmeaza:

- a) Riscul de pierdere sau de modificari negative ale valorii datorilor asociate contractelor de asigurare care rezulta din fluctuatiiile privind costurile ocazionate in administrarea contractelor de asigurare si reasigurare.
- b) Riscul de pierdere sau de modificari negative ale valorii datorilor asociate contractelor de asigurare care rezulta din fluctuatiiile privind distributia, frecventa si gravitatea riscurilor asigurare, precum si din valoarea platilor legate de performanta de la momentul provizionarii.
- c) Riscul de pierdere sau de modificare negativa a valorii datorilor asociate contractelor de asigurare, care rezulta dintr-o incertitudine semnificativa a preturilor si ipotezelor de provizionare, legate de epidemii majore si riscurile aferente acestora

3.2.2 Expunerea la risc

Risc de subscrisie pentru asigurari generale

Expunerea fata de riscul de subscrisie pentru asigurari generale este in suma de 110,730 mii RON (2021: 110,590 mii RON).

Riscul de prima este componenta principală a riscului de subscrisie pentru asigurari generale, in suma de 101,835 mii RON (2021: 93,353 mii RON), restul fiind atribuit riscului de rezerva. Pe clase de asigurari, datorita compozitiei portofoliului, majoritatea riscului este atribuibil asigurarilor facultative de autovehicule si de bunuri.

Expunerea fata de riscul de subscrisie este determinata in ambii ani pe baza modelului partial intern, parametrizat pe baza particularitatilor portofoliului de asigurari al societatii.

Risc de subscrisie pentru asigurari de sanatate (similar cu cele generale)

Expunerea fata de riscul de asigurari de sanatate (similar asigurarilor generale) este in suma de 388

mii RON (2021: 347 mii RON).

3.2.3 Evaluarea riscurilor

Risc de subsciere pentru asigurari generale³

La 31 decembrie 2021 si 2022, riscul de subsciere pentru asigurari generale este evaluat prin utilizarea modelului partial intern al UNIQA. Modulele modelului partial intern sunt riscul de prima si riscul de rezerva. Riscul de catastrofa si riscul de reziliere sunt evaluate in cadrul modulului risc de prima. De asemenea, modelul partial intern cuprinde evaluarea riscului afacerii. Corespondenta intre modulele modelului partial intern si ale formulei standard sunt evidențiate in capitolul 5.4.

Risc de subsciere pentru asigurari de sanatate⁴

In cazul societatii, ne referim la riscul de subsciere pentru asigurari de sanatate similar asigurarilor generale.

Modelul standard in conformitate cu Regulamentul delegat 2015/355 este aplicat la calcularea cerintei privind capitalul de solvabilitate pentru risc de subsciere de sanatate (similar cu asigurarile generale). In acest scop, este utilizata o abordare identica cu cea pentru riscul de subsciere pentru asigurarile generale.

Pentru calculul riscului de catastrofa la asigurarea de sanatate, sunt calculate trei scenarii de stres diferite. Scenariile includ a) riscul de accident in masa, b) riscul de concentrare pentru accidente si c) riscuri pandemice. Rezultatele acestor scenarii sunt corelate intr-un singur risc de catastrofa.

3.2.4 Concentrarea riscurilor

In cadrul riscurilor de subsciere, concentrarile materiale de riscuri sunt explicate in sectiunea urmatoare.

Riscuri de subsciere de asigurari generale

UNIQA are politici si standarde uniforme pentru garantarea existentei unor procese adecvate de management a riscurilor si a masurilor de acoperire a riscurilor care reduc risurile in mare masura. Concentrarea geografica esentiala se refera in special la risurile de catastrofa, in special cutremur, acest dezastru natural avand un impact potential pe arii geografice extinse. Acest tip de risc de catastrofa este masurat prin aplicarea modelelor pentru dezastre naturale de la diferiti furnizori. Ca rezultat, o privire de ansamblu poate fi creata la nivelul societatii. Pe baza rezultatelor modelelor, sunt luate masuri adecvate de management a riscurilor. Masuri principale de acoperire a riscurilor se refera la ghidurile de subsciere si la cumpararea de protectie prin reasigurare suficienta pentru a acoperi potentiale concentrari geografice.

3.2.5 Acoperirea riscurilor

Riscurile de subsciere de sanatate

Procesul continuu de management activ se desfasoara anual, prin stabilirea si evaluarea nevoii de ajustare a tarifelor. Eficacitatea tehniciilor de ameliorare a riscurilor pentru activitatea de asigurari de sanatate este evaluata prin compararea platilor asteptate si efectuate, precum si prin calculul marjei de

³ Regulament Delegat (EU) 2015/35, Cap V, Sect 2, Art 114ff

⁴ Regulament Delegat (EU) 2015/35, Cap V, Sect 4, Art 144ff

⁵ Regulament delegat (UE) 2015/35, Capitolul V, Sub-sectiunea 7, Sectiunea 2, articolul 114ff

contributie.

Riscurile de subsciere de asigurari generale

Cresterea profitabilitatii a portofoliului de asigurari generale este un element cheie al strategiei pe termen lung a societatii si se concentreaza pe obiectul de activitate. Un proces continuu de management a portofoliului si o evaluare consistenta a tarifelor sunt componente principale. Ultima reprezinta punctul initial al calculului si distributiei primelor adaptate la risc.

Reasigurarea este o alta tehnica de acoperire a riscului pentru asigurarile generale. Este utilizata in mod aditional pentru reducerea volatilitatii castigurilor ca un instrument in procesul de management al riscului si al capitalurilor.

Eficienta masurilor de acoperire a riscurilor descrise pentru asigurarile generale este monitorizata prin utilizarea modelului de risc intern. O masura cuantificata a acoperirii prin reasigurare se realizeaza prin intermediul cifrelor cheie, ca de exemplu RoRAC (Rentabilitatea capitalurilor ajustata la risc) si EVA (Valoarea adaugata economica), atat inainte cat si dupa deducerea acoperirii din reasigurare.

3.3 Riscul de piata

3.3.1 Descrierea riscului

Riscul de piata reflecta riscul rezultat din gradul de volatilitate al preturilor de piata ale instrumentelor financiare, care au un impact asupra valorii activelor si pasivelor societatii.

Acesta trebuie sa reflecte in mod adekvat congruenta structurala dintre active si pasive, acordand o atentie speciala duratei acestora.

Ca parte din modelul SCR, riscul de piata este impartit in urmatoarele sub module de risc ilustrate in Tabelul 22, care respecta Directiva 2009/138/CE.

Sub-modul de risc	Definitie
Riscul valutar	Sensibilitatea valorii activelor, pasivelor si instrumentelor financiare fata de modificarea nivelului sau volatilitatii ratelor de curs valutar.
Risc de rata a dobanzii	Sensibilitatea valorii activelor, pasivelor si instrumentelor financiare fata de modificarea curbei ratei dobanzii sau fata de volatilitatea ratelor de dobanda.
Risc privind valoarea preturilor instrumentelor de capital	Sensibilitatea valorii activelor, pasivelor si instrumentelor financiare fata de modificarea nivelului sau volatilitatii preturilor de piata ale instrumentelor de capital.
Riscul de bunuri imobiliare	Sensibilitatea valorii activelor, pasivelor si instrumentelor financiare fata de modificarea nivelului sau volatilitatii preturilor de piata ale bunurilor imobiliare.
Risc de marja de credit	Sensibilitatea valorii activelor, pasivelor si instrumentelor financiare fata de modificarea nivelului sau volatilitatii marjelor de credit fata de curba ratei dobanzii fara riscuri.
Riscul de concentrare	Riscuri suplimentare pentru o societate de asigurare sau reasigurare, provenind fie din lipsa de diversificare a portofoliului de active, sau dintr-o expunere ridicata la riscul de neplata printre-un emitent unic sau un grup de emitenti afiliati.

Tabel 20 Riscul de piata, sub module de risc si definitiile acestora

3.3.2 Expunerea la risc

Figura de mai jos ilustreaza alocarea activelor portofoliului de investitii al Societatii la data de 31.12.2022 si la 31.12.2021 (mii RON).

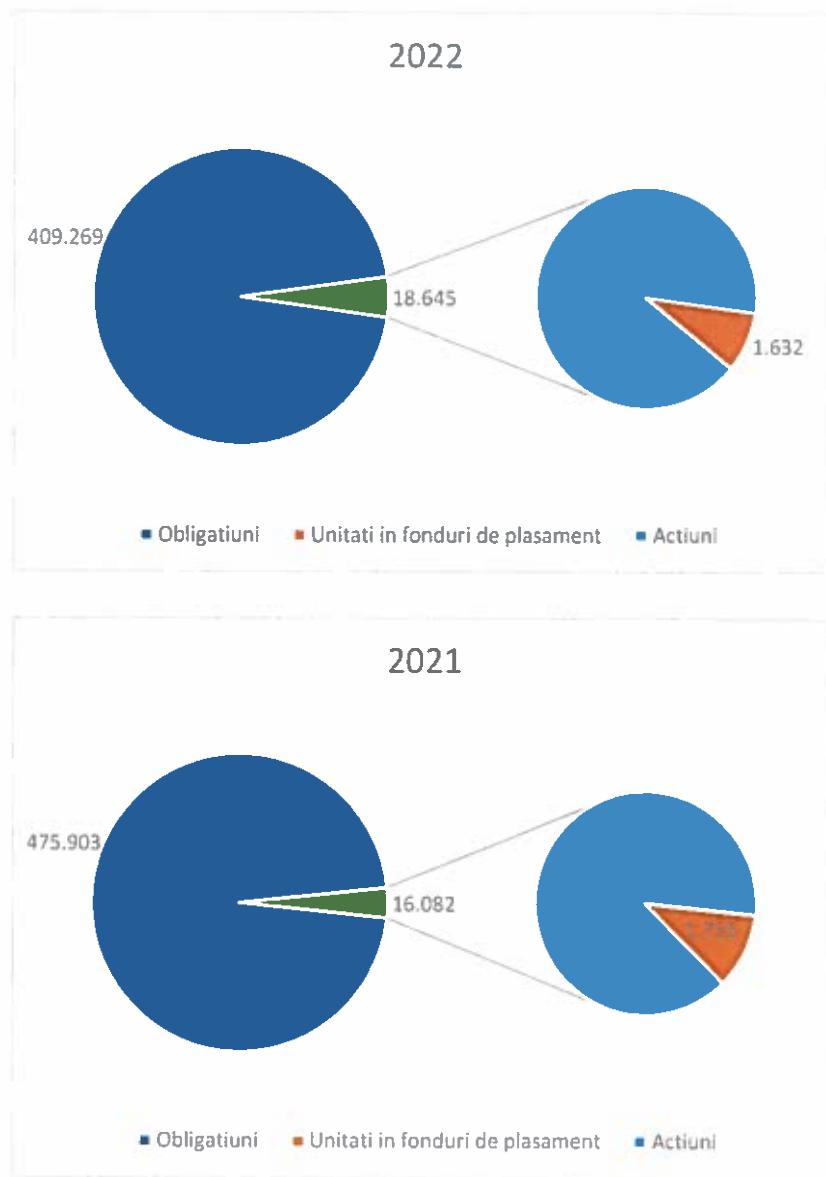


Figura 13 Alocarea activelor (pe baza Bilantului Economic)

Investitiile din portofoliu sunt administrate in conformitate cu principiul "persoanei prudente" si investitiile sunt realizate pe baza structurii si maturitatii datorilor. Ponderea principală a investițiilor este formată din obligațiuni, din care majoritatea sunt obligațiuni de stat.

Poziție	2022		2021	
	în Mii RON	în %	în Mii RON	în %
Risc de piata	47.251		38.087	
Riscul ratei de dobanda	34.350	42%	25.017	37%
Riscul modificarii pretului actiunilor	10.267	13%	8.006	12%
Riscul modificarii pretului proprietatilor	2.940	4%	2.094	3%
Riscul marjei de credit	4.939	6%	5.945	9%
Riscul de concentrare	14.621	18%	12.699	19%
Riscul valutar	14.021	17%	13.316	20%
Diversificare	-33.888		-28.990	

Tabel 21 SCR pentru riscul de piata

Principalul impact al cresterii riscului de piata provine din cresterea riscului de rata a dobanzii ca urmare a conditiilor de pe piata financiara (cresterea dobanzilor).

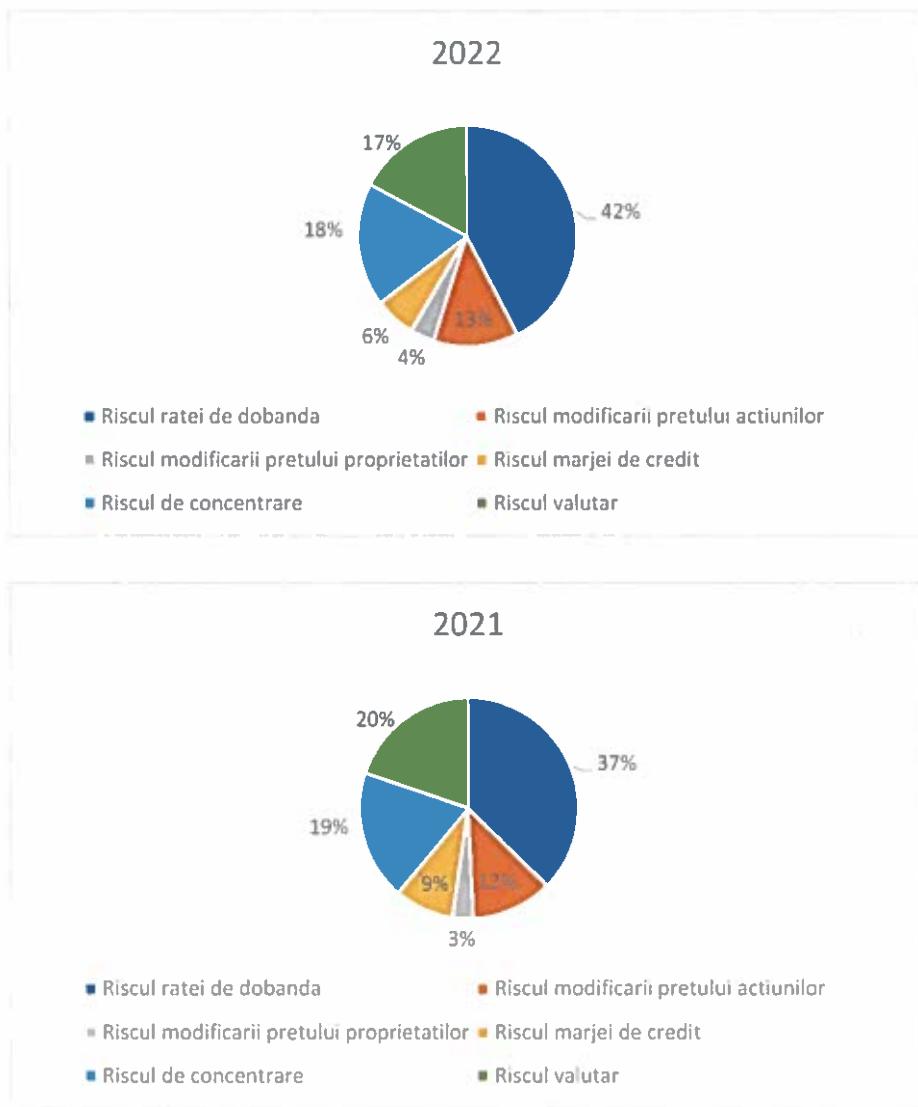


Figura 14 Compozitia riscului de piata

3.3.3 Evaluarea riscului⁶

Societatea calculeaza riscul de piata conform formulei standard, asa cum este descrisa in Directiva. Riscul de piata consta din sub module de risc, asa cum sunt definite in formula standard, care sunt aggregate prin intermediul unei matrice de corelare. Pentru corelarea dintre riscul de rata a dobanzii, riscul privind investitiile in actiuni, riscul de bunuri imobiliare si riscul de marja de credit, sunt disponibili doi factori diferiti. In acest sens, Societatea foloseste factorul de corelare de 0,5, deoarece scenariul unei scaderi a ratei dobanzilor duce la o cerere mai mare de capital pentru riscul de rata a dobanzii. Calculele cerintelor de capital pentru diferitele sub-module de risc vor fi elaborate de mai jos.

⁶ Regulament delegat (EU) 2015/35, Cap V, Sect 5, Art 164ff

Riscul ratei de dobanda

Cerintele de capital pentru riscul de rata a dobanzii se calculeaza prin aplicarea a doua scenarii de stres asupra tuturor activelor care sunt sensibile la modificarile ratei dobanzii si prin stabilirea unei pierderi potențiale a fondurilor proprii initiale. Unul dintre scenarii simuleaza o crestere a ratelor dobanzii si celalalt o scadere a ratelor dobanzii. Cu toate acestea, numai acel scenariu care provoaca cea mai mare schimbare negativa este considerat ca fiind relevant pentru calculul cerintelor de capital. Scenariile sunt aplicate la curba de randament in moneda respectiva, prezentata de EIOPA, iar consecintele asupra cerintelor de capital sunt agregate la final. Conform abordarii standard, se va face o distinctie intre urmatoarele doua cazuri:

- Scenariu pentru o crestere a ratelor dobanzii: Cresterea estimata a ratei dobanzii fluctueaza intre 70% pentru scadentele de pana la doi ani si 26% pentru scadentele de 20 de ani. Incepand cu scadentele de 20 de ani, cresterea ratelor dobanzii este redusa in mod linear pana la 20% pentru scadentele de 90 de ani sau mai mult. In orice caz, cresterea ratelor dobanzii este in valoare de cel putin un punct procentual.
- Scenariu pentru o scaderea ratelor dobanzii: Scaderea estimata a ratei dobanzii fluctueaza intre 75% pentru scadentele de pana la un an si 29% pentru scadentele de 20 de ani. Incepand cu scadentele de 20 de ani, scaderea ratelor dobanzii este redusa in mod linear pana la 20% pentru scadentele de 90 de ani sau mai mult. Scaderea ratelor dobanzii de baza fara risc este egala cu zero.

Asa cum se descrie mai sus, scenariul unei scaderi a ratelor dobanzii duce la cerinte mai mari de capital si este prin urmare considerat baza de calcul de catre Societate.

Riscul privind modificarea preturilor actiunilor

Pentru calculul riscului privind capitalurile proprii, Societatea utilizeaza abordarea standard conform articolului 105 (5) din Directiva. Aceasta se bazeaza pe derivarea modificarilor din valoarea activului net in cadrul testelor de rezistenta la stres pe baza de scenarii, inclusiv un factor de ajustare simetrica si consecintele aferente asupra capitalurilor proprii.

In contextul abordarii standard pentru riscul privind capitalurile proprii, se face distinctia intre asa-numitele "capitaluri proprii de tip 1" si „Capitaluri proprii de tip 2".

- Capitaluri proprii de tip 1: Capitaluri proprii listate pe pietele reglementate din tarile care sunt membre ale SEE sau OECD, sau care sunt tranzactionate prin facilitati multilaterale de tranzactionare, ale caror sedii sociale sau birouri se afla in State Membre UE.
- Capitaluri proprii de tip 2: Capitaluri proprii, altele decat marfuri si alte investitii alternative. Acestea cuprind de asemenea toate celelalte active, altele decat cele acoperite prin sub-modulele de risc riscul de rata a dobanzii, riscul de bunuri imobiliare sau riscul de dispersie.

Societatea detine investitii de tipul 2.

Pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul privind capitalurile proprii, se vor folosi urmatoarele scenarii:

Scenariu pentru capitalurile proprii de tip 2: O scadere instantanee a valorii de piata de 49 la suta, inclusiv o ajustare simetrica de pana la (+/- 10 la suta), precum si scadere instantanee de 22 procente din valoarea de piata a capitalurilor proprii ale societatilor afiliate.

Riscul de bunuri imobiliare

Calculul cerintelor de capital pentru riscul de bunuri imobiliare corespunde unei pierderi a fondurilor proprii initiale in cazul unei scaderi instantanee a valorii tuturor valorilor imobiliare cu 25%.

Risc de marja de credit

Cerinta de capital pentru riscul de marja de credit se calculeaza prin agregarea sumei cerintelor de capital sub scenariile de stres pentru obligatiuni si credite, actiuni si derivative, acolo unde este cazul. In conformitate cu formula standard, se aplica anumite derogari pentru obligatiuni, credite si produse derivate, legate de anumite organizatii, guverne si banchi. Societatea aplica aceste derogari. Pentru grupurile descrise mai sus, se aplica metodele in conformitate cu abordarea standard.

Cerinta de capital pentru obligatiuni si imprumuturi (sunt excluse creditele ipotecare pentru proprietati rezidentiale) este stabilita prin intermediul unui calcul bazat pe factori, in cadrul unui scenariu de stres. Calculul presupune valoarea de piata a instrumentului si ia in considerare evaluarea si durata creditului. Se presupune ca marja de credit a tuturor instrumentelor va creste, ceea ce va duce la o scadere iminenta a valorii obligatiunilor. Sosul riscului de marja de credit a obligatiunilor si creditelor este o functie concava a duratiei.

Riscul de concentrare

Cerintele de capital pentru riscul de concentrare sunt calculate prin aplicarea factorilor de risc, definiti in conformitate cu formula standard, care sunt peste pragurile clar definite, in functie de etapa calitatii de credit.

In conformitate cu formula standard, se aplica anumite derogari la calcul riscului de concentrare, care exclud din calcul anumite expuneri la risc. Societatea aplica aceste derogari.

Pragurile sunt definite pentru fiecare etapa de calitate de credit. Ulterior, se evalueaza daca diferitele expuneri la risc depasesc pragurile respectivei etape de calitate de credit. Cu conditia ca pragurile sa fie depasite, factorii de risc prescrisi in formula standard se aplica la surplusul expunerii la risc de peste prag, iar suma tuturor cerintelor va fi agregata.

Riscul valutar

Cerinta de capital pentru riscul valutar este calculata prin aplicarea a doua socuri de valuta, definite in conformitate cu formula standard, asupra fiecarei valute relevante si prin stabilirea consecintelor relevante asupra fondurilor proprii. Riscul valutar se refera la toate pozitiile sensibile la modificarile valutare pe partea de active si pe partea de pasive. Consecintele socurilor pentru fondurile proprii initiale sunt aggregate. Conform abordarii standard, este considerata relevanta fiecare valuta pentru care fluctuatiile de curs valutar afecteaza fondurile proprii originale ale Societatii.

Sunt aplicate doua socuri pentru calculul riscului valutar. Cu toate acestea, numai acel soc care produce cea mai mare schimbare negativa este considerat ca fiind relevant pentru calculul cerintelor de capital. Conform abordarii standard, se va face o distinctie intre urmatoarele doua socuri de curs valutar:

- Aprecierea valutara: Aprecierea monedei nationale, cu 25%.
- Devalorizarea valutara: Devalorizarea monedei nationale, cu 25%.

3.3.4 Concentrarea riscurilor

Pe langa evaluarea riscului de concentrare, asa cum este prevazuta in formula SCR standard, toti emitentii (respectiv toate grupurile de emitenti) sunt monitorizati/e in contextul sistemului intern de limite, pe baza masurarii riscului economic. In acelasi timp, se monitorizeaza daca volumele de investitii ale emitentilor, comparativ cu volumul total de investitii, depasesc anumite praguri, care sunt definite in functie de bonitatea emitentului.

In cazul in care se intampla acest lucru, se va aloca o prima de risc pentru elementele care depasesc pragurile.

3.3.5 Diminuarea riscurilor

In calitate de investitor pe baza de pasive, trebuie sa luam in considerare specificul pasivelor noastre in definirea politicii de investitie a activelor, in sensul alinierii activelor si pasivelor. Am definit si am

implementat o limita clara legata de procesul de alocare strategica a activelor (SAA), pentru a limita riscul nostru de piata la un volum acceptabil.

3.4 Riscul de credit/riscul de neplata

3.4.1 Descrierea riscului

In conformitate cu Directiva 2009/138/CE (articulul 105), riscul de credit sau riscul de neplata va reflecta pierderile posibile datorate unei neplati neasteptate, sau a deteriorarii bonitatii contrapartidelor si debitorilor intreprinderilor de asigurare si reasigurare pentru urmatoarele 12 luni. Riscul de credit/ riscul de neplata acopera contractele de ameliorare a riscurilor precum contractele de reasigurare, precum si creantele de la intermediari si toate celelalte riscuri de credit care nu sunt acoperite de modulul de risc de dispersie. Acesta va tine cont de garantii reale sau de celelalte gajuri detinute sau in contul societatii de asigurari sau de reasigurari si de risurile asociate acestora. Pentru fiecare contrapartida, riscul de credit/ riscul de neplata va tine cont de expunerea generala la risc a contrapartidei asigurarii cu privire la contrapartida respectiva, indiferent de forma juridica a obligatiilor contractuale ale acesteia fata de societatea respectiva.

In conformitate cu specificatiile formulei standard, riscul de credit sau riscul de neplata consta din urmatoarele doua tipuri:

- Expunere la risc conform cu Tipul 1 (clasa de expunerii de tipul 1 acopera expunerile care pot sa nu fie diversificate, in care este probabil sa fie clasificata contrapartida. Printre altele, acest tip cuprinde de obicei: contracte de reasigurare, derivate, securitizari, depozite bancare, scrisori de credit, garantii si produse aflate la giranti terti).
- Expunere la risc conform cu tipul 2 (cuprinde de obicei toate expunerile, care nu sunt acoperite de sub modulul de risc de dispersie, dar care sunt de obicei foarte diversificate si care nu au un rating. Printre altele, acest tip cuprinde de obicei: creante de la intermediari, creante de la titulari de polite, imprumuturi garantate cu polite de asigurare, scrisori de credit, garantii si credite ipotecare).

3.4.2. Expunerea la risc

Riscul de credit sau riscul de neplata al Societatii este:

Poziție	2022		2021	
	în Mii RON	în %	în Mii RON	în %
CDR Total	17.899		18.757	
Tip 1	13.157	70%	13.927	70%
Tip 2	5.773	30%	5.893	30%
Diversificare	-1.031		-1.064	

Tabel 22 Riscul de credit sau riscul de neplata in conformitate cu Tipul 1 si Tipul 2

Tabelul 22 arata structura riscului de credit sau a riscului de neplata pentru anii 2021 si 2022. Se face o distinctie intre tipul 1 si tipul 2 de expunere la risc. Scaderea riscului de contrapartida este aferenta in special expunerilor de tip 1.

3.4.3 Evaluarea riscului⁷

Factorii si metodele de risc descrise in Regulamentul Delegat 2015/25, in capitolul privind modulul de risc de contrapartida, vor fi utilizate pentru calcularea cerintei de capital de solvabilitate pentru riscul de credit sau riscul de neplata.

⁷ Regulament Delegat (EU) 2015/35, Cap V, Sect 6, Art 189ff

Cerinta de capital pentru tipul 1 si tipul 2 este stabilita in baza pierderii in caz de nerambursare (Loss-Given-Default), denumita si LGD. Prin urmare, orice pasive ale unei contrapartide care trebuie rambursate in caz de neplata, dar nu inainte de momentul in care pasivele urmeaza a fi contabilizate, pot fi folosite pentru reducerea LGD. Există specificatii clare pentru calculul LGD in functie de forma de expunere. In plus, specificatiile reglementeaza nivelul pana la care pot fi utilizate efecte de ameliorare a riscurilor.

3.4.4 Concentrarea riscurilor

In caz de neplata, riscul potențialelor concentrari care rezulta din transferul de la o societate de reasigurare catre cativa reasiguratori, pot conduce la riscuri pentru anumiti reasiguratori. Societatea reglementeaza acest risc prin intermediul unei societati de reasigurare interna din Grup (UNIQA Re), catre care societatile locale cedeaza activitati, reasigurator care, la randul sau, este responsabil de selectia reasiguratorilor externi. In acest scop, UNIQA Re a incheiat o polita de reasigurare, care reglementeaza precis selectia contrapartidelor si evita astfel de concentrari externe (de ex. s-a stabilit ca un singur reasigurator poate detine maxim 20 la suta dintr-un contract, si ca fiecare reasigurator trebuie sa aiba minim un A in rating pentru a fi selectat).

3.4.5 Diminuarea riscurilor

Societatea a stabilit urmatoarele masuri pentru a limita riscul de credit sau riscul de neplata:

- Limite
- Rating-uri minime
- Proceduri de reamintire

Pentru evitarea concentrarilor cu privire la riscul de neplata si riscul de credit, pentru Societate sunt definite limite ale depozitelor bancare. Aceste limite sunt monitorizate la fiecare doua saptamani.

Pentru reasiguratorii externi, sunt definite ratinguri minime si o limita superioara pentru expunerea pe reasigurator. Pentru mentinerea la un nivel cat mai mic al nivelului de creante de la intermediarii de asigurari si societatile de asigurare, au fost implementate proceduri clare de reamintire. Acestea sunt supuse unei monitorizari regulate, prin posibilitati precise de evaluare.

3.5 Riscul de lichiditate

3.5.1 Descrierea riscului

Riscul de lichiditate este alcătuit din riscul de lichiditate de piata si riscul de refinantare. Riscul de lichiditate reprezinta riscul ca un activ sa nu poata fi tranzactionat suficient de rapid pentru a preveni o pierdere sau a realiza profitul necesar. Riscul de refinantare poate aparea daca societatea de asigurare nu poate sa realizeze activele pentru a-si onora obligatiile financiare la scadenta.

3.5.2 Evaluarea riscurilor si diminuarea riscurilor

In ceea ce priveste riscul de lichiditate, se va face distinctia intre doua tipuri de obligatii:

- Obligatii cu o scadenta sub 12 luni;
- Obligatii cu o scadenta de peste 12 luni

Obligatii cu o scadenta sub 12 luni;

Pentru a se asigura ca Societatea isi poate onora obligatiile de plata in urmatoarele 12 luni, s-a instaurat un proces regulat de planificare, pentru a asigura disponibilitatea unor sume corespunzatoare de numerar pentru acoperirea fluxurilor de numerar anticipate. Ca parte a procesului de planificare, planurile de lichiditat sunt pregatite de catre companii de asigurare semnificative afiliate Societatii.

Ajustarea si monitorizarea constanta a acestor planuri este asigurata printr-un proces clar si structurat. In plus, este disponibila zilnic o suma minima de lichiditati, ca rezerva de numerar, in functie de modelul de afaceri.

Obligatii cu o scadenta de peste 12 luni;

Pentru minimizarea riscului de lichiditate pentru urmatoarele 12 luni, Societatea a definit o alocare strategica a activelor pentru a incorpora fluxurile de iesire asteptate pentru pasivele cu o scadenta pe termen lung. Aceasta abordare este monitorizata permanent. In plus, pentru a minimiza riscul de lichiditate pentru o perioada mai lunga de 12 luni, se aplica o abordare speciala, in functie de natura pe termen lung a obligatiilor acesteia.

3.6 Riscul operational

3.6.1 Descrierea riscului

Riscul operational descrie riscul de pierderi financiare, provocate de procese interne insuficiente, sisteme, resurse de personal sau evenimente externe.

Riscul operational include riscul juridic, dar nu riscul reputational si riscul strategic. Riscul juridic este riscul de pierderi financiare datorat plangerilor sau incertitudinii privind aplicabilitatea sau interpretarea contractelor, legilor sau a altor cerinte legale.

Subiectele preventiei spalarii banilor si finantarii terorismului fac obiectul unei atentii speciale. Riscul operational legat de acest subiect decurge din procese lipsa sau inadecvate pentru identificarea, monitorizarea, precum si raportarea pentru preventirea potentiilor operatiuni de spalare a banilor.

3.6.2 Expunerea la risc

Societatea este expusa riscurilor operationale intr-un mediu diversificat. Aceste riscuri sunt identificate in mod regulat cu ajutorul catalogului de risc al Societatii. Urmatoarele riscuri sunt identificate ca fiind semnificative:

- Riscul privind procesele, in special legate de procesele de baza
- Riscuri HR (Resurse Umane) (lipsa personalului si dependenta de persoane cu cunostintele necesare)
- Riscuri IT (in special securitate IT si complexitatea sporita a mediului IT, precum si riscurile privind intreruperile activitatii).
- Diverse riscuri legate de proiecte

Urmatorul tabel ilustreaza compozitia SCR pentru risurile operationale la data de 31.12.2022 si la 31.12.2021.

in mii RON	2022	2021
Cerinta de capital pentru risc operational calculata pe baza primelor	11.497	11.513
Cerinta de capital pentru risc operational calculata pe baza rezervelor tehnice	7.815	9.370
Risc operational	11.497	11.513

Tabel 23 Cerinta de capital de solvabilitate pentru riscul operational

Asa cum apare in tabelul de mai sus, riscul operational este direct influentat de componenta de calcul care porneste de la evolutia rezervelor tehnice in cursul perioadei de raportare.

3.6.3 Evaluarea riscului

Pentru calculul riscului operational, Societatea aplica o abordare bazata pe factori, in conformitate cu formula standard descisa in Directiva. Cerinta de capital pentru riscul operational corespunde celei mai mici dintre urmatoarele valori:

- Cerinta de capital de baza aferenta riscului operational, sau
- 30% din cerintele de capital de solvabilitate de baza calculate luate impreuna.

Pentru calculul cerintei de capital de baza pentru riscul operational, se va face distinctia intre doua abordari:

- Calculul bazat pe prime: 3% din primele castigate in sectorul de asigurari generale. In plus, in cazul cresterii acestor prime cu peste 120% fata anul precedent, vor fi adaugate marje suplimentare in conformitate cu abordarea standard.
- Calculul pe baza de rezerve tehnice: 3% din cea mai buna valoare a rezervelor tehnice in sectorul de asigurari generale. Anumite valori sunt excluse in conformitate cu abordarea standard.

Cu toate acestea, pentru calculul cerintelor de capital este considerata relevanta numai abordarea conform careia este necesar capitalul cel mai mare.

3.6.4 Concentrarea riscurilor

Concentrarea riscurilor in cadrul riscului operational este evaluata in mod regulat si include, de exemplu, dependenta fata de canalele de distributie, clientii majori sau personalul-cheie. In functie de rezultatul evaluarii, vor fi puse in actiune masuri adecvate de control (de exemplu, acceptarea riscurilor, minimizarea riscurilor, etc.). In plus, dezvoltarea concentratiilor de riscuri cu privire la riscul operational este minimizata prin:

- Un model de guvernanță clar și structurat, cu procese adecvate
- O funcție de conformitate durabilă, la care se face referință ca și conformare la reguli, precum și
- Un sistem de control intern (ICS) clar enunțat și structurat

3.6.5 Diminuarea riscului

Definirea masurilor de ameliorare a riscurilor este o etapa esentiala in procesul de gestionare a riscurilor pentru risurile operationale. In strategia de risc a Societatii, preferinta de risc pentru asumarea riscurilor operationale este clasificata ca "scazuta". Prin urmare, Societatea si entitatile sale locale vor incerca sa reduca pe cat de mult posibil riscul operational.

Cele mai importante masuri de limitare a riscurilor pentru riscul operational sunt urmatoarele:

- Implementarea si mentinerea sistemului de control intern
- Optimizarea si intretinerea proceselor
- Educarea si instruirea continua a personalului, precum si
- Pregatirea de planuri de urgență

3.7 Analiza testelor de senzitivitate si scenariilor

3.7.1 Riscul de subscrisere si riscul de piata

Societatea utilizeaza urmatoarele definitii pentru senzitivitati, teste si scenarii de rezistenta la stres, care sunt prezentate in tabelul urmator.

Senzitivitate	Recalcularea unui KPI pe baza modificarii unui parametru de intrare. Modificarea nu este semnificativa/extrema si poate avea fie un impact pozitiv, fie unul negativ.
---------------	---

Scenariu	Impactul unui KPI pe baza modificarii in general a mai mult de un parametru de intrare. Modificarea poate avea fie un impact pozitiv, fie unul negativ. Scenariile sunt de obicei legate de evenimente (de ex. scenarii istorice).
Test de rezistenta la stress	Recalcularea unui KPI pe baza modificarii unui parametru de intrare. Modificarea este semnificativa/extrema, cu un impact negativ.
Teste de rezistenta la stres Combinata	Recalcularea unui KPI pe baza modificarii a mai mult de un parametru de intrare. Modificarea este semnificativa/extrema, cu un impact negativ.
Test invers de rezistenta la Stress	Definirea unui scenariu care da un rezultat negativ predefinit al unui KPI.

Tabel 24 Definitie senzitivitate, test si scenariu de rezistenta la stres

Pe baza experientelor din testelete de rezistenta la stres precedente, si avand in vedere mediul cu rate mici ale dobanzii, Societatea s-a concentrat asupra senzitivitatilor ratei dobanzii. Societatea foloseste senzitivitatatile, testelete si scenariile de rezistenta la stres prezentate in Tabelul de mai jos.

Scenarii cheie de senzitivitate	Impact
Actiuni -25%	Instantaneu
FX +10%	Instantaneu
FX -10%	Instantaneu
Marja de credit (+50 bps)	Instantaneu
Curba de risc fara randament -50bp	Instantaneu
Curba de risc fara randament +50bp	Instantaneu
Curba de risc fara randament -100bp	Instantaneu
Curba de risc fara randament +100bp	Instantaneu
Catastrofe naturale (un cutremur cu perioada de revenire de 250 ani, net de reasigurare)	Instantaneu

Tabel 25 Privire de ansamblu senzitivitate, test de rezistenta la stres si scenarii

Mai jos, senzitivitatatile, testelete de rezistenta la stres si scenariile prezentate sunt descrise in detaliu.

Produse legate de dobanzi

Asa cum este descris si in continuare, ratele dobanzilor sunt supuse socurilor numai in acele domenii in care instrumentele de baza pot fi catalogate drept lichide. Ultimul punct la care un instrument poate fi inca clasificat drept lichid este ultimul punct lichid (last liquid point, LLP). Dupa aceea ratele de dobanda sunt extrapolate la neschimbata Ultima Rata Forward (Ultimate Forward Rate, UFR), cu o perioada de convergenta neschimbata. UFR este valoarea care reflecta ratele dobanzilor din ultimele decenii, inclusiv proghnozele dezvoltarii economice din zona euro.

Patru senzitivitati se concentreaza pe rata dobanzii:

- O modificare paralela a curbei ratei dobanzii cu + 50 de puncte de baza pana la ultimul punct lichid (LLP) si apoi extrapolarea catre UFR.
- O modificare paralela a curbei ratei dobanzii cu -50 de puncte de baza pana la ultimul punct lichid (LLP) si apoi extrapolarea catre UFR.
- O modificare paralela a curbei ratei dobanzii cu +100 de puncte de baza pana la ultimul punct lichid (LLP) si apoi extrapolarea catre UFR.
- O modificare paralela a curbei ratei dobanzii cu -100 de puncte de baza pana la ultimul punct lichid (LLP) si apoi extrapolarea catre UFR.

Actiuni si alte instrumente de capital

Pentru expunerea pe actiuni si alte instrumente de capital, este aplicat un soc general de +25 la suta pentru toate tipurile de capitaluri proprii, inclusiv produse derivate, pe garantiile de capitaluri proprii, pe capitalurile proprii private, fonduri speculative, certificate de fond care nu sunt descompuse, titluri de valoare indexate, participatii, etc. Contra metodologiei Solvabilitate II, nu se face nicio diferentiere intre „capitaluri proprii altele”, „capitaluri proprii global” sau „participatii”.

Instrumente legate de valuta

Pentru expunerea valutara, toate valutele vor suferi un soc de +10 la suta, respectiv -10 la suta. Nu se fac exceptii pentru monedele ancorate la euro. Scurile se aplica pentru:

- A. Toate instrumentele pentru care la baza se afla o rata de curs valutar si
- B. Toate pozitiile pentru care moneda de cotare este diferita de moneda portofoliului respectiv.

Marje de credit

Pentru senzitivitatea la marja de credit, a fost asumata o largire a marjelor de credit in relatia cu respectiva categorie de rating. Tabelul de mai jos reprezinta marjele de credit pentru fiecare nivel de rating. Diferitele modificari de puncte de baza aplicate variază de la un soc de 25 de puncte de baza pentru expunerile cu rating AA, pana la 150 de puncte de baza pentru expunerile cu rating mai mic decat B.

Rating	Marja de credit
AAA	0
AA	25
A	50
BBB	75
BB	100
B	125
Mai mic decat B	150

Tabel 26 Marja de credit pentru fiecare nivel de rating

Cutremure

Riscul aferent expunerii la cutremure a fost identificat ca cel mai important risc in cadrul modulului de catastrofe naturale. Este considerat riscul care are o probabilitate de aparitie o data la 250 de ani.

Rezultate

Tabelul urmator arata rezultatele scenariilor, mai ales cu privire la situatia cerintelor de capital de solvabilitate.

Tipuri de scenarii de sensibilitate (in mii lei)	Capitaluri proprii (SCR)	SCR	Cota SCR
Scenariul de baza	308.619	151.784	203,33%
Scenarii cheie de sensibilitate			
Actiuni -25%	-3.916		-2,58%
FX +10%	5.727		3,77%
FX -10%	-5.727		-3,77%
Marja de credit (+50 bps)	-4.498		-2,96%
Curba de risc fara randament -50bp	3.891		2,55%
Curba de risc fara randament +50bp	-3.670		-2,42%
Curba de risc fara randament -100bp	7.817		5,15%
Curba de risc fara randament +100bp	-7.313		-4,82%
Catastrofe naturale (un cutremur cu perioada de revenire de 250 ani, net de reasigurare)	-12.470		-8,22%

Tabel 27 Senzitivitate fondurilor proprii

3.7.2 Risc de credit/risc de neplata

Pentru riscul de credit, sau riscul de neplata, Societatea nu foloseste la momentul de fata nicio analiza de stres si sensibilitate. O astfel de analiza este folosita atunci cand este necesar.

3.7.3 Riscul operational

Pentru riscul operational, Societatea nu foloseste la momentul de fata nicio analiza de stres si sensibilitate. O astfel de analiza este folosita atunci cand este necesar.

3.8 Alte riscuri semnificative

Pe langa categoriile de riscuri descrise mai sus, Societatea a definit si procese de management a riscurilor pentru riscul strategic, riscul reputational si riscul de contaminare.

Riscul reputational este riscul de pierderi suferite ca urmare a eventualelor deteriorari ale reputatiei Societatii, deteriorarea imaginii acesteia, sau o impresie generala negativa datorata unei perceptii negative a clientilor, partenerilor de afaceri, actionarilor sau a autoritatii de supraveghere.

Riscul strategic este riscul care rezulta din deciziile de management sau din implementarea neadecvata a deciziilor de management cu impact asupra castigurilor si solvabilitatii prezente/viitoare. Aceasta cuprinde riscul care decurge din decizii de management neadecvate, rezultate din neluarea in calcul a unui mediu de afaceri in schimbare.

Cele mai importante riscuri reputationale, precum si riscurile strategice, sunt identificate, evaluate si raportate in mod similar cu risurile operationale.

Riscul de contaminare cuprinde posibilitatea ca impacturile nefavorabile care au loc intr-una dintre entitatatile Grupului UNIQA sa se extinda si asupra altor entitati. Datorita faptului ca riscul de contaminare poate avea mai multe origini, nu exista o abordare standardizata privind modul de tratare a riscului de contaminare. In primul rand, intelegerea corelatiei dintre diferitele tipuri de riscuri este esentiala pentru identificarea unui potential risc de contaminare.

3.8.1 Minimizarea riscurilor

Folosirea impozitelor amanate este o tehnica generala de diminuare a riscurilor care este aplicabila

tuturor categoriilor de riscuri. Aceasta este luata in consideratie la calcularea de catre Societate a cerintelor de capital de solvabilitate. Atunci cand impozitele amanate sunt utilizate ca tehnica de diminuare a riscurilor, se presupune ca o parte a impactului poate fi redus in cazul unui scenariu extrem, care reduce valoarea activului relevant (sau, respectiv, creste valoarea pasivului). Impactul poate fi redus deoarece o obligatie legata de o amanare de impozite potential existenta si recunoscuta nu va mai fi scadenta din cauza scenariului, prin urmare impactul general al scenariului va fi redus.

4 Cerinte de evaluare pentru Solvabilitate II

Metodele enunțate în Directiva Solvabilitate II și în Actele Delegat sunt folosite pentru derivarea bilanțului de solvabilitate. Acestea se bazează pe principiul de continuitate a activității precum și pe evaluari individuale. În principiu, standardele de contabilitate locale constituie cadrul pentru principiile de recunoaștere și evaluare în bilanțul de solvabilitate. Activele și pasivele sunt evaluate în conformitate cu articolul 75 din Directiva Solvabilitate II. Prin urmare, activele sunt evaluate la valoarea pentru care acestea pot fi schimbate între parteneri de afaceri cunoscatori, doritori, independenti unul față de celalalt. Acolo unde sunt disponibile, pentru evaluare sunt utilizate valorile de piata. Acolo unde acestea nu sunt disponibile, sunt folosite valorile de marcare la model.

Pasivele sunt evaluate la valoarea la care ar putea fi transferate sau decontate de către partile cunoscătoare în cadrul unei tranzacții standard de pe piata. În general, pentru evaluare este folosita o abordare piata-model, care modeleaza fluxurile de numerar viitoare ale afacerii existente.

4.1 Active

Tabelul urmator arata comparatia dintre evaluarea activelor totale conform Solvabilitate II si statutare, avand ca data de referinta 31.12.2022.

Evaluarea activelor

Active [in mil lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Cantitati de capital social	0	21.732	-21.732
Dividende propuse	0	7.098	-7.098
Reserve rezervate pentru profit	0	0	0
Divizante si disponibilitate rezervate pentru achizitii externe	10.801	10.199	6.000
Reserve pentru rezerva rezervata pentru achizitii externe	0	0	0
Divizante	437.478	436.230	12.248
Participatii	0	0	0
Actiuni	17.013	4.255	12.758
Actiuni - listate	0	0	0
Actiuni - nelistate	17.013	4.255	12.758
Obligatii	409.269	443.773	-34.504
Obligatii guvernamentale	402.527	443.773	-41.246
Obligatii corporative	6.742	0	6.742
Plasamente in fonduri de investiti	1.632	1.502	131
Depozite	0	0	0
Alte investiti	0	0	0
Imobiluri	0	0	0
Alte imprumuturi	0	0	0
Cantitati de rezerve rezervate	528.871	526.782	-21.089
Activitati de asigurari generale	144.811	0	144.811
Activitatea de asigurari generale mai putin activitatea de asigurari de sanatate	144.283	0	144.283
Activitatea de asigurari de sanatate (similara asigurarilor generale)	528	0	528
Divizante si disponibilitate rezervate	32.466	31.429	1.037
Reserve rezervate	11.160	11.479	317
Reserve contabile	14.382	14.382	0
Divizante si disponibilitate rezervate	125.818	122.362	-3.456
Dividende	0	0	0
Total Active	931.493	912.291	19.202

Tabel 28 Active

Urmatoarele tabele descriu pe baza individuala principiile, metodele si ipotezele cheie pentru fiecare clasa de active pe care se bazeaza evaluarea pentru scopuri de solvabilitate, si ilustreaza diferențele substantiale, atât din punct de vedere cantitativ, cât și calitativ, pentru evaluare în conformitate cu standardele locale utilizate în Situațiile Financiare.

Costuri de achiziție amanate

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Costuri de achizitie amanate	564	564	0

Tabel 29 Costuri de achizitie amanate

Cheltuielile de achizitie amanate includ costurile care se produc in termenul de subscrisere a riscurilor de asigurare si de vanzare a contractelor de asigurare, in special la momentul inchieririi acestora. Costurile de achizitie amanate sunt evaluate la zero in conformitate cu Solvabilitate II, ceea ce duce la o diferenta de valoare intre cele doua raportari.

Imobilizari necorporale

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Imobilizari necorporale	0	0	0

Tabel 30 Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale includ licente si aplicatii software utilizate in derularea activitatii. Amortizarea imobilizarilor necorporale se face pe baza metodei liniare, pe perioada estimata a duratei utile de functionare a imobilizarii necorporale, care este cuprinsa intre 1 si 8 ani.

Imobilizarile necorporale pot fi recunoscute pentru scopurile Solvabilitate II daca acestea pot fi vandute separat si daca valorile de piata pot fi stabilite in mod realist. Deoarece nu au fost intrunite ambele criterii, aceste active nu au fost recunoscute in bilantul economic, intocmit in conformitate cu cerintele de solvabilitate, ceea ce explica diferenca de valoare intre cele doua raportari.

Proprietati si echipamente (pentru uz propriu si in alt scop decat pentru uz propriu)

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Proprietati si echipamente detinute (pentru uz propriu)	0	0	0

Tabel 31 Proprietati si echipamente detinute (pentru uz propriu)

Evaluarea imobilizarilor corporale pentru uz propriu in conformitate cu principiile Solvabilitate II se bazeaza pe opinia expertilor si se realizeaza in mod regulat. In evaluarea proprietatilor imobiliare sunt utilizate abordari cum ar fi cea a venitului mediu ponderat, a activului net precum si cea a fluxurilor de numerar aduse in prezent care este influentata de ipotezele care stau la baza determinarii fluxurilor de numerar si a factorilor de discount.

Ca urmare, pentru determinarea fluxurilor de numerar se au in vedere, printre altii, urmatorii parametri:

- Chiria tipica locala
- Costuri administrative si de marketing
- Alte costuri
- Competitia de pe piata
- Compararea cu alte proprietati aflate intr-o situatie similara

Diferenta inregistrata pe proprietatile si echipamentele UNIQA Asigurari provine din metoda de evaluare diferita fata de raportarea locala, impact 564 mii lei si prezentarea impactului din recunoasterea unui drept de utilizare pentru mijloacele fixe inchiriate in baza unor contracte de leasing operational in

conformitate cu IFRS16 (4.701 mii RON), care se recunoaste si pe Solvency II.

Actiuni

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Actiuni	17.013	4.255	12.758
Actiuni - listate	0	0	0
Actiuni - nelistate	17.013	4.255	12.758

Tabel 32 Participatii

Diferenta inregistrata in valoarea actiunilor provine din metodele diferite de evaluare a acestora. Aceasta pozitie include exclusiv participatia detinuta in cadrul Pool-ului de Asigurare Impotriva Dezastrelor Naturale – PAID. Valoarea justa este determinata in conformitate cu principiile Solvabilitate II (procent de detinere din activul net al PAID evaluat dupa aceleasi principii, in timp ce valoarea in conformitate cu reglementarile contabile locale este stabilita la nivelul costului de achizitie al partilor sociale si a fost reclasificata de pe pozitia de Creante (comerciale, nelegate de asigurari).

Obligatiuni

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Obligatiuni	409.269	443.773	-34.504
Obligatiuni guvernamentale	402.527	443.773	-41.246
Obligatiuni corporative	6.742	0	6.742

Tabel 33 Obligatiuni

Obligatiunile de stat au fost evaluate la cost amortizat, cost calculate folosind metoda liniara, in conformitate cu standardele de contabilitate locale in vigoare, pe cand in conformitate cu principiile Solvabilitate II, acestea sunt evaluate la pretul de piata. Pretul de piata este furnizat de catre furnizorul de servicii de management al activelor, UNIQA Capital Markets GmbH, cu care Societatea a incheiat contract, cu privire la furnizarea de servicii operationale pentru active, pe langa alte activitati similare. Valorile juste calculate corespund valorii economice in conformitate cu Solvabilitate II si sunt utilizate pentru bilantul de solvabilitate. Acestea sunt stabilite astfel: obligatiunile pentru care a fost prezenta o cotatie de pret pe piata activa la momentul observarii, au fost inregistrate cu pretul de piata de tranzactionare sau de piata nemodificat (marcare la piata). Daca nu exista cotatii pe pietele active, valoarea economica a fost derivata din valoarea economica a unor active comparabile, luand in considerare o ajustare necesara a parametrilor specifici (valorizare la pretul piete). Daca evaluarea prin valorizarea la pretul piete nu a fost posibila, in evaluare au fost utilizate metode alternative de evaluare, respectiv tehnici de raportare la un model.

Plasamente in fonduri de investitii

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Plasamente in fonduri de investitii	1.632	1.502	131

Tabel 34 Plasamente in fonduri de investitii

Diferenta dintre evaluarea in conformitate cu principiile Solvabilitate II si evaluarea in conformitate cu reglementarile locale statutare este data de metoda de evaluare diferita si anume: evaluarea la valoarea justa conform bilantului economic si evaluarea prin metoda costului in situatiilor financiare statutare.

Creante recuperabile din contracte de reasigurare

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
<i>Totalul de la activitatea de asigurari generale</i>	144.811	144.782	-19
Activitati de asigurari generale	144.811	0	144.811
Activitatea de asigurari generale mai putin activitatea de asigurari de sanatate	144.283	0	144.283
Activitatea de asigurari de sanatate (similara asigurarilor generale)	528	0	528

Tabel 35 Creante recuperabile din contracte de reasigurare

Creantele recuperabile de la reasiguratorii includ partea cedata in reasigurare a rezervelor tehnice. Diferenta intre valorile Solvency si cele statutare este determinata de metoda de calcul diferita a rezervelor tehnice si automat si a partii cedate in reasigurare. In conformitate cu standardul Solvency II rezervele tehnice ale societatii sunt evaluate la nivelul celei mai bune estimari la care se adauga o marja de risc. Calculul rezervelor cedate, bazat pe cea mai buna estimare, implica o ajustare a rezervelor tehnice cedate stabilite in conformitate cu standardele de raportare locala, in sensul determinarii valorii economice.

Creante de la asigurati si intermediari

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
<i>Totalul de la activitatea de asigurari generale</i>	39.339	39.329	-10

Tabel 36 Creante de la asigurati si intermediari

Creantele de la asigurati si intermediarii in asigurari sunt recunoscute la valoarea nominala in conformitate cu principiile Solvabilitate II. Indiferent de perioada de plata, riscul de neplata al contrapartidei este identificat in conformitate cu o procedura de evaluare interna, bazata pe ratele istorice de neplata, si este luat in considerare in mod adevarat in evaluare.

In standardele de raportare locale acestea sunt evaluate la valoarea nominala, luandu-se in considerare atat ratele scadente si neincasate cat si cele care nu au ajuns la scadenta la data raportarii.

Diferentele dintre evaluarea conform principiilor Solvabilitate II si evaluarea conform reglementarilor statutare sunt reprezentate de creantele care nu au ajuns la scadenta si partea de provizion aferente acestora, in conditiile in care exista un provizion calculate pentru scadentele intarziate la plata.

Creante de la reasiguratorii

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
<i>Totalul de la activitatea de asigurari generale</i>	39.339	39.329	-10

Tabel 37 Creante de la reasiguratorii

Diferentele dintre valorile obtinute in conformitate cu reglementarile locale si valorile obtinute in urma aplicarii principiilor Solvabilitate II sunt generate in marea lor majoritate de ajustarea pe reasigurare aferenta recunoasterii creantelor la nivelul ratelor scadente si neplatite. Impactul din ajustare este in suma de 18.812 mii RON, iar diferența de (10.137) mii RON se datoreaza reclasificarii soldurilor la nivel de reasigurator de pe datorie pe creanta. Cedarea in reasigurare, aferenta partii scadente in viitor din creantele din prima ce nu sunt recunoscute in bilantul Solvency II este neta de comisioanele de reasigurare.

Creante (comerciale, nelegate de asigurari)

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
18.812	10.137	(10.137)	18.812

Tabel 38 Creante comerciale

Acet element include toate creantele care nu derivă din activitatea de asigurări. Pentru bilanțul de solvabilitate, creantele cu un termen de până la 12 luni sunt recunoscute la valoarea nominală. Creantele cu un termen mai mare de 12 de luni sunt evaluate la valoarea curentă a fluxurilor viitoare de numerar. Indiferent de perioada de plată, riscul de neplată al contrapartidei este identificat în conformitate cu o procedură de evaluare internă, bazată pe ratele istorice de neplată, și este luat în considerare în mod adecvat în evaluare. În standardele de raportare locale acestea sunt evaluate la valoarea nominală.

Incepand cu anul 2019, in bilantul economic rezervele de daune sunt calculate tinand cont de fluxurile viitoare din regrese, motiv pentru care creantele din regrese in suma de 15.445 mii RON nu sunt recunoscute in bilantul economic. Diferenta pana la 23.499 mii RON reprezinta reclasificari. Valoarea in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare include si sumele reprezentand plasamente in imobilizari financiare si alte creante.

Numerar si echivalente de numerar

Active [in mii lei]	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
18.812	10.137	(10.137)	18.812

Tabel 39 Numerar si echivalente de numerar

In cadrul acestei pozitii sunt recunoscute numerarul aflat in banchi si echivalentele de numerar, respectiv depozitele constituite la banchi cu durata de pana in 3 luni cu scopul asigurarii lichiditatilor necesare societatii pentru acoperirea obligatiilor curente. Evaluarea este realizata la valoarea economica corespunzatoare valorii nominale, iar in cazul depozitelor evaluarea este efectuata la valoarea prezenta a fluxurilor viitoare de numerar la care se adauga dobanda atasata in ce timp ce conform reglementarilor locale evaluarea se efectueaza prin metoda costului (valoarea principalului) inclusiv dobanda atasata, mai putin provizionul de risc de neincasare in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante.

Diferenta este reprezentata de clasificarea diferita a avansurilor de trezorerie, care pe statutar sunt incadrate ca si echivalente de numerar si a depozitelor cu maturitate contractuala mai mica de 3 luni, care pe statutar sunt prezentate ca si depozite.

Modalitatea in care activele au fost investite, conform principiului persoanei prudente:

Societatea are o politica prudenta de investitii, investind cu precadere in obligatiuni guvernamentale, care au asociat un risc de contraparte mai redus in comparatie cu alte tipuri de instrumente. Pe langa

obligatiuni, in portofoliul de investitii, societatea mai detine, actiuni la societati listate si unitati de fond. La momentul luarii deciziei de investire se au in vedere o serie de elemente printre care cele mai importante sunt: durata activului (se urmareste sa se realizeze investitii pe durate care sa fie asemanatoare cu duratele obligatiilor asumate), valuta activului (se coreleaza obligatiile in valuta cu investirea in active care sa aiba aceiasi valuta cu a obligatiilor), lichiditatea activelor (cat de usor pot fi convertite in lichiditati pentru a se asigura obligatiile pe termen scurt, motiv pentru care se urmareste sa fie active tranzactionate fie la bursa, fie pe piata interbancara), dobanda (se urmareste investirea in active care sa genereze un castig corelat cu un anumit nivel de risc, prin procesul de investire se urmareste achizitionarea de active cu un randament competitiv, care sa aiba asociate riscuri gestionabile).

4.2 Rezerve tehnice

Datorita tipului de pasive, rezervele tehnice ale Societatii sunt evaluate la nivelul celei mai bune estimari la care se adauga o marja de risc.

Calculul rezervelor, bazat pe cea mai buna estimare, implica o ajustare a rezervelor tehnice stabilite in conformitate cu standardele de raportare locala, in sensul determinarii valorii economice.

In comparatie cu perioada de raportare precedenta, nu au fost operate modificari semnificative in ipotezele relevante utilizate in calculul rezervelor tehnice.

Tabelul urmator prezinta rezervele pentru Solvabilitate II, comparativ cu rezervele conform standardelor de raportare locala ale Societatii, la data de 31.12.2022.

Evaluarea rezervelor tehnice

Pasive - Rezerve tehnice (mii lei)	Vale in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Vale in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Rezerve tehnice - activitatea de asigurari generale	264.729	477.252	-212.523
Rezerve tehnice - activitatea de asigurari generale (cu exceptia asigururilor de sanatate)	264.380	477.252	-212.872
Rezerve tehnice - total	264.380	0	264.380
Rezerve tehnice calculate dupa principiul celei mai bune estimari	259.129	0	259.129
Marja de risc	5.250	0	5.250
Rezerve tehnice - pentru activitatea de asigurari de sanatate (similar asigururilor generale)	1.392	0	1.392
Rezerve tehnice - total	1.392	0	1.392
Rezerve tehnice calculate dupa principiul celei mai bune estimari	1.386	0	1.386
Marja de risc	6	0	6

Tabel 40 Rezerve tehnice

In urmatoarele paragrafe sunt descrise principiile de baza, metodele si ipotezele cheie care au stat la baza evaluarii rezervelor tehnice in bilantul economic. Diferentele semnificative de evaluare intre bilantul economic si bilantul statutar sunt explicate atat din punct de vedere calitativ cat si din punct de vedere cantitatativ.

4.2.1 Rezerve tehnice aferente asigurarilor generale

Metodele utilizate pentru evaluarea provizioanelor tehnice sunt stabilite la nivelul Grupului UNIQA si sunt prezentate in standardele de evaluare. Standardele de evaluare a rezervelor tehnice stabilite de

catre Grupul UNIQA sunt adoptate de catre toate subsidiarele Grupului UNIQA inclusiv de catre UNIQA Asigurari. Metodele de evaluare stabilite pentru rezervele tehnice aferente activitatii de asigurari generale sunt folosite si pentru evaluarea rezervelor tehnice aferente asigurarilor de sanatate (similara din punct de vedere tehnic asigurarilor generale).

Conform principiilor Solvabilitate II, urmatoarele rezerve tehnice sunt generate distinct:

1. Rezervele de dauna
2. Rezervele de prima
3. Marja de risc

Pentru calcularea rezervelor tehnice toate cheltuielile sunt luate in considerare asa cum se mentioneaza la articolul 31 din Actul Delegat:

- Cheltuieli de achizitie
- Cheltuieli administrative
- Cheltuieli cu instrumentarea daunelor

Ipotezele privind costurile viitoare care se iau in calcul pentru estimarea fluxului de numerar, se bazeaza pe cheltuielile planificate conform planului de afaceri al UNIQA Asigurari.

Pentru a evalua fiecare tip de rezerva in parte, se aplica metode diferite de evaluare:

Rezerve de daune

Baza de evaluare a rezervelor de dauna este reprezentata de triunghiurile de dauna pentru fiecare linie de afaceri in parte. Metodele cunoscute cum ar fi: "Chain Ladder si "Bornhuetter-Ferguson" sunt utilizate pentru determinarea celei mai bune estimari a rezervei de dauna.

Daca aceste metode nu sunt relevante (de ex. pentru activitatile de asigurare unde exista informatii limitate cu privire la daunalitate), alte metode acceptate ca fiind cele mai bune practici in domeniu sunt folosite (metode bazate pe frecventa si severitatea daunei).

Pentru determinarea rezervei de dauna actualizata, calculata dupa principiul celei mai bune estimari, se au in vedere nu numai vectorii dezvoltarii fluxurilor de numerar determinati folosind ca baza triunghiurile daunelor, ci si ratele de dobanda de referinta. Rezerva neta de dauna se calculeaza prin folosirea factorului brut – net pe baza datelor statutare. Acest factor se bazeaza pe caracteristicile tratatelor de reasigurare detinute de Societate, la nivelul fiecarei linii de activitate si tratat de reasigurare, iar recuperarile din reasigurare sunt ajustate pentru a lua in calcul probabilitatea neindeplinirii obligatiilor de catre o contrapartida, ca urmare a intrarii acesteia in insolventa.

Valoarea celei mai bune estimari a rezervei de dauna bruta, la nivelul fiecarei linii de activitate, precum si valoarea rezervei de dauna statutara, sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Rezerva de dauna bruta 31.12.2022	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Linie de activitate			
Total	130.191	130.372	-181
Asigurari de mijloace de transport terestru, altele decat feroviare (CASCO)	21.238	51.578	-30.340
Asigurare de raspundere civila pentru autovehicule (RCA)	95.006	105.986	-10.980
Asigurare de incendiu si alte asigurari de bunuri	40.970	48.836	-7.866
Asigurare de raspundere civila generala	38.803	48.179	-7.376
Asigurare maritima, avatica si de transport	813	883	-70
Asigurare de protectie a veniturilor	719	770	-51
Asistenta	1.724	1.699	25
Asigurare de sanatate	39	41	-3

Tabel 41 Rezerve de daune

Valoarea celei mai bune estimari a rezervei de dauna cedata in reasigurare, la nivelul fiecarei linii de activitate, precum si valoarea rezervei de dauna statutara cedata in reasigurare, sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Recuperari din reasigurare aferente rezervelor de dauna 31.12.2022	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Linie de activitate			
Total	130.191	130.238	-181
Asigurari de mijloace de transport terestru, altele decat feroviare (CASCO)	8.446	20.014	-11.568
Asigurare de raspundere civila pentru autovehicule (RCA)	64.344	72.487	-8.143
Asigurare de incendiu si alte asigurari de bunuri	28.206	33.395	-5.189
Asigurare de raspundere civila generala	27.874	33.459	-5.585
Asigurare maritima, avatica si de transport	505	549	-44
Asigurare de protectie a veniturilor	359	385	-26
Asistenta	456	450	6
Asigurare de sanatate	-	-	-

Tabel 42 Recuperari din reasigurare aferente rezervelor de daune

Rezervele de dauna calculate in conformitate cu principiile Solvabilitate II sunt mai mici decat cele calculate aplicand standardele locale. Motivele principale sunt:

- Rezervele de dauna calculate conform principiilor Solvabilitate II sunt prezentate ca flux de numerar actualizat, ceea ce are un efect semnificativ asupra valorii acestora, avand in vedere ca pentru anumite linii de afaceri, durata de solutionarea a dosarelor este mai mare.
- Cea mai buna estimare a rezervei de dauna cuprinde recuperarile din regres, cu impact mai ales pentru linia de activitate Asigurari de mijloace de transport terestru, altele decat feroviare (CASCO).

In determinarea celei mai bune estimari pentru rezerva de dauna se utilizeaza istoricul Companiei pentru perioada 2005 – 2022, asigurandu-se astfel consistenta si completitudinea datelor.

Rezerve de prime

Estimarea acestui tip de rezerva se bazeaza pe modele de fluxuri de numerar de intrare (incasare de prime de asigurare) si de iesire (plati de daune, comisioane, costuri administrative). Aceste fluxuri de numerar sunt determinate pe baza planului de afaceri si a seriilor de timp istorice.

Limitele contractuale si termenele de valabilitate (terminarea contractelor) sunt avute in vedere pe baza fiecarui contract individual in parte asa cum se specifica in Actul Delegat.

Partea cedata in reasigurare a rezervei, calculata pe baza celei mai bune estimari, tine cont de aplicarea cotelor de reasigurare pe o baza consistenta, reflectand caracteristicile si limitele contractuale ale fiecarui tratat de reasigurare.

Valoarea celei mai bune estimari a rezervei de prima bruta, la nivelul fiecarei linii de activitate, precum si valoarea rezervei de prima statutara, sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Linie de activitate	Rezerva de prima bruta 31.12.2022	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Total	81.298	119.143	118.764	
Asigurari de mijloace de transport terestru, altele decat feroviar (CASCO)	21.659	72.133	-50.474	
Asigurare de raspundere civila pentru autovehicule (RCA)	338	2.641	-2.303	
Asigurare de incendiu si alte asigurari de bunuri	32.838	79.520	-46.685	
Asigurare de raspundere civila generala	4.000	15.285	-11.285	
Asigurare maritima, aviatica si de transport	249	939	-689	
Asigurare de protectie a veniturilor	607	3.175	-2.568	
Asistenta	1.493	2.381	-888	
Asigurare de sanatate	22	141	-119	

Tabel 43 Rezerve de prime

Valoarea celei mai bune estimari a rezervei de prima cedata in reasigurare, la nivelul fiecarei linii de activitate, precum si valoarea rezervei de prima statutara cedata in reasigurare, sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Linie de activitate	Recuperari din reasigurare aferente rezervelor de prima 31.12.2022	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Total	16.621	24.291	20.721	
Asigurari de mijloace de transport terestru, altele decat feroviar (CASCO)	4.960	28.881	-23.921	
Asigurare de raspundere civila pentru autovehicule (RCA)	85	1.321	-1.236	
Asigurare de incendiu si alte asigurari de bunuri	8.308	40.263	-31.955	
Asigurare de raspundere civila generala	598	10.456	-9.858	
Asigurare maritima, aviatica si de transport	57	605	-548	
Asigurare de protectie a veniturilor	169	1.587	-1.419	
Asistenta	442	1.128	-685	
Asigurare de sanatate	0	0	0	

Tabel 44 Recuperari din reasigurare aferente rezervelor de prima

Rezerva de prima (UPR) si rezerva pentru riscurile neexpirante (in cazul in care se indeplinesc conditiile

pentru constituirea URR), reprezinta in contabilitatea statutara echivalentul celei mai bune estimari a rezervei de prime. Din moment ce rezerva statutara nu poate fi reflectata integral, ci doar o parte din daunele si cheltuielile viitoare sunt incluse, este normal sa apara un efect din reevaluare. Principalele ipoteze care stau la baza determinarii celei mai bune estimari pentru rezerva de prima sunt:

- Fluxurile de numerar aferente cheltuielor cu daunele se bazeaza pe ratele de dauna inregistrate de Companie in ultimul an de accident.
- Ratele de reziliere utilizate in calcul reflecta comportamentul asiguratorilor pe baza datelor istorice detinute de Companie (perioada 2005 – 2022).
- Limitele contractuale utilizate reflecta conditiile de asigurare.
- Cheltuielile de achizitie deja recunoscute nu sunt capturate in fluxurile de numerar.

Marja de risc

Prin calculul marjei de risc se urmarest sa se asigure ca nivelul provizionului tehnic este echivalentul sumei pe care Compania se asteapta sa o plateasca pentru a-si indeplini obligatiile asumate.

Marja de risc reprezinta costul asigurarii fondurilor eligibile (sau a capitalului de solvabilitate) necesare pentru indeplinirea obligatiilor asumate de catre companie pe intreaga durata a valabilitatii contractelor de asigurare.

Valoarea marjei de risc, la nivelul fiecarei linii de activitate, este prezentata in tabelul de mai jos:

Linie de activitate	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Total	0.230	0	0.230
Asigurari de mijloace de transport terestru, altele decat feroviare (CASCO)	2.306	0	2.306
Asigurare de raspundere civila pentru autovehicule (RCA)	464	0	464
Asigurare de incendiu si alte asigurari de bunuri	2.123	0	2.123
Asigurare de raspundere civila generala	326	0	326
Asigurare maritima, avatica si de transport	30	0	30
Asigurare de protectie a veniturilor	1	0	1
Asistenta	2	0	2
Asigurare de sanatate	5	0	5

Tabel 45 Marja de risc

Marja de risc se calculeaza ca valoare actualizata a tuturor costurilor viitoare de capital.

Pentru obtinerea marjei de risc, valoarea planificata actualizata a cerintei de capital de solvabilitate (SCR), calculata pe baza principiului celei mai bune estimari si avand in vedere contractele in vigoare, se inmulteste cu coeficientul de cost al capitalului de 6%.

In calculul marjei de risc sunt incluse: riscul de subscrisere pentru activitatea de asigurari generale, riscul de contrapartida si riscul operational.

Pentru calculul marjei de risc se presupune ca nu exista riscuri de piata neacoperite.

Gradul de incertitudine

Parametrii si ipotezele utilizate pentru calcularea rezervelor tehnice sunt supuse incertitudinii naturale datorita posibilelor variatii in ceea ce priveste castigurile si costurile precum si cu privire la ipotezele economice cum ar fi ratele de discount.

De aceea, UNIQA Asigurari efectueaza in mod continuu analize de senzitivitate pentru a testa

senzitivitatea rezervelor calculate după metoda celei mai bune estimari la anumiti parametri si ipoteze. Pentru activitatea de asigurari generale, urmatorii parametri si ipoteze sunt analizati:

- Schimbari in ceea ce priveste estimarea evolutiei ratei de dauna
- Schimbari in ceea ce priveste estimarea evolutiei ratei de cost
- Schimbari in evaluarea rezervei de dauna
- Schimbari in ceea ce priveste rata de discount

Acstea modificari in ceea ce priveste parametrizarea si ipotezele care conduc la schimbari in evaluarea rezervelor tehnice sunt analizate atat din punct de vedere cantitativ cat si din punct de vedere calitativ si raportate catre Directorat.

4.3 Alte obligatii

Urmatorul tabel arata o comparatie a tuturor celorlalte obligatii la data raportarii 31.12.2022, evaluate in conformitate cu Solvabilitate II si cu standardele de raportare financiara locale.

Alte pasive (mii lei)	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Alte provizioane	19.645	19.645	-
Depozite de la reasigurator	77.671	92.579	(14.908)
Impozit amanat (pozitia de pasiv)	618	0	618
Datorii financiare catre alti intermediari	4.682	0	4.682
Datorii catre intermediari in asigurari	26.556	41.137	(14.582)
Datorii catre reasigurator	5.675	15.896	(10.220)
Datorii comerciale	22.609	44.628	(22.019)
Datorii subordonate	85.341	91.911	(6.570)
Datorii subordonate incluse in fondurile proprii de baza	85.341	91.911	(6.570)
Alte elemente de pasiv	177	0	177
Total pasive	242.975	305.797	(62.822)

Tabel 46 Alte obligatii

Alte provizioane

Alte pasive (mii lei)	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Alte provizioane	19.645	19.645	-

Tabel 47 Alte provizioane

In aceasta categorie sunt prezentate provizioanele pentru riscuri si cheltuieli stabilite in conformitate cu IAS 37, respectiv suma valorii estimate a fi decontate in viitor ca urmare a unei datorii trecute. Intre raportarea in conformitate cu Solvabilitate 2 si raportarea financiara locala nu exista diferente.

Depozite de la reasigurator

Alte pasive (mii lei)	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Depozite de la reasigurator	77.671	92.579	(14.908)

Tabel 48 Depozite de la reasigurator

Diferenta dintre cifrele statutare si cele din bilantul economic este reprezentata de modalitatea diferita

de evaluare a depozitului din reasigurare:

- În bilanțul statutar este evaluat la valoarea nominală la care se adaugă dobândă atașată, în cazul în care există;
- În bilanțul economic este recunoscut la valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare, iar dobândă atașată este cuprinsă în creantele / datorii curente cu reasiguratorii;
- Pentru anul 2022 nu a fost percepută nici o dobândă, motiv pentru care soldul datoriei cu dobândă este zero la 31 decembrie 2022 în ambele raportări.

Datorii cu impozitul amanat

Alte pasive (mii lei)	Valori în conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori în conformitate cu reglementările contabile în vigoare	Diferență
Impozit amanat (poziția de pasiv)	618	0	618

Tabel 49 Datorii cu impozitul amanat

Datorile privind impozitul amanat nu sunt recunoscute în bilanțul statutar, intocmit în conformitate cu standardele de raportare financiară locale.

Pe de alta parte, datoria diferențelor limitate în timp dintre evaluarea activelor și pasivelor în bilanțul pentru solvabilitate în conformitate cu Solvabilitate II și bilanțul statutar, activele și pasivele privind impozitul amanat sunt stabilite pentru scopurile Solvabilitate II în conformitate cu reglementările fiscale locale ale Societății. Valoarea intrinsecă a datoriilor legate de impozitul amanat este revizuită la fiecare data de raportare și este calculată aplicand cota de impozitare (16%) la diferențele dintre pozițiile bilanțiere stabilite conform legislației locale și cele stabilite în conformitate cu Solvabilitate II. Având în vedere că impozitul amanat se referă la o singură companie și este datorat într-o singură jurisdicție, există dreptul de compensare a creantei din impozitul pe profitul amanat cu datorile din impozitul pe profit amanat. Astfel, UNIQA Asigurari compensează creantele din impozitul amanat cu datorile cu impozit amanat.

Datorii financiare, altele decât datorate instituțiilor de credit

Alte pasive (mii lei)	Valori în conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori în conformitate cu reglementările contabile în vigoare	Diferență
Datorii financiare către alți intermediari	4.682	0	4.682

Tabel 50 Datorii financiare către alți intermediari

Aceasta pozitie include datorile de plată reprezentând chirii viitoare aferente contractelor de leasing operational, stabilite în conformitate cu IFRS 16 "Contracte de leasing". Începând cu 2019 datorile cu chirii viitoare sunt recunoscute în bilanțul economic intocmit în conformitate cu cerințele de solvabilitate, în timp ce acestea sunt evidențiate în contul de profit și pierderi pe masura ce sunt facturate pentru raportarea statutară.

Datorii către asiguratori și intermediari în asigurări

Alte pasive (mii lei)	Valori în conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori în conformitate cu reglementările contabile în vigoare	Diferență
Datorii către intermediari în asigurări	28.556	41.137	(14.582)

Tabel 51 Datorii către asiguratori și intermediari în asigurări

Aceasta pozitie include datorile de plată fata de detinatorii politelor de asigurare, rezultate din activitatea de asigurare precum și fata de intermediari. Datorile sunt evaluate la valoarea de decontare, atât pentru situațiile financiare intocmite în conformitate cu standardele de raportare financiară locale, cât și pentru bilanțul de solvabilitate.

Diferentele de evaluare in conformitate cu bilantul economic si cu bilantul statutar sunt reprezentate de:

- Derecunoasterea datorilor aferente comisioanelor neexigibile, comisioane aferente primelor care nu au ajuns la scadenta, in suma de 1.766 mii RON
- Derecunoasterea veniturilor in avans aferente comisioanelor din reasigurare calculate pe baza primelor cedate anualizate (acelasi principiu ca si cel utilizat pentru costurile de achizitie amanate), in suma de 37.746 mii RON,
- Reclasificarea datorilor catre intermediari de pe linia "Datorii comerciale" in suma de 14.644 mii RON
- Reclasificarea operatiunilor in curs de clarificare in suma de 6.931 mii RON pe pozitia "Datorii comerciale"
- Reclasificarea altor venituri inregistrare in avans in suma de 177 mii RON pe pozitia "Alte elemente de pasiv"

Datorii catre reasigurator

Alte pasive (mii lei)	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Datorii catre reasigurator	5.675	15.896	(10.220)

Tabel 52 Datorii catre reasigurator

Intre valoarea conform principiilor Solvabilitate II si valoarea statutara nu sunt diferente generate de metode de evaluare diferite. In ambele cazuri datorile sunt evaluate la valoarea de decontare, diferența de sold fiind determinata de cursul de schimb diferit aplicat pe cele doua raportari si de reclasificarea soldului la nivel de reasigurator, reprezentand creanta de recuperat.

Datorii comerciale

Alte pasive (mii lei)	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Datorii comerciale	22.609	44.628	(22.019)

Tabel 53 Datorii comerciale

Aceasta pozitie cuprinde obligatiile de plata rezultate din activitati comerciale, altele decat cele de asigurare. Datorile sunt evaluate la valoarea de decontare, atat pentru rapoartele financiare intocmite in conformitate cu standardele de raportare finanziara locale, cat si pentru bilantul de solvabilitate. Diferentele reprezinta clasificari pe alte pozitii de datorii, semnificative fiind:

- Reclasificarea datorilor catre intermediari pe linia de "Datorii catre asiguratori si intermediari in asigurari" in suma de 14.644 mii lei
- Reclasificarea decontarilor in curs de clarificare in suma de 6.931 mii lei.

Datorii subordonate

Alte pasive (mii lei)	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Datorii subordonate	85.341	91.911	(6.570)

Tabel 54 Datorii subordonate

In conformitate cu standardele de raportare finanziara locale, datorile subordonate, recunoscute in fondurile proprii sunt evidențiate la valoarea lor nominala plus dobanda adaugata, in timp ce in bilantul de solvabilitate acestea sunt evaluate la valoarea actualizata a fluxurilor de numerar viitoare, rezultand astfel diferente de evaluare.

Alte obligatii care nu sunt reflectate in alta parte

Alte pasive (mii lei)	Valori in conformitate cu principiile Solvabilitate II	Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	Diferenta
Alte elemente de pasiv	177	0	177

Tabel 55 Alte obligatii

Acest element include orice alta datorie care nu este prezentata distinct pe nici o linie de datorie. Aceste datorii sunt evaluate la valoarea de decontare, atat pentru rapoartele financiare pentru standardele de raportare financiara locale, cat si pentru bilantul de solvabilitate. Diferentele reprezinta clasificari de pe alte pozitii de datorii, mai precis "Datorii catre asigurati si intermediari in asigurari".

5 Gestionarea capitalului

5.1 Fonduri proprii

Acest capitol contine informatii despre gestionarea capitalului. Strategia de gestionare a capitalului este dezvoltata de catre comitetul pentru gestionarea riscurilor si securitatii (RISCO), adoptata de catre Consiliul de Supraveghere si implementata de catre managementul riscului si trezorerie. Pentru implementare, s-a definit o politica privind gestionarea capitalului.

Prin intermediul unei gestionari active a capitalului, Societatea asigura capitalizarea permanenta adecvata a societatii. Trebuie sa existe suficiente fonduri disponibile pentru a corespunde cerintelor de capital care au fost calculate cu ajutorul formulei standard in functie de cerintele autoritatii de supraveghere, conform Solvabilitate II.

In plus, gestionarea fondurilor proprii urmarest scopul de crestere a capacitatii financiare a Societatii pe cat de mult posibil si de a o mentine la un nivel justificat la o cota tinta de solvabilitate de 135% pe termen scurt si 150% pe termen mediu si lung dupa fluctuatii severe de pe pietele de capital sau dupa evenimente care provoaca daune pe scara mare.

Pentru a fi capitalizata in mod adevarat, UNIQA continua sa defineasca un anumit nivel de fonduri proprii reglementate, care nu depasesc in mod excesiv capitalul necesar reglementat. In masura in care o permit planificarea strategica si cea de capital, Societatea returneaza capitalul neutilizat sub forma de dividende catre actionarii sai.

Solvabilitatea globala este monitorizata in mod periodic pentru a corespunde cu cerinta de solvabilitate globala. Planificarea activitatilor de gestionare a capitalului si cerinta globala de solvabilitate conform autoevaluarii interne a riscurilor (ORSA, pilonul 2) este bazata pe un orizont de timp de 5 ani. In plus, UNIQA a implementat urmatoarele procese pentru gestionarea fondurilor proprii:

- Monitorizarea in mod periodic a activului net respectiv fondurile proprii, in cadrul sau in afara rapoartelor financiare conform standardele de raportare financiara locale.
- Acest lucru contine diferite categorii de fonduri proprii ("Ranguri"), in conformitate cu Solvabilitate II, pentru a corespunde cerintei globale de solvabilitate privind fondurile proprii disponibile.
- In consecinta, o nevoie posibila de adaptare pentru respectarea cerintelor privind capitalurile proprii reglementate poate fi revizuita in mod periodic.

Clasificarea fondurilor proprii pe categorii

In conformitate cu Solvabilitate II, fondurile proprii, care difera in capacitatea lor de absorbtie a pierderilor, sunt clasificate in categorii, asa-numitele ranguri. Aceasta capacitate variabila de absorbtie a pierderilor este ilustrata in Figura urmatoare. Capacitatea de absorbtie a pierderilor pentru fondurile din Rangul 1 este estimata mai sus decat cea din Rangul 2, respectiv fondurile proprii din Rangul 3.



Figura 15 Capacitatea de absorbtie a pierderilor a fondurilor proprii

Tabelul de mai jos prezinta criteriile calitative relevante pentru categoriile de fonduri proprii respective.

Criterii de calitate	Rangul 1 restrictionat	Rangul 2	Instrumente de rangul 2 auxiliare
Capacitatea de absorbtie a pierderilor	Capacitatea de absorbtie a pierderilor atat in continuitatea activitatii cat si in lichidare	Capacitatea de absorbtie a pierderilor cel putin in lichidare	Capacitatea de absorbtie a pierderilor cel putin in lichidare
Perioada de scadenta	Perioada a scadentei nelimitata; prima posibilitate contractuala de rascumparare sau plata anticipata cel mai devreme la 5 ani de la emitire	Nelimitata sau perioada a scadentei initiala de cel putin 10 ani; prima posibilitate contractuala de rascumparare sau plata anticipata cel mai devreme la 5 ani de la emitire	Nelimitata sau perioada a scadentei initiala de cel putin 5 ani
Clasament subordonare	Egala sau preferentiala pentru capitalul social sau, respectiv, capitalul de finantare, subordonat componentelor de capitaluri proprii de baza de rang 2 si rang 3 precum si pretentilor tuturor titularilor de polte si beneficiarilor indreptatii si creditorilor nesubordonati	Subordonata tuturor pretentilor tuturor titularilor de polte si beneficiarilor indreptatii si creditorilor nesubordonati	Subordonata tuturor pretentilor tuturor titularilor de polte si beneficiarilor indreptatii si creditorilor nesubordonati

Tabel 56 Criterii de calitate per rang relevante UNIQA

Reconcilierea capitalurilor proprii din standardele de raportare financiara locale cu fondurile proprii reglementate in conformitate cu Solvabilitate II

La data de evaluare 31 decembrie 2022, valorile fondurilor proprii conform reglementarilor contabile locale (unde consideram fonduri proprii capitalurile proprii, datorii subordonate si dobanda atasata) erau in valoare de 321,394 mii RON, din care 229,482 mii RON capitaluri de rang 1 si 91,911 mii RON capitaluri de rang 2 (31 decembrie 2021: 305,182 mii RON, din care 213,255 mii RON capitaluri de rang 1 si 91,927 mii RON capitaluri de rang 2). In conformitate cu principiile de evaluare Solvabilitate II, fondurile proprii au reprezentat 318,068 Mii RON, la aceeasi data de raportare (2021: 312,052 Mii RON). Tabelul urmator arata reconcilierea capitalurilor proprii din standardele de raportare financiara locale cu fondurile proprii in conformitate cu Solvabilitate II.

Pozitia in mii lei	2022	2021
Valori in conformitate cu reglementarile contabile in vigoare	321.954	319.182
Reevaluarea activelor	-271.058	-219.796
Cheltuieli de achizitie amanata	-41.732	-37.871
Active necorporale	-7.049	-7.785
Impozitul amanat (pozitia de activ)	0	3.116
Bunuri si echipamente folosite in scopul desfasurarii activitatii	5.255	6.374
Proprietati care nu sunt folosite in scopul desfasurarii activitatii	0	0
Investitii	-21.816	1.803
Imprumuturi	0	0
Creante recuperabile de la reasiguratorii	-119.952	-97.096
Creante de la asigurati si intermediarii in asigurari	-71.127	-81.225
Creante de la reasiguratorii	8.675	12.943
Creante comerciale	-23.499	-20.050
Numerar si echivalente de numerar	-13	6
Alte active	0	0
Reevaluarea rezervelor tehnice	-211.480	-176.257
Reevaluarea altor datorii	-56.251	-50.409
Depozite de la reasiguratorii	-14.908	-10.058
Impozit amanat (pozitia de pasiv)	618	0
Datorii financiare catre alti intermediari	4.682	5.875
Datorii catre intermediarii in asigurari	-14.582	-17.175
Datorii catre reasiguratorii	-10.220	-6.696
Datorii comerciale	-22.019	-22.411
Altele elemente de pasiv	177	56
Fonduri proprii economizate	318.066	312.892
Rang 1	232.727	213.813
Rang 2	85.341	95.123
Rang 3	0	3.116
Fonduri proprii de baza	318.066	312.892

Tabel 57 Reconcilierea capitalurilor proprii statutare cu fondurile proprii reglementate

Diferenta dintre fondurile proprii conform standardele de raportare financiara locale (unde au fost considerate fonduri proprii capitalurile proprii, datorile subordonate si dobanda atasata acestuia) si fondurile proprii reglementate, evaluate conform regulilor din Solvabilitate II, este reprezentata de suma de -3,326 Mii RON (2021: 6,870 Mii RON) si provine din tratamentul diferit al elementelor individuale in cadrul respectivei abordari de evaluare.

Pentru evaluarea fondurilor proprii reglementate, este intocmit un bilant de solvabilitate, in conformitate cu cerintele actelor delegate (UE) 2016/35. Prin urmare, activele sunt evaluate la valoarea pentru care acestea pot fi schimbatе intre parteneri de afaceri cunoscatori, doritori, independenti unul fata de celalalt. Acolo unde sunt disponibile, pentru evaluare sunt utilizate valorile de piata. Acolo unde acestea nu sunt disponibile, sunt folosite valorile evaluate conform marcarii la un model.

Pasivele sunt evaluate la valoarea la care ar putea fi transferate sau decontate in cadrul unei tranzactii standard de pe piata. In general, pentru evaluare este folosita o abordare de marcare la un model, care modeleaza fluxurile de numerar viitoare ale afacerii existente.

Factorii esentiali diferențele între fondurile proprii în conformitate cu Solvabilitate II, fata de standardele de raportare financiară locale, sunt următorii:

- Activele necorporale sunt evaluate la zero în bilanțul de solvabilitate.
- Cheltuielile de achiziție reportate și datorile din comisioane în avans sunt evaluate la zero în bilanțul de solvabilitate.
- Rezervele tehnice și creante de reasigurare sunt semnificativ mai mari în conformitate cu standardele de raportare financiară locale. Acest lucru se întâmplă deoarece în bilanțul Solvency II sunt evaluate pe baza celei mai bune estimări actualizate dar care include o marjă de risc.
- Creantele din prime sunt recunoscute în bilanțul statutar la valoare anualizată, iar în bilanțul Solvency II sunt recunoscute doar ratele de prima scadente (cu impact și asupra datoriilor din reasigurare respectiv datorilor către intermediari)
- Impozitul amanat nu este recunoscut în bilanțul conform reglementarilor contabile statutare iar în bilanțul Solvency II este recunoscut impozit amanat prin aplicarea ratei de impozit pe profit asupra diferențelor temporare între baza fiscală și baza economică.
- Investițiile sunt evaluate în toate cazurile la valoare de piață în bilanțul Solvency II, pe când în bilanțul statutar majoritatea sunt evaluate la cost sau cost amortizat (principal diferență este în cazul obligațiunilor)
- Depozitele din reasigurare și imprumuturile subordonate sunt recunoscute în bilanțul Solvency II la valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare, iar conform reglementarilor contabile locale la cost plus dobândă atasată.

Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu fondurile proprii conform cerintelor de raportare financiară locale

Informatii privind fondurile proprii

Pozitia (in mii lei)	2022	2021
Totalul pozicii disponibile de baza	236.989	214.892
Rang 1	232.727	213.814
Capital de baza	323.801	323.801
Prime legate de capitalul de baza	16.573	16.573
Rezerva de reconciliere	-107.646	-126.560
Rang 1 Restrictionat	0,00	0,00
Rang 2 – Datorii subordonate	85.341	95.123
Rang 3 – Impozit amanat	0	3.118
Reduceri datorate limitelor de rang	5.400	24.363
Fonduri proprii eligibile pentru acoperirea cerinței de capital de solvabilitate	208.619	207.746

Tabel 58 Informatii privind fondurile proprii

În conformitate cu cerințele Solvabilitate II, există limite definite legate de eligibilitatea diverselor ranguri. Fondurile proprii de rangul 1 sunt de cea mai mare calitate și pot prin urmare să fie utilizate pentru a acoperi cerințele de capital de reglementare în conformitate cu Solvabilitate II. Fondurile proprii de rang 2 constau din datorii subordonate care îndeplinesc condițiile pentru clasificarea ca și fonduri proprii. Fondurile proprii de rang 3 constau din creantele nete aferente impozitului amanat.

Tabelul de mai jos arată calitatea fondurilor proprii disponibile ale Societății la data de 31 decembrie

2022 si 2021 precum si partea din acesta care poate fi utilizata pentru a acoperi cerinta de solvabilitate a Societatii. Fondurile proprii disponibile constau in majoritate din capital de rangul 1, capital de cea mai buna calitate, in proportie de 73% (2021: 69%) si din datorii subordonate in proportie de 27% (2021: 30%) care pot fi utilizate in proportie de 89% pentru a acoperi cerinta de capital (2021: 78%). La randul sau, majoritatea capitalului de rangul 1 consta din capital de baza, diminuat cu rezerva de reconciliere si minus platile de dividende asteptate, daca exista. In bilantul de solvabilitate nu exista in momentul de fata capital de rangul 3 (2021: capitalul de rang 3 era in proportie de 1%, dar nu era eligibil pentru acoperirea cerintei de capital de solvabilitate). Datorita componentei respectivelor ranguri, a trebuit efectuata o adaptare pe baza limitarilor cantitative, in suma de 11,474 mii RON (2021: 24,303 mii RON).

Modificari in fondurile proprii in perioada de raportare

Fonduri proprii disponibile	2022		2021		Modificare	
	in mii lei	in %	in mii lei	in %	in mii lei	in %
Rang 1	232.727	73%	213.814	69%	18.913	9%
Rang 1 Restrictionat	0	0%	0	0%	0	0%
Rang 2	85.341	27%	95.123	30%	-9.781	-10%
Rang 3	0	0%	3.116	1%	-3.116	-100%
Total	318.068	100%	312.052	100%	6.016	2%
Fonduri proprii eligibile	in mii lei	in %	in mii lei	in %	in mii lei	in %
Rang 1	232.727	75%	213.814	74%	18.913	9%
Rang 1 Restrictionat	0	0%	0	0%	0	0%
Rang 2	75.892	25%	73.935	26%	1.957	3%
Rang 3	0	0%	0	0%	0	0%
Total	308.619	100%	287.748	100%	20.870	7%

Tabel 59 Modificari in capitalurile proprii in perioada de raportare

Din anul 2021 in anul 2022, fondurile proprii eligibile au crescut cu 20,870 Mii RON, iar componenta pe ranguri a crescut cu 1 punct procentual (capitaluri de rang 1: 2022 75%, 2021 74%).

Nu exista deduceri din fondurile proprii si nici restrictii care sa afecteze disponibilitatea si transferabilitatea fondurilor proprii in cadrul Societatii.

Fonduri proprii eligibile (acoperire SCR si MCR per rang)

Conform Solvabilitate II, exista urmatoarele limitari care au fost luate in calcul pentru imputarea fondurilor proprii disponibile asupra cerintei de capital (SCR/MCR). In conformitate cu Regulamentul Delegat privind stabilirea fondurilor proprii eligibile pentru acoperirea cerintelor de capital, Societatea utilizeaza urmatoarele limitari:

Acoperirea SCR si MCR pe Ranguri	Limite %		Limite in Mii lei	
			2022	2021
Acoperirea SCR				
Rang 1	Min. 50% din SCR		75.892	73.935
Rang 1 Restrictionat	Max. 20% din total Rang 1		15.178	14.787
Rang 3	Max. 15% din SCR		22.768	22.181
Rang 2 + Rang 3	Max. 50% din SCR		75.892	73.935
Acoperirea MCR			2022	2021
Rang 1	Min. 80% din MCR		30.357	29.574
Rang 1 Restrictionat	Max. 20% din total Rang 1		15.178	14.787
Rang 2	Max. 20% din MCR		7.589	7.394

Tabel 60 Limitele de rang aplicabile fondurilor proprii

Urmatorul tabel arata fondurile proprii eligibile ale Societatii pentru SCR si MCR din fondurile proprii disponibile, la data de 31 decembrie 2022.

Componentele fondurilor proprii (in mii lei) 2022	Total	Tier 1 nerestricionat	Tier 1 restrictionat	Tier 2	Tier 3
Fonduri proprii de baza	318.068	232.727	0	85.341	0
Fonduri proprii eligibile sa acopere SCR	308.619	232.727	0	75.892	0
Fonduri proprii eligibile sa acopere MCR	240.316	232.727	0	7.589	0

Tabel 61 Fonduri proprii eligibile pentru SCR

5.2 Cerinta de capital de solvabilitate si cerinta de capital minim

Societatea foloseste formula standard pentru a calcula cerintele sale privind capitalul de solvabilitate, cu exceptia modulului aferent riscurilor de subsciere aferente asigurarilor generale si a celor de sanatate similar celor generale, unde este utilizat un model partial intern. Calculul cerintei privind capitalul de solvabilitate este efectuat in conformitate cu reglementarile Solvabilitate II aplicabile si presupune ca activitatea se bazeaza pe principiul continuitatii. Cerinta privind capitalul de solvabilitate este calibrata pentru a garanta ca sunt luate in considerare toate risurile cuantificabile la care este expusa Societatea. Acest lucru include nu doar activitatil de afaceri curente, dar si activitatil noi asteptate in urmatoarele douasprezece luni. In ceea ce priveste activitatil comerciale curente, cerintele privind capitalul de solvabilitate acopera numai pierderile neasteptate. Cerinta privind capitalul de solvabilitate corespunde valorii aflate la risc din fondurile de baza proprii cu un nivel de incredere de 99,5% pentru o perioada de un an.

Urmatorul tabel prezinta cerinta privind capitalul de solvabilitate si capitalul minim pe modul de risc la sfarsitul anului incheiat la 31 decembrie 2022, precum si comparativ cu anul precedent:

În Mii RON	2022	2021	Modificare
Cerința de capital de solvabilitate (SCR)	151.784	147.870	3.914
Cerința de capital de solvabilitate de bază	140.906	136.357	4.549
Riscul de piată	47.251	38.087	9.164
Risc de contrapartidă	17.899	18.757	-858
Risc subscriere viață	0	0	0
Risc subscriere asigurare generală	110.730	110.590	140
Risc subscriere sănătate	388	347	41
Efect diversificare	-35.362	-31.424	-3.938
Risc operațional	11.497	11.513	-16
Capacitatea impozitelor amânate de a absorbi pierderile	-618	0	-618
Fondurile eligibile proprii pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate	308.619	287.749	20.870
Capital subscris	323.801	323.801	0
Prima de capital	16.573	16.573	0
Rezerva de reconciliere	-107.646	-126.560	18.913
Datorii subordonate	75.892	73.935	1.957
Valoarea creantelor nete din impozit pe profit amanat	0	0	0
Rata de solvabilitate SCR	203%	195%	9%
Surplus liber	156.835	139.878	16.956
Rata MCR	633%	598%	35%

Tabel 62 Privire de ansamblu asupra SCR și MCR

Cresterea ratei de solvabilitate comparativ cu anul precedent s-a obținut în condițiile cresterii fondurilor proprii eligibile pentru acoperirea cerinței de solvabilitate:

Modificari ale Fondurilor Proprii:

- Rezerva de reconciliere a crescut cu suma de 18,913 mii RON, în contextul reducerii datorilor cu o sumă mai mare decât reducerea activelor.

Modificari semnificative ale cerinței de capital de solvabilitate

- Cresterea riscului de piata cu 9,164 mii RON, în special datorita cresterii riscului de rata a dobanzii.
- Datorita faptului ca în anul 2022 se înregistrează datorii nete cu impozitul amanat, există capacitatea de a fi absorbite pierderile potențiale și cerința de capital de solvabilitate este redusă cu valoarea respectiva (618 mii RON).

Figura urmatoare ilustreaza evolutia cerintei privind capitalul de solvabilitate comparativ cu anul de raportare 2021, precum si componenta sa in 2022:

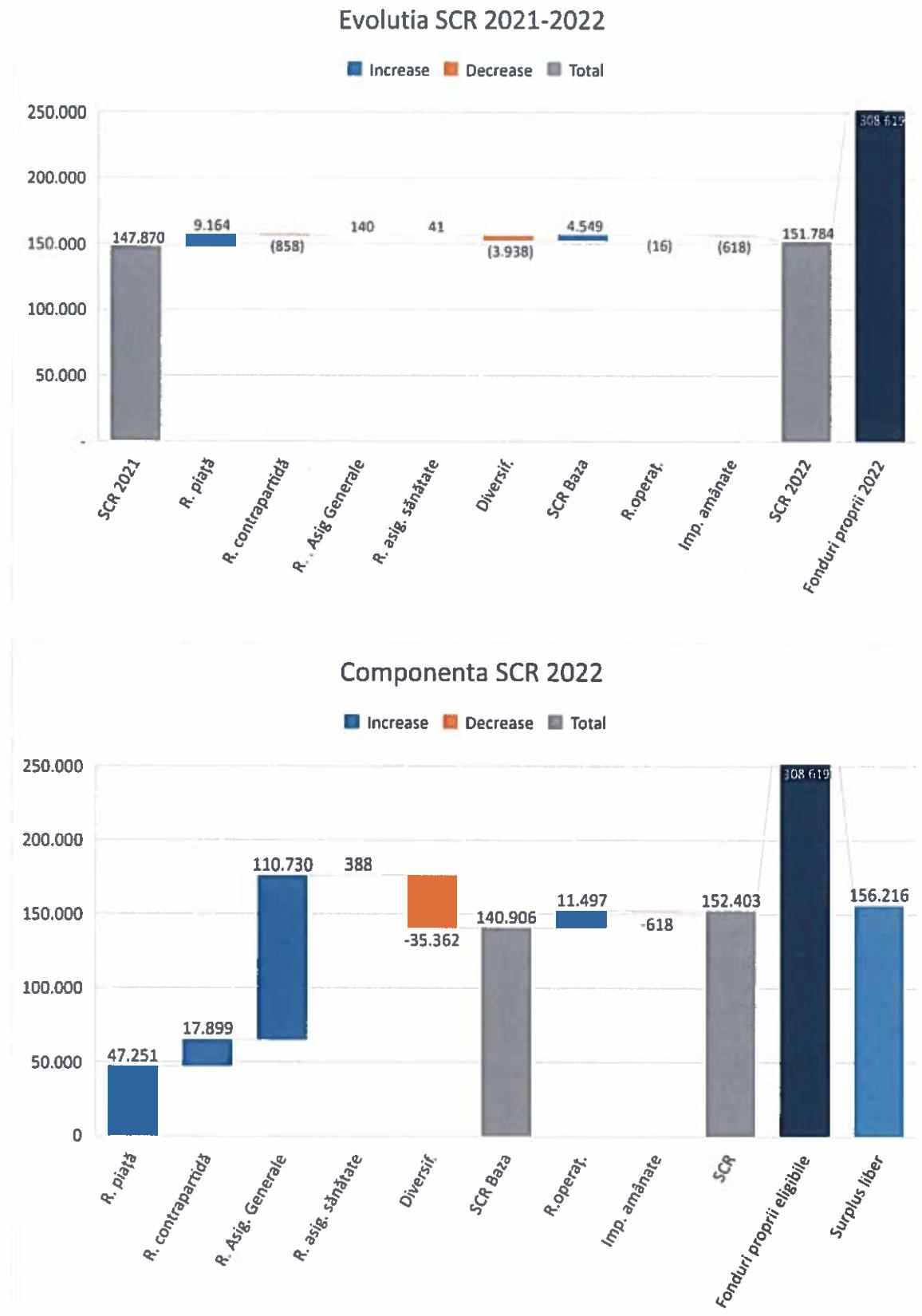


Figura 16 SCR profil de risc

Societatea nu foloseste calcule simplificate pentru niciunul dintre modulele sau sub-modulele de risc din formula standard.

Cerinta lineară de capital minim este calculată după cum urmează:

$$MCR_{\text{linear}} = MCR_{(\text{linear}, \text{nl})} + MCR_{(\text{linear}, \text{l})}$$

Unde

- $MCR_{(\text{linear}, \text{nl})}$ desemnează componenta formulei lineare pentru obligațiile de asigurări generale și de reasigurare și
- $MCR_{(\text{linear}, \text{l})}$ desemnează componenta formulei lineare pentru obligațiile de asigurări de viață și de reasigurare

MCR_{combinat} este calculat pe baza MCR_{linear} și a cerinței curente privind capitalul de solvabilitate.

Fondurile proprii reglementate, cerința privind capitalul de solvabilitate și cerința privind capitalul minim al Societății sunt compuse după cum urmează:

Cerință de capital minim (MCR) în Mii RON	2022	2021
MCR Liniar	24.499	26.848
SCR	151.784	147.870
MCR max	68.303	66.542
MCR min	37.946	36.968
MCR Combinat	37.946	36.968
Minim absolut al MCR	18.651	18.311
Cerință de capital de solvabilitate (SCR)	151.784	147.870
Cerință de capital minim (MCR)	37.946	36.968
Fondurile proprii eligibile pentru a acoperi cerința de capital minim solvabilitate	240.316	221.207

Tabel 63 Cerința privind capitalul de solvabilitate și capitalul minim

5.3 Folosirea sub-modulului de risc privind capitalurile proprii, bazat pe durată, pentru calculul cerinței privind capitalul de solvabilitate

Societatea nu folosește sub-modulul de risc privind capitalurile proprii bazat pe durată pentru stabilirea SCR.

5.4 Diferența dintre formula standard și modelele interne folosite

UNIQA utilizează un model parțial intern pentru determinarea cerinței de capital de solvabilitate pentru riscurile aferente asigurărilor generale și asigurărilor de sănătate similare celor generale.

Scopul modelului intern parțial al UNIQA este de a determina capitalul bazat pe risc (denumit și RBC) și valoarea fondurilor proprii care urmează să fie utilizate pentru a absorbi pierderile neprevăzute într-un anumit orizont de timp. În cadrul cadrului RBC sunt incluse modulele de risc pentru asigurările generale și asigurări de sănătate similare celor generale (denumite și NSLT). Toate celelalte module de risc (de exemplu, riscul de piata, riscul de credit etc.) sunt cuantificate și evaluate utilizând formula standard.

Riscul asigurărilor generale și asigurărilor de sănătate similare celor generale (denumite și NSLT) descrie incertitudinile asociate cu subșcrierea acestor contracte de asigurare. În plus, acesta include incertitudinile fluxurilor de rezerve rezultate, cum ar fi primele, creanțele și cheltuielile. Datorită diferențelor tipuri de surse de incertitudine, riscul asigurărilor generale și asigurărilor de sănătate similare

celor generale din cadrul modelului intern parțial al UNIQA este împărțit astfel:

- Riscul de prima
 - Riscul afacerii
 - Riscul de catastrofa (CAT)
 - Riscul de prima aferent altor riscuri decat cele de catastrofa (non-CAT)
- Riscul de rezerva

Urmatoarea figura arata structura modelului parțial intern a UNIQA:

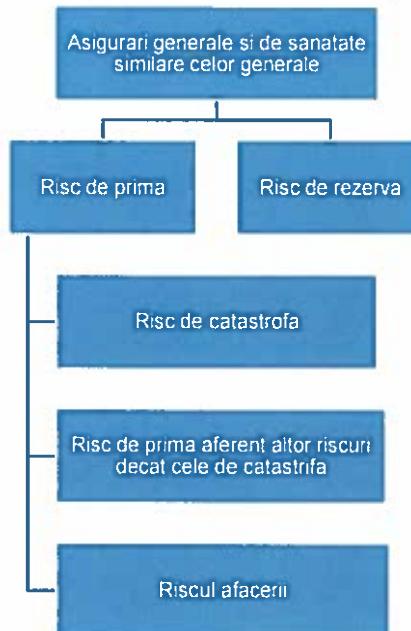


Figura 17: Structura Modelului Parțial Intern

Modelul parțial intern are utilizari variate in cadrul UNIQA. Pe lângă calculul cerintei de capital de solvabilitate (SCR), modelul parțial intern furnizeaza date referitoare la riscul de subscrisie aferent asigurarilor generale și asigurarilor de sănătate similare celor generale pentru urmatoarele procese:

- Autoevaluarea riscurilor și solvabilității (ORSA)
- Strategia de risc și sistemul de limite
- Testarea profitabilității produselor
- Bugetare
- Monitorizarea eficienței reasigurării

Tabelul urmator arata diferențele principale intre metodologia utilizata intre formula standard si modelul parțial intern si clasificarea categoriilor de risc in cele doua metode:

Sub modul Formula Standard		Modul Model Parțial Intern	Submodul
Risc de prima și rezerva	Risc de prima	Risc de prima	Risc de prima aferent altor riscuri decat cele de catastrofa
	Risc de rezerva	Risc de rezerva	Riscul afacerii
Risc de catastrofa	Risc de catastrofa naturală	Risc de prima	Risc de catastrofa naturală
	Risc de catastrofa cauzat din vina umana	Risc de prima	Risc de catastrofa cauzat din vina umana
Risc de reziliere	Risc de reziliere	Risc de prima	Riscul afacerii

Tabel 64: Clasificarea categoriilor de risc in Modelul Parțial Intern si Formula Standard

Principalele diferențe intre modelul parțial intern si formula standard sunt:

- O granularitate ridicata a modelului adevarata portofoliului de asigurari

- Parametrizarea bazata pe experienta UNIQA si prin urmare profilul de risc adevarat situatiei companiei
- Considerare adevarata a reasigurarii ne-proportionale

Nivelul de incredere in calculul capitalului bazat pe riscuri (RBC) este stabilit la 99.5%, care corespunde unui interval de recurenta de 1 in 200 ani. Perioada de detinere este stabilita in general la un an. Pentru riscul de prima aferent altor riscuri decat cele de catastrofa, riscul final (riscul pana la maturitate existent sau subscris in anul de modelare) este utilizat in locul riscului pe un an. Pentru determinarea riscului total al asigurarilor generale, riscul de prima si riscul de rezerva sunt agregate prin utilizarea distributiei de probabilitate multivariabila Gauss.

Prin comparatie cu formula standard, modelul partial intern al UNIQA include in mod explicit riscul afacerii intr-un modul de risc distinct. Riscul afacerii acopera incertitudinea referitoare la evolutia viitoare a primelor si costurilor pe perioada modelata. Pentru calculul distributiei probabilitatii, urmatoarele metode sunt utilizate:

Modul Model Partial Intern	Sub-modul Model Partial Intern	Metoda utilizata
Risc de prima	Risc de prima aferent altor riscuri decat cele de catastrofa	<ul style="list-style-type: none"> - Modelul stochastic al ratei daunei pentru daunele atritionale - Modelul de risc individual pentru daunele mari
	Riscul de afacere	<ul style="list-style-type: none"> - Modelul stochastic pentru prime si costuri operationale - Costuri de achizitie in functie de realizarea primelor
	Riscul de catastrofe naturale	<ul style="list-style-type: none"> - Utilizarea modelelor vendorilor externi (de ex: Aon Benfield, RMS, etc)
	Riscul de catastrofa cauzat din vina omului	<ul style="list-style-type: none"> - Pe baza de scenarii
Risc de rezerva	Riscul de rezerva	<ul style="list-style-type: none"> - Utilizarea metodei bootstrapping pentru principalele clase de asigurari (din 2019) - Model pentru realizarea evolutiei dauneelor (pentru restul claselor de asigurare)

Tabel 65: Calculul distributiei probabilitatii

Datele utilizate in cadrul modelului partial intern sunt preluate din surse diferite: Contabilitate, Controlling, Reasigurare, Actuariat, Managementul Riscului, Daune si Subscriere. In plus, modelele de catastrofa naturala provin de la furnizorii externi.

Datele utilizate depind de modelul de risc:

Categoria de risc	Datele utilizate
Riscul de prima aferent altor riscuri decat cele de catastrofa	<ul style="list-style-type: none"> - Date contabile (de ex prime si costuri) - Date previzionale (de exemplu, prime si costuri previzionale) - Informatii istorice aferente daunele la nivel individual - Informatii istorice referitoare la sumele asigurate si perioada de valabilitate la nivel individual - Informatii detaliate aferente contractelor de reasigurare - Informatii de evolutie a afacerii (de ex modificarile asteptate a istoriei daunelor)
Riscul de prima aferent riscurilor de catastrofa	<ul style="list-style-type: none"> - Dezaстре naturale (tabel de evenimente a daunelor) - Expuneri interne si date contractuale la nivelul de granularitate solicitata de modelele externe - Scenarii de daune cauzate din vina omului - Informatii detaliate a sumelor asigurate si a daunei maxime probabile (PML) pentru contractele in vigoare la data evaluarii
Riscul de rezerva	<ul style="list-style-type: none"> - Informatii istorice aferente daunele la nivel individual
Riscul afacerii	<ul style="list-style-type: none"> - Date previzionale (prime previzionale, costuri previzionale, expuneri previzionale) ale anilor istorici pentru anul urmator - Date contabile (prime si costuri) pentru anii anteriori - Date istorice aferente unitatilor de expunere pe clasa de asigurare

Tabel 66: Categoriile de risc si datele solicitate

Calitatea datelor este asigurata de o structura de guvernanta clara axata pe validare, prin care se asigura validarea acuratetii, adevaratii si completitudinii datelor. Se asigura ca toate datele interne si externe solicitate in cadrul parametrizarii modelului partial intern si in cadrul procesului de validare sunt disponibile si actualizate. In cazul datelor externe, este de asemenea important ca utilizarea lor sa fie motivata iar cursurile furnizate sa fie documentate pentru a se asigura intelegerea datelor externe.

Cele mai importante ipoteze se refera la diversificare si dependente. In acest caz, UNIQA considera concentrarea si dependentele intre diferitele nivele ierarhice ale portofoliului. Acest lucru este realizat pentru a lua in considerare faptul ca nu toate cauzele riscurilor se intampla in mod simultan. Acest efect

este denumit efectul de diversificare. Managementul diversificarii joaca un rol important in abordarea managementului riscului a UNIQA. In acest scop, in cadrul modelului partial intern a fost stabilit un sistem separat pentru cuantificarea diversificarii. Scopul acestui sistem este de a defini portofoliul de asigurare in asa fel incat efectele de diversificare sa fie utilizate in mod optim.

In plus, efectul de diversificare ajuta in neutralizarea realizarii evenimentelor adverse in anumite parti ale portofoliului prin evolutii positive ale altor parti ale portofoliului. Cel mai bun nivel de diversificare este de obicei generat cu un portofoliu echilibrat fara un nivel de concentrare ridicat pe una/cataeva clase de asigurare sau surse de risc.

Parametrii dependentelor sunt de obicei derivati pe baza datelor istorice observate in cadrul portofoliului de asigurare. Anual, compania ia in considerare toate datele istorice disponibile. Pentru daune, acestei parametri sunt concatenate cu un set de parametri predefiniti (pentru fiecare sursa de risc) prin utilizarea unei clasificari a riscurilor. Aceasta abordare este denumita metoda de compresie ("shrinkage"). Pentru a tine cont de particularitatile locale, evaluariile expertilor pot fi adaugate ulterior. In plus, UNIQA nu permite parametrii de dependenta negativi (ce ar presupune ca pierderile extreme dintr-un portofoliu sa creasca sansele de castig in alt portofoliu) pentru dependentele intre diversele daune.

UNIQA defineste parametrii de dependenta intr-un mod care surprinde dependenta intre riscurile in conditii adverse.

Pe baza acestor parametrii, metoda distributiei de probabilitate multivariabila Gauss este utilizata pentru determinarea structurii complete de dependente a tuturor surselor de riscuri si portfoliilor activitatii acoperite.

5.5 Nerespectarea cerintei privind capitalul minim si nerespectarea semnificativa a cerintei privind capitalul de solvabilitate

Societatea a respectat cerinta privind capitalul minim si capitalul de solvabilitate in permanenta pe perioada exercitiilor financiare 2021 si 2022.

5.6 Orice alte informatii

Raportul SFCR al UNIQA Insurance Group AG

UNIQA Insurance Group AG, din care face parte si UNIQA Asigurari SA, a realizat un Raport privind Solvabilitatea si Situatia Financiara (SFCR) care poate fi regasit la adresa: www.uniqagroup.com

Lista Figurilor

Figura 1 Componenta SCR	6
Figura 2 Structura Actionariatului %	9
Figura 3 Consiliul de Supraveghere al UNIQA si comitetele sale	19
Figura 4 Structura Directoratului.....	22
Figura 5 Principiile de baza ale remunerarii	27
Figura 6 Procesul de evaluare a calificarii profesionale si a gradului de incredere	33
Figura 7 Structura organizatorica a sistemului de gestionare a riscurilor	35
Figura 8 Procesul de gestionare a riscurilor.....	37
Figura 9 Procesul de externalizare.....	44
Figura 10 Structura modelului de calcul	48
Figura 11 Evolutia SCR 2021/2022	49
Figura 12 Componenta SCR	50
Figura 13 Alocarea activelor (pe baza Bilantului Economic).....	54
Figura 14 Compozitia riscului de piata	55
Figura 15 Capacitatea de absorbtie a pierderilor a fondurilor proprii	81
Figura 16 SCR profil de risc	88
Figura 17: Structura Modelului Partial Intern	90

Lista Tabelelor

Tabel 1 Structura Actionariatului	9
Tabel 2 Performanta tehnica pe linii de activitate, sume brute de reasigurare	12
Tabel 3 Performanta tehnica pe linii de activitate, sume nete de reasigurare	12
<i>Tabel 4 Evolutia rezultatului tehnic</i>	<i>13</i>
<i>Tabel 5 Evolutia rezultatului din investitii, a altor venituri si altor cheltuieli</i>	<i>15</i>
Tabel 6 Situatia modificarilor de capital propriu conform cerintelor statutare	17
Tabel 7 Numarul angajatilor	18
Tabel 8 Comitetele Consiliului de Supraveghere	21
Tabel 9 Structura de comitete	22
Tabel 10 Functia actuariala	24
Tabel 11 Functia de management a riscului	25
Tabel 12 Functia de conformitate	26
Tabel 13 Auditul intern	27
Tabel 14 Tabel remuneratie variabila pe termen lung	29
Tabel 15 Tranzactii cu entitati afiliate - Persoane juridice	30
Tabel 16 Cerinte pentru diversele pozitii-cheie	32
Tabel 17 Strategia de risc	36
Tabel 18 Activitati si procese semnificative externalizate	45
Tabel 19 Profilul de risc	48
Tabel 20 Riscul de piata, sub module de risc si definitiile acestora	53
Tabel 21 SCR pentru riscul de piata	55
Tabel 22 Riscul de credit sau riscul de neplata in conformitate cu Tipul 1 si Tipul 2	58
Tabel 23 Cerinta de capital de solvabilitate pentru riscul operational	60
Tabel 24 Definitie senzitivitate, test si scenariu de rezistenta la stres	62
Tabel 25 Privire de ansamblu senzitivitate, test de rezistenta la stres si scenarii	62
Tabel 26 Marja de credit pentru fiecare nivel de rating	63
Tabel 27 Senzitivitatile fondurilor proprii	64
Tabel 28 Active	67
Tabel 29 Costuri de achizitie amanante	68
Tabel 30 Imobilizari necorporale	68
Tabel 31 Proprietati si echipamente detinute (pentru uz propriu)	68
Tabel 32 Participatii	69
Tabel 33 Obligatiuni	69
Tabel 34 Plasamente in fonduri de investitii	70
Tabel 35 Creante recuperabile din contracte de reasigurare	70
Tabel 36 Creante de la asigurati si intermediari	70
Tabel 37 Creante de la reasiguratorii	70
Tabel 38 Creante comerciale	71
Tabel 39 Numerar si echivalente de numerar	71
Tabel 40 Rezerve tehnice	72
Tabel 41 Rezerve de daune	74
Tabel 42 Recuperari din reasigurare aferente rezervelor de daune	74
Tabel 43 Rezerve de prime	75
Tabel 44 Recuperari din reasigurare aferente rezervelor de prima	75
Tabel 45 Marja de risc	76
Tabel 46 Alte obligatii	77
Tabel 47 Alte provizioane	77
UNIQA Asigurari S.A	94

Tabel 48 Depozite de la reasiguratori	77
Tabel 49 Datorii cu impozitul amanat	78
Tabel 50 Datorii financiare catre alti intermediari	78
Tabel 51 Datorii catre asigurati si intermediari in asigurari	78
Tabel 52 Datorii catre reasiguratori	79
Tabel 53 Datorii comerciale	79
Tabel 54 Datorii subordonate	79
Tabel 55 Alte obligatii	80
Tabel 56 Criterii de calitate per rang relevante UNIQA	82
Tabel 57 Reconcilierea capitalurilor proprii statutare cu fondurile proprii reglementate	83
Tabel 58 Informatii privind fondurile proprii	84
Tabel 59 Modificari in capitalurile proprii in perioada de raportare	85
Tabel 60 Limitele de rang aplicabile fondurilor proprii	86
Tabel 61 Fonduri proprii eligibile pentru SCR	86
Tabel 62 Privire de ansamblu asupra SCR si MCR	87
Tabel 63 Cerinta privind capitalul de solvabilitate si capitalul minim	89
Tabel 64: Clasificarea categoriilor de risc in Modelul Partial Intern si Formula Standard	90
Tabel 65: Calculul distributiei probabilitatii	91
Tabel 66: Categoriile de risc si datele solicitate	91

Glosar

Termen	Explicatie
Cheltuieli indirecte – Brut	Cheltuielile totale de subscrisie alocate pe baza de angajamente ale societatii in perioada de raportare
Model partial (intern)	Un model intern dezvoltat in mod individual de catre societatea de asigurare sau reasigurare din ordinul autoritatii locale de supraveghere pentru calculul nevoilor privind capitalul de solvabilitate sau modulele de risc relevante (partial).
Beneficii asigurari - brut	Suma totala a platilor de asigurare si a modificarilor rezervelor pentru evenimente de asigurare din cadrul exercitiului financiar, legat de contractele de asigurare din activitati comerciale directe si indirekte. Acest lucru nu include cheltuielile de solutionare a cererilor si modificarile rezervelor pentru cheltuielile de solutionare a cererilor.
Beneficii asigurari - Net	Suma totala a platilor de asigurare si a modificarilor rezervelor pentru evenimente de asigurare din cadrul exercitiului financiar, pe baza sumei totale a activitatilor comerciale directe si indirekte, minus suma platita societatilor de reasigurare. Acest lucru nu include cheltuielile de solutionare a cererilor si modificarile rezervelor pentru cheltuielile de solutionare a cererilor.
Cea mai buna estimare	Descrie media ponderata cu probabilitati pentru fluxurile de numerar viitoare, luand in considerare valoarea prezenta si folosind curbele esentiale de dobanda fara riscuri.
Valoarea activitatii in vigoare (value of business-in-force, VBI)	Valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare din contractele de asigurare minus valoarea prezenta a costurilor cu capitalul necesar in acest context.
Cerinta de capital economic (ECR)	A se vedea Necesarul global de solvabilitate
Fonduri proprii	Pentru societatile publice, acesta inseamna capitalul social varsat. Pentru societatile de asigurari mutuale, atata timp cat aceasta poate acoperi pierderile, aceasta inseamna rezervele de capital, rezervele de venit si rezerva de risc, precum si profitul net care nu este destinat distributiei.
Prima subscrisa – Brut	Primele brute subscrise contau din toate primele pentru contractele de asigurare din exercitiul financiar, din activitati directe de asigurare, indiferent daca primele se refera total sau parcial

	la un exercitiu fiscal ulterior.
Prima subscrisa – Net	Primele nete subscrise sunt suma totala a primelor realizate din activitati directe si indirekte de asigurare, minus suma platita catre societatile de reasigurare.
Necesar global de solvabilitate (OSN)	Suma consolidata a tuturor cerintelor de capital
Ranguri	Clasificarea componentelor de baza ale fondului propriu, bazata pe lista fondului propriu, in conformitate cu criteriile din Regulamentul (UE) de Implementare, in rangul 1, rangul 2 si rangul 3. In cazul in care o componenta de baza a propriului fond nu este inclusa in lista, aceasta va fi evaluata si clasificata in mod individual.
Rata costului	Rata cheltuielilor totale de exploatare minus comisioanele de reasigurare primite si cota din profiturile platilor de reasigurare pentru primele castigate.
Cerinta de capital minim (MCR)	Un minim de securitate sub care nu trebuie sa scada fondurile proprii. MCR este calculata in functie de SCR, prin intermediul unei formule.
Autoevaluarea riscurilor si a solvabilitatii (ORSA)	Acesta este un proces de evaluare al riscului si solvabilitatii, anticipativ, specific societatii, face parte integranta din strategia de afaceri precum si din procesul de planificare si din intregul concept de gestionare a riscurilor in acelasi timp.
Apetit pentru risc	Subscrierea constienta a riscurilor si gestionarea riscurilor in cadrul capacitatii de suportare a riscurilor.
Limita de risc	Limita de risc limiteaza valoarea riscului, sau, mai bine spus, asigura ca o anumita parte din pierdere sau o anumita deviatie in sens negativ de la valoarea planificata (performanta estimata) nu este depasita atunci cand se utilizeaza o probabilitate prestatibila.
Marja de risc	Marja de risc este o aditie la cea mai buna estimare, pentru a se asigura ca rezervele tehnice sunt egale cu valoarea solicitata de catre societatile de asigurare si reasigurare, pentru a respecta obligatiile de asigurare si reasigurare ale acestora.
Functii cheie	Comitete/ organe ale societatii cerute prin lege. Acestea livreaza rapoarte periodice catre Consiliul de Supraveghere si Directorat. informatiile oferite sunt ulterior analizate, iar deciziile se iau in consecinta.
Cerinta de capital de solvabilitate (SCR)	Fondurile proprii eligibile care ar trebui pastrate de catre societatile de asigurare si reasigurare

	pentru a-si satisface cerintele privind capitalul de solvabilitate. Aceasta este calibrata astfel incat sa asigure ca sunt luate in considerare toate riscurile cuantificabile (precum riscul de piata, riscul de credit, riscurile de subscrisoare). Acopera activitatatile comerciale curente, precum si cele ale urmatoarelor douasprezece luni.
Bilantul de solvabilitate	Suma totala a activelor si obligatiilor unei societati de asigurare si reasigurare (spre diferenta de standardele de contabilitate IFRS). Activele si obligatiile sunt evaluate in conformitate cu valoarea de tranzactionare si plata de catre parti aflate in cunostinta de cauza, doritoare si independente.
Model standard	O formula standard pentru calculul cerintelor de capital de solvabilitate.
Prime castigate – Brut	Totalul primelor "subscrise" minus modificarile din activitatea de asigurare directa prin prime brute necastigate.
Prime castigate – Net	Totalul primelor "subscrise" mai putin modificarile la suma activitatilor directe si indirekte de asigurari prin primele brute necastigate si minus platile catre societatile de reasigurare.

Anexa I – Cerinte de reglementare pentru SFCR

cerintele de reglementare pentru SFCR si pe care le respecta raportul, sunt enunțate în următoarele paragrafe: Pe lângă aceste cerinte de reglementare, acest document respectă de asemenea Articolul 51 și Articolul 56 din Directiva 2009/138/CE (Nivelul 1) și Decizia ASF nr. 3223/2016 privind aplicarea de către societăți a ghidurilor emise de Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale pentru implementarea regimului de supraveghere Solvabilitate II.

Capitolul A

Acest capitol conține informații despre activitatea societății și performanțele sale conform articolului 293 DVO (nivel 2), precum și Linile Directoare 1 și 2 EIOPA-BoS-15/109 (nivelul 3).

Capitolul B

Acest capitol conține informații despre sistemul de guvernanta al Societății conform articolului 294 DVO (nivel 2), precum și Linile Directoare 3 și 4 EIOPA-BoS-15/109 (nivelul 3).

Capitolul C

Acest capitol conține informații despre profilul de risc al Societății conform articolului 295 DVO (nivel 2), precum și Linia Directoare 5 EIOPA-BoS-15/109 (nivelul 3).

Capitolul D

Acest capitol conține informații despre cerințele de evaluare pentru Solvabilitate II conform articolului 296 DVO (nivel 2), precum și Linile Directoare de la 6 la 10 EIOPA-BoS-15/109 (nivelul 3).

Capitolul E

Acest capitol conține informații despre gestionarea capitalului Societății conform articolului 297 și articolului 298 DVO (nivel 2), precum și Linile Directoare de la 11 la 13 EIOPA-BoS-15/109 (nivelul 3).

Anexa II: Raportari cantitative anuale la 31.12.2022 (sumele sunt în lei)

5.02.01.02
Bilanț

		Solvabilitate II	Contabilitate statutara
		C0010	C0020
Active			
Fond comercial	R0010		
Costuri de achiziție amânate	R0020		41.732.038
Imobilizări necorporale	R0030	0	7.049.038
Creanțe privind impozitul amănăut	R0040	0	
Fondul surpus aferent beneficiilor pentru pensii	R0050	0	
Imobilizări corporale deținute pentru uz propriu	R0060	15.431.081	10.175.909
Investiții (altele decât activele deținute pentru contractele index-linked și unit-linked)	R0070	427.914.307	449.529.879
Bunuri (altele decât cele pentru uz propriu)	R0080	0	
Dețineri în societăți afiliate, inclusiv participații	R0090	0	
Aționari	R0100	17.013.283	4.255.200
Aționari – cotate	R0110	0	
Aționari – necotate	R0120	17.013.283	4.255.200
Obligații	R0130	409.268.861	443.773.184
Tituri de stat	R0140	402.526.898	443.773.184
Obligații corporative	R0150	8.741.965	
Obligații structurale	R0160	0	
Tituri de valoare garantate cu garanții reale	R0170	0	
Organisme de plasament colectiv	R0180	1.632.184	1.501.515
Instrumente derivate	R0190	0	
Depozite, altele decât echivalențele de numerar	R0200	0	0
Alte investiții	R0210	0	
Active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked	R0220	0	
Imprumuturi și credite ipotecare	R0230	0	
Imprumuturi garantate cu polițele de asigurare	R0240	0	
Imprumuturi și credite ipotecare acordate persoanelor fizice	R0250	0	
Alte imprumuturi și credite ipotecare	R0260	0	
Sume recuperabile din contracție de reasigurare pentru:	R0270	144.810.595	264.782.239
Asigurare generală și asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării generale	R0280	144.810.595	264.782.239
Asigurare generală, fără asigurarea de sănătate	R0290	144.282.558	264.782.239
Asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării generale	R0300	528.038	
Asigurare de viață și asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării de viață, fără	R0310	0	
Asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării de viață	R0320	0	
Asigurare de viață, fără asigurarea de sănătate și asigurarea de tip index-linked și unit-linked	R0330	0	
Asigurare de viață și tip index-linked și unit-linked	R0340	0	
Depozite pentru societăți cedente	R0350	0	
Creanțe de asigurare și de la intermediari	R0360	20.098.632	81.225.774
Creanțe de reasigurare	R0370	11.949.529	3.274.634
Creanțe (comerciale, nelegate de asigurări)	R0380	18.390.653	41.889.839
Aționari proprii (deținute direct)	R0390	0	
Sume datorate în raport cu elemente de fonduri proprii sau fonduri inițiale apelate, dar încă neîncasate	R0400	0	
Numerar și echivalențe de numerar	R0410	102.878.524	102.891.608
Alte active care nu figurează în altă parte	R0420	0	0
Total active	R0500	741.473.303	1.012.530.954
Obligații			
Reserve tehnice – asigurare generală	R0510	265.771.704	477.251.907
Reserve tehnice – asigurare generală (fără asigurarea de sănătate)	R0520	264.379.614	
Reserve tehnice calculate ca întreg	R0530	0	
Cea mai bună estimare	R0540	259.129.421	
Marja de risc	R0550	5.250.193	
Reserve tehnice – asigurarea de sănătate (cu baze tehnice similare asigurării generale)	R0560	1.392.090	
Reserve tehnice calculate ca întreg	R0570	0	
Cea mai bună estimare	R0580	1.386.125	
Marja de risc	R0590	5.985	
Reserve tehnice – asigurarea de viață (fără contractele index-linked și unit-linked)	R0600	0	0
Reserve tehnice – asigurarea de sănătate (cu baze tehnice similare asigurării de viață)	R0610	0	
Reserve tehnice calculate ca întreg	R0620	0	
Cea mai bună estimare	R0630	0	
Marja de risc	R0640	0	
Reserve tehnice – asigurarea de viață (fără asigurarea de sănătate și asigurarea de tip index-linked)	R0650	0	
Reserve tehnice calculate ca întreg	R0660	0	
Cea mai bună estimare	R0670	0	
Marja de risc	R0680	0	
Reserve tehnice – asigurarea de tip index-linked și unit-linked	R0690	0	
Reserve tehnice calculate ca întreg	R0700	0	
Cea mai bună estimare	R0710	0	
Marja de risc	R0720	0	
Alte rezerve tehnice	R0730		
Obligații contingente	R0740	0	
Reserve, altele decât rezervele tehnice	R0750	19.645.014	19.645.014
Obligații pentru beneficii aferenti pensiilor	R0760	0	0
Depozite de la reasigurători	R0770	77.671.107	92.579.141
Obligații privind impozitul amănăut	R0780	618.488	
Instrumente de emisiune	R0790	0	
Datorii către instituții de credit	R0800	0	
Obligații financiare, altele decât datorile către instituții de credit	R0810	4.682.491	
Obligații de plată din asigurare și către intermediari	R0820	26.555.513	41.137.495
Obligații de plată din reasigurare	R0830	5.675.174	15.895.672
Obligații de plată (comerciale, nelegate de asigurări)	R0840	22.608.683	44.628.153
Datorii subordonate	R0850	65.341.382	91.911.340
Datorii subordonate care nu sunt incluse în fondurile proprii de bază	R0860	0	
Datorii subordonate care sunt incluse în fondurile proprii de bază	R0870	85.341.382	91.911.340
Alte obligații care nu figurează în altă parte	R0880	178.952	
Total obligații	R0900	508.748.488	783.048.722
Excedentul de active față de obligații	R1000	232.726.817	229.482.231

S.05.01.01
Asigurare și de reasigurare generală (asigurare directă și primă în reasigurare)

	Asigurare pentru cheie/iectie	Asigurare ce prevede cădavă	Asigurare ce susține cădavă	Asigurare de transport	Asigurare de închiriere și altă asigurare în baza ei	Asigurare de respondere civilă	Asigurare de închiriere și altă asigurare în baza ei	Coduri	Total
Prive subscrise									
Bul - Asigurare directă	207.000	4.000.000	5.221.000	14.720.149	4.024.202	103.801.408	41.924.628	7.316.403	302.933.318
Bul - Prin în reasigurare proporțională	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partea reasigurătoare	0	2.165.018	2.624.681	65.763.470	1.265.351	1.645.821	31.184.174	2.952.156	22.163.264
Net	207.000	2.254.302	2.667.235	62.914.607	1.264.351	1.645.821	31.184.174	2.952.156	22.163.264
Prive clădiri									
Bul - Asigurare directă	361.844	4.000.000	10.602.000	159.104.533	4.923.551	14.627.760	36.506.021	7.117.802	36.227.163
Bul - Prin în reasigurare proporțională	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partea reasigurătoare	0	3.165.848	10.033.059	70.325.905	3.289.484	26.018.984	6.680.227	1.419.591	22.419.591
Net	361.844	2.234.202	8.000.803	65.940.025	1.628.007	6.488.194	6.680.227	1.419.591	17.847.572
Dezvoltări									
Bul - Asigurare directă	132.170	1.472.205	3.404.134	127.151.000	7.916.248	43.941.918	1.027.611	2.920.248	16.005.964
Bul - Prin în reasigurare proporțională	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partea reasigurătoare	0	716.329	2.00.676	51.320.773	4.627.355	12.300.969	4.977.907	940.107	70.462.570
Net	132.170	716.329	2.00.676	51.320.773	4.627.355	12.300.969	4.977.907	940.107	171.566.318
Variabile ale fizice de vânzare									
Bul - Asigurare directă	152.809	0	0	0	0	0	0	0	0
Bul - Reasigurare proporțională acceptată	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partea reasigurătoare	152.809	171.241	0	0	0	162.540	0	0	0
Net	152.809	171.241	0	0	0	162.540	0	0	0
Creștere a numărului de clienți									
Bul - Asigurare directă	103.657	1.021.759	2.914.759	37.000.000	51.461.509	1.281.697	10.243.230	2.031.278	59.028.183
Bul - Prin în reasigurare proporțională	0	1.020.091	2.080.702	34.725.119	1.159.340	3.080.716	8.000.153	1.670.205	30.628.153
Partea reasigurătoare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	103.657	1.020.091	2.080.702	34.725.119	1.159.340	3.080.716	8.000.153	1.670.205	30.628.153
Perioade transacționate									
Net	103.657	1.020.091	2.080.702	34.725.119	1.159.340	3.080.716	8.000.153	1.670.205	30.628.153
Creștere la numărul de clienți									
Bul - Asigurare directă	137	2.650	3.530	10.120.150	3.274	11.723	2.765	4.883	25.350.958
Bul - Prin în reasigurare proporțională	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partea reasigurătoare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	137	2.650	3.530	10.120.150	3.274	11.723	2.765	4.883	25.350.958
Creștere de achiziție									
Bul - Asigurare directă	115.267	1.355.205	2.672.509	29.456.671	1.059.470	4.416.454	7.551.676	1.718.711	69.028.293
Bul - Prin în reasigurare proporțională	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partea reasigurătoare	0	1.067.708	2.750.233	30.000.739	945.257	32.000.230	6.400.246	1.720.000	70.028.465
Net	115.267	1.067.708	2.750.233	30.000.739	945.257	32.000.230	6.400.246	1.720.000	70.028.465
Creștere indirecție									
Bul - Asigurare directă	110.110	0	0	0	0	0	0	0	0
Bul - Prin în reasigurare proporțională	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partea reasigurătoare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	110.110	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte creșteri									
Bul - Asigurare directă	110.140	0	0	0	0	0	0	0	0
Bul - Prin în reasigurare proporțională	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partea reasigurătoare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	110.140	0	0	0	0	0	0	0	0
Total creșteri									
	115.267	1.067.708	2.750.233	30.000.739	945.257	32.000.230	6.400.246	1.720.000	70.028.465

Diagrama de Gantt para la ejecución del proyecto de desarrollo de software

Task ID	Task Name	Duration	Start Date	End Date	Progress
TD-01	Requerimientos Iniciales	10d	W1-D1	W1-D10	100%
TD-02	Analisis y Diseño	10d	W1-D11	W1-D20	100%
TD-03	Desarrollo de módulo A	10d	W1-D21	W1-D30	100%
TD-04	Desarrollo de módulo B	10d	W1-D31	W1-D40	100%
TD-05	Desarrollo de módulo C	10d	W1-D41	W1-D50	100%
TD-06	Desarrollo de módulo D	10d	W1-D51	W1-D60	100%
TD-07	Desarrollo de módulo E	10d	W1-D61	W1-D70	100%
TD-08	Desarrollo de módulo F	10d	W1-D71	W1-D80	100%
TD-09	Desarrollo de módulo G	10d	W1-D81	W1-D90	100%
TD-10	Desarrollo de módulo H	10d	W1-D91	W1-D100	100%
TD-11	Pruebas de integración	10d	W1-D101	W1-D110	100%
TD-12	Pruebas de sistema	10d	W1-D111	W1-D120	100%
TD-13	Pruebas de aceptación	10d	W1-D121	W1-D130	100%
TD-14	Entrega final	10d	W1-D131	W1-D140	100%
TD-15	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D141	W1-D150	100%
TD-16	Desarrollo de módulo I	10d	W1-D151	W1-D160	100%
TD-17	Desarrollo de módulo J	10d	W1-D161	W1-D170	100%
TD-18	Desarrollo de módulo K	10d	W1-D171	W1-D180	100%
TD-19	Desarrollo de módulo L	10d	W1-D181	W1-D190	100%
TD-20	Desarrollo de módulo M	10d	W1-D191	W1-D200	100%
TD-21	Pruebas de integración	10d	W1-D201	W1-D210	100%
TD-22	Pruebas de sistema	10d	W1-D211	W1-D220	100%
TD-23	Pruebas de aceptación	10d	W1-D221	W1-D230	100%
TD-24	Entrega final	10d	W1-D231	W1-D240	100%
TD-25	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D241	W1-D250	100%
TD-26	Desarrollo de módulo N	10d	W1-D251	W1-D260	100%
TD-27	Desarrollo de módulo O	10d	W1-D261	W1-D270	100%
TD-28	Desarrollo de módulo P	10d	W1-D271	W1-D280	100%
TD-29	Desarrollo de módulo Q	10d	W1-D281	W1-D290	100%
TD-30	Desarrollo de módulo R	10d	W1-D291	W1-D300	100%
TD-31	Pruebas de integración	10d	W1-D301	W1-D310	100%
TD-32	Pruebas de sistema	10d	W1-D311	W1-D320	100%
TD-33	Pruebas de aceptación	10d	W1-D321	W1-D330	100%
TD-34	Entrega final	10d	W1-D331	W1-D340	100%
TD-35	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D341	W1-D350	100%
TD-36	Desarrollo de módulo S	10d	W1-D351	W1-D360	100%
TD-37	Desarrollo de módulo T	10d	W1-D361	W1-D370	100%
TD-38	Desarrollo de módulo U	10d	W1-D371	W1-D380	100%
TD-39	Desarrollo de módulo V	10d	W1-D381	W1-D390	100%
TD-40	Desarrollo de módulo W	10d	W1-D391	W1-D400	100%
TD-41	Pruebas de integración	10d	W1-D401	W1-D410	100%
TD-42	Pruebas de sistema	10d	W1-D411	W1-D420	100%
TD-43	Pruebas de aceptación	10d	W1-D421	W1-D430	100%
TD-44	Entrega final	10d	W1-D431	W1-D440	100%
TD-45	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D441	W1-D450	100%
TD-46	Desarrollo de módulo X	10d	W1-D451	W1-D460	100%
TD-47	Desarrollo de módulo Y	10d	W1-D461	W1-D470	100%
TD-48	Desarrollo de módulo Z	10d	W1-D471	W1-D480	100%
TD-49	Pruebas de integración	10d	W1-D481	W1-D490	100%
TD-50	Pruebas de sistema	10d	W1-D491	W1-D500	100%
TD-51	Pruebas de aceptación	10d	W1-D501	W1-D510	100%
TD-52	Entrega final	10d	W1-D511	W1-D520	100%
TD-53	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D521	W1-D530	100%
TD-54	Desarrollo de módulo AA	10d	W1-D531	W1-D540	100%
TD-55	Desarrollo de módulo BB	10d	W1-D541	W1-D550	100%
TD-56	Desarrollo de módulo CC	10d	W1-D551	W1-D560	100%
TD-57	Desarrollo de módulo DD	10d	W1-D561	W1-D570	100%
TD-58	Desarrollo de módulo EE	10d	W1-D571	W1-D580	100%
TD-59	Desarrollo de módulo FF	10d	W1-D581	W1-D590	100%
TD-60	Desarrollo de módulo GG	10d	W1-D591	W1-D600	100%
TD-61	Pruebas de integración	10d	W1-D601	W1-D610	100%
TD-62	Pruebas de sistema	10d	W1-D611	W1-D620	100%
TD-63	Pruebas de aceptación	10d	W1-D621	W1-D630	100%
TD-64	Entrega final	10d	W1-D631	W1-D640	100%
TD-65	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D641	W1-D650	100%
TD-66	Desarrollo de módulo HH	10d	W1-D651	W1-D660	100%
TD-67	Desarrollo de módulo II	10d	W1-D661	W1-D670	100%
TD-68	Desarrollo de módulo JJ	10d	W1-D671	W1-D680	100%
TD-69	Desarrollo de módulo KK	10d	W1-D681	W1-D690	100%
TD-70	Desarrollo de módulo LL	10d	W1-D691	W1-D700	100%
TD-71	Pruebas de integración	10d	W1-D701	W1-D710	100%
TD-72	Pruebas de sistema	10d	W1-D711	W1-D720	100%
TD-73	Pruebas de aceptación	10d	W1-D721	W1-D730	100%
TD-74	Entrega final	10d	W1-D731	W1-D740	100%
TD-75	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D741	W1-D750	100%
TD-76	Desarrollo de módulo MM	10d	W1-D751	W1-D760	100%
TD-77	Desarrollo de módulo NN	10d	W1-D761	W1-D770	100%
TD-78	Desarrollo de módulo OO	10d	W1-D771	W1-D780	100%
TD-79	Desarrollo de módulo PP	10d	W1-D781	W1-D790	100%
TD-80	Desarrollo de módulo QQ	10d	W1-D791	W1-D800	100%
TD-81	Pruebas de integración	10d	W1-D801	W1-D810	100%
TD-82	Pruebas de sistema	10d	W1-D811	W1-D820	100%
TD-83	Pruebas de aceptación	10d	W1-D821	W1-D830	100%
TD-84	Entrega final	10d	W1-D831	W1-D840	100%
TD-85	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D841	W1-D850	100%
TD-86	Desarrollo de módulo RR	10d	W1-D851	W1-D860	100%
TD-87	Desarrollo de módulo SS	10d	W1-D861	W1-D870	100%
TD-88	Desarrollo de módulo TT	10d	W1-D871	W1-D880	100%
TD-89	Desarrollo de módulo UU	10d	W1-D881	W1-D890	100%
TD-90	Desarrollo de módulo VV	10d	W1-D891	W1-D900	100%
TD-91	Pruebas de integración	10d	W1-D901	W1-D910	100%
TD-92	Pruebas de sistema	10d	W1-D911	W1-D920	100%
TD-93	Pruebas de aceptación	10d	W1-D921	W1-D930	100%
TD-94	Entrega final	10d	W1-D931	W1-D940	100%
TD-95	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D941	W1-D950	100%
TD-96	Desarrollo de módulo WW	10d	W1-D951	W1-D960	100%
TD-97	Desarrollo de módulo XX	10d	W1-D961	W1-D970	100%
TD-98	Desarrollo de módulo YY	10d	W1-D971	W1-D980	100%
TD-99	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D981	W1-D990	100%
TD-100	Pruebas de integración	10d	W1-D991	W1-D1000	100%
TD-101	Pruebas de sistema	10d	W1-D1001	W1-D1010	100%
TD-102	Pruebas de aceptación	10d	W1-D1011	W1-D1020	100%
TD-103	Entrega final	10d	W1-D1021	W1-D1030	100%
TD-104	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D1031	W1-D1040	100%
TD-105	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1041	W1-D1050	100%
TD-106	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1051	W1-D1060	100%
TD-107	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1061	W1-D1070	100%
TD-108	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1071	W1-D1080	100%
TD-109	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1081	W1-D1090	100%
TD-110	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1091	W1-D1100	100%
TD-111	Pruebas de integración	10d	W1-D1101	W1-D1110	100%
TD-112	Pruebas de sistema	10d	W1-D1111	W1-D1120	100%
TD-113	Pruebas de aceptación	10d	W1-D1121	W1-D1130	100%
TD-114	Entrega final	10d	W1-D1131	W1-D1140	100%
TD-115	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D1141	W1-D1150	100%
TD-116	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1151	W1-D1160	100%
TD-117	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1161	W1-D1170	100%
TD-118	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1171	W1-D1180	100%
TD-119	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1181	W1-D1190	100%
TD-120	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1191	W1-D1200	100%
TD-121	Pruebas de integración	10d	W1-D1201	W1-D1210	100%
TD-122	Pruebas de sistema	10d	W1-D1211	W1-D1220	100%
TD-123	Pruebas de aceptación	10d	W1-D1221	W1-D1230	100%
TD-124	Entrega final	10d	W1-D1231	W1-D1240	100%
TD-125	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D1241	W1-D1250	100%
TD-126	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1251	W1-D1260	100%
TD-127	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1261	W1-D1270	100%
TD-128	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1271	W1-D1280	100%
TD-129	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1281	W1-D1290	100%
TD-130	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1291	W1-D1300	100%
TD-131	Pruebas de integración	10d	W1-D1301	W1-D1310	100%
TD-132	Pruebas de sistema	10d	W1-D1311	W1-D1320	100%
TD-133	Pruebas de aceptación	10d	W1-D1321	W1-D1330	100%
TD-134	Entrega final	10d	W1-D1331	W1-D1340	100%
TD-135	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D1341	W1-D1350	100%
TD-136	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1351	W1-D1360	100%
TD-137	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1361	W1-D1370	100%
TD-138	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1371	W1-D1380	100%
TD-139	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1381	W1-D1390	100%
TD-140	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1391	W1-D1400	100%
TD-141	Pruebas de integración	10d	W1-D1401	W1-D1410	100%
TD-142	Pruebas de sistema	10d	W1-D1411	W1-D1420	100%
TD-143	Pruebas de aceptación	10d	W1-D1421	W1-D1430	100%
TD-144	Entrega final	10d	W1-D1431	W1-D1440	100%
TD-145	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D1441	W1-D1450	100%
TD-146	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1451	W1-D1460	100%
TD-147	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1461	W1-D1470	100%
TD-148	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1471	W1-D1480	100%
TD-149	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1481	W1-D1490	100%
TD-150	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1491	W1-D1500	100%
TD-151	Pruebas de integración	10d	W1-D1501	W1-D1510	100%
TD-152	Pruebas de sistema	10d	W1-D1511	W1-D1520	100%
TD-153	Pruebas de aceptación	10d	W1-D1521	W1-D1530	100%
TD-154	Entrega final	10d	W1-D1531	W1-D1540	100%
TD-155	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D1541	W1-D1550	100%
TD-156	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1551	W1-D1560	100%
TD-157	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1561	W1-D1570	100%
TD-158	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1571	W1-D1580	100%
TD-159	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1581	W1-D1590	100%
TD-160	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1591	W1-D1600	100%
TD-161	Pruebas de integración	10d	W1-D1601	W1-D1610	100%
TD-162	Pruebas de sistema	10d	W1-D1611	W1-D1620	100%
TD-163	Pruebas de aceptación	10d	W1-D1621	W1-D1630	100%
TD-164	Entrega final	10d	W1-D1631	W1-D1640	100%
TD-165	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D1641	W1-D1650	100%
TD-166	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1651	W1-D1660	100%
TD-167	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1661	W1-D1670	100%
TD-168	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1671	W1-D1680	100%
TD-169	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1681	W1-D1690	100%
TD-170	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1691	W1-D1700	100%
TD-171	Pruebas de integración	10d	W1-D1701	W1-D1710	100%
TD-172	Pruebas de sistema	10d	W1-D1711	W1-D1720	100%
TD-173	Pruebas de aceptación	10d	W1-D1721	W1-D1730	100%
TD-174	Entrega final	10d	W1-D1731	W1-D1740	100%
TD-175	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D1741	W1-D1750	100%
TD-176	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1751	W1-D1760	100%
TD-177	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1761	W1-D1770	100%
TD-178	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1771	W1-D1780	100%
TD-179	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1781	W1-D1790	100%
TD-180	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1791	W1-D1800	100%
TD-181	Pruebas de integración	10d	W1-D1801	W1-D1810	100%
TD-182	Pruebas de sistema	10d	W1-D1811	W1-D1820	100%
TD-183	Pruebas de aceptación	10d	W1-D1821	W1-D1830	100%
TD-184	Entrega final	10d	W1-D1831	W1-D1840	100%
TD-185	Mantenimiento post-venta	10d	W1-D1841	W1-D1850	100%
TD-186	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1851	W1-D1860	100%
TD-187	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1861	W1-D1870	100%
TD-188	Desarrollo de módulo ZZ	10d	W1-D1871	W1-D1880	100%
TD-189	Desarrollo de módulo ZZ	10d			

8.23.01.01.01
Fonduri proprii

	Total	Rang 1		Rang 2		Rang 3	
		nerestricțional	restricțional	C0010	C0020	C0030	C0040
Fonduri proprii de bază întrările deducere pentru participare dintr-un altă sectoare financiare, astfel cum se prevăde la articolul 69 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35							
Capital social ordinar (inclusiv acțiunile proprie)	R0010	323 800 600	323 800 600				0
Contul de prime de emisie aleror capitalului social ordinar	R0020	16 572 554	16 572 554				0
Fondurile instale, contribuția membrilor sau elementul de fonduri proprii de bază echivalent pentru societățile mutuale și de tip mutual	R0040	0	0				0
Contribuția subordonate ale membrilor societății mutuale	R0050	0	0				0
Fonduri surplas	R0070	0	0				0
Achiziție preferențiale	R0090	0	0				0
Contul de prime de emisie aleror acțiunilor preferențiale	R0110	0	0				0
Reserva de reconciliere	R0130	107 646 337	107 646 337				0
Datorii subordonate	R0140	85 341 362	0		85 341 362		0
O sumă egala cu valoarea creșterilor nete privind impozitul anumit	R0160	0	0				0
Alte elemente de fonduri proprii aprobate de autoritățile de supraveghere ca fonduri proprii de bază care nu sunt menționate mai sus	R0180	0	0				0
Fonduri proprii din activitate finanțare care nu ar trebui să fie reprezentate de rezerva de reconciliere și nu îndeplinește criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii Solvabilitate II							
Fonduri proprii din activitate finanțare care nu ar trebui să fie reprezentate de rezerva de reconciliere și nu îndeplinește criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii Solvabilitate II	R0220	0					
Deschidere							
Deschidere pentru participare dintr-un altă sectoare financiare și de credit	R0230	0	0				0
Total fonduri proprii de bază după deducere	R0250	318 008 198	232 726 817		85 341 362		0
Fonduri proprii auxiliare							
Capitalul social ordinar reinvestit și respesat, plătit la cerere	R0300	0					0
Fondurile instale, contribuția membrilor sau elementul de fonduri proprii de bază echivalent pentru societățile mutuale și de tip mutual reinvestite și respesate, plătită la cerere	R0310	0					0
Achiziție preferențiale reinvestite și respesate, plătită la cerere	R0320	0					0
Un angajament obligatoriu din punct de vedere juridic de a subvenția și a plăti datorile subordonate la cerere	R0330	0					0
Acreditive și garanție prevăzute la articolul 95 alineatul (2) din Directiva 2009/139/CE	R0340	0					0
Acreditive și garanție, altă decât cele prevăzute la articolul 95 alineatul (2) din Directiva 2009/139/CE	R0350	0					0
Contribuția suplimentară ale membrilor, prevăzută la articolul 95 alineatul (3) primul paragraf din Directiva 2009/139/CE	R0360	0					0
Contribuția suplimentară ale membrului – altă decât cele prevăzute la articolul 95 alineatul (3) primul paragraf din Directiva 2009/139/CE	R0370	0					0
Alte fonduri proprii auxiliare	R0380	0					0
Total fonduri proprii auxiliare	R0400	0					0
Fonduri proprii disponibile și eligibile							
Total fonduri proprii disponibile pentru Îndepărțirea SCR	R0500	318 008 198	232 726 817		85 341 362		0
Total fonduri proprii disponibile pentru Îndepărțirea MCR	R0510	318 008 198	232 726 817		85 341 362		0
Total fonduri proprii eligibile pentru Îndepărțirea SCR	R0540	308 818 952	232 726 817		75 852 135		0
Total fonduri proprii eligibile pentru Îndepărțirea MCR	R0550	240 318 030	232 726 817		7 589 214		0
SCR	R0560	151 784 270					
MCR	R0600	37 946 088					
Reportul dintre fondurile proprii eligibile și SCR	R0630	203,3%					
Reportul dintre fondurile proprii eligibile și MCR	R0640	\$13,71%					

8.23.01.01.02
Rezerva de reconciliere

	C0050
Rezerva de reconciliere	
Echivalentul de active fără de obligații	R0700
Achiziții proprii (distrusă direct și indirect)	R0710
Dividende, distrusă și cheltuială preverzibile	R0720
Alte elemente de fonduri proprii de bază	R0730
Acuzație cu elementele de fonduri proprii restricționate referente portofoliilor pentru prima de achitare și fondurile proprii auxiliare	R0740
Rezerva de reconciliere	R0760
Producție estimată	
Produse estimări incluse în primele vîzări (EPFIP) – Asigurare de viață	R0770
Produse estimări incluse în primele vîzări (EPFIP) – Asigurare generală	R0780
Total produse estimări incluse în primele vîzări (EPFIP)	R0790

S.25.02.21

Calculul cerintei de capital de solvabilitate

	C0100
Total componente nediversificate	R0110 187.146.224
Diversificare	R0060 -35.361.954
Ajustare datorata agregarii RFF/ MAP nSCR	R0120
Cerinta de capital pentru activitatile desfasurate in conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE	R0160
Cerinta de capital de solvabilitate fara majorarea de capital de solvabilitate	R0200 151.784.270
Majorarile de capital de solvabilitate deja impuse	R0210
Cerinta de capital de solvabilitate	R0220 151.784.270
Alte informatii privind SCR	
Valoarea / estimarea capacitatii globale a rezervelor tehnice de a absorbi pierderile	R0300
Valoarea / estimarea capacitatii globale a impozitelor amanante de a absorbi pierderile	R0310
Cerinta de capital pentru submodulul risc aferent devalorizarii actiunilor in functie de durata	R0400
Valoarea totala a cerintei de capital de solvabilitate notionale pentru partea ramasa	R0410
Valoarea totala a cerintei de capital de solvabilitate notionale pentru fondurile dedicate	R0420
Valoarea totala a cerintei de capital de solvabilitate notionale pentru portofoliile aferente primei de echilibrare	R0430
Efectele diversificarii generate de agregarea nSCR a fondurilor dedicate pentru art 304	R0440
Metoda utilizata pentru calculul ajustarii datorate agregarii RFF/ MAP nSCR	R0450
Beneficiile viitoare discretionare nete	R0460

S.25.02.21
Informatii specifice pe componente

Numarul unic al componentei	Descrierea componentelor	Calculul cerintei de capital de solvabilitate	Aliocarea din ajustarile datorate portofelui RFF si primelor de echilibrare		Considerarea actiunilor viitoare ale conducerii referitoare la proviziunile tehnice si/sau impozite amanante	Valoarea modelata
			C0030	C0050		
C0010	C0020				C0060	C0070
1	Risc de piata	47 251.104	0	0	0	0
2	Risc de contrapartida	17 899.103	0	0	0	0
3	Risc de subscrisire aferent asigurarilor generale	110 730.138	0	0	0	110 730.138
4	Risc de subscrisire aferent asigurarilor de sanatate	387 552	0	0	0	0
5	Risc operational	11 496.815	0	0	0	0
6	Diminuarea cu efectul	-618.487.68	0	0	0	0

S.28.01.01.01

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

MCR(NL) Rezultat	Componentele MCR C0010	R0010 24 499.075
------------------	---------------------------	------------------

S.28.01.01.02

Informații generale

	Informații generale	
	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 60.809	297.002
Asigurare și reasigurare proporțională de protecție a veniturilor	R0030 797.278	2.294.382
Asigurare și reasigurare proporțională de accidente de muncă și boli profesionale	R0040 0	0
Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă auto	R0050 30.914.462	2.697.235
Alte asigurări și reasigurări proporționale auto	R0060 29.490.544	82.194.680
Asigurare și reasigurare proporțională maritimă, aviațică și de transport	R0070 500.365	1.648.931
Asigurare și reasigurare proporțională de incendiu și alte asigurări de bunuri	R0080 37.291.707	73.373.181
Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă generală	R0090 14.331.369	10.740.525
Asigurare și reasigurare proporțională de credite și garanții	R0100 0	0
Asigurare și reasigurare proporțională de protecție juridică	R0110 0	0
Asigurare și reasigurare proporțională de asistență	R0120 2.318.417	3.764.336
Asigurare și reasigurare proporțională de pierderi financiare diverse	R0130 0	0
Reasigurare neproporțională de sănătate	R0140 0	0
Reasigurare neproporțională de accidente și răspunderi	R0150 0	0
Reasigurare neproporțională maritimă, aviațică și de transport	R0160 0	0
Reasigurare neproporțională de bunuri	R0170 0	0

S.28.01.01.03

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

MCR(L) Rezultat	C0040	0
R0200		

S.28.01.01.04

Componenta de formulă liniară pentru obligații de asigurare și de reasigurare 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)
Obligații cu participare la profit – beneficiile garantate	R0210 0	
Obligații cu participare la profit – beneficiile discreționale viitoare	R0220 0	
Obligații de asigurare de tip index-linked sau unit-linked	R0230 0	
Alte obligații de (re)asigurare de viață și de (re)asigurare de sănătate	R0240 0	
Valoarea totală a capitalului la risc pentru toate obligațiile de (re) asigurare de viață	R0250	0

S.28.01.01.05

Calcularea MCR totală

MCR liniară	R0300	C0070
SCR	R0310	151.784.270
Plafonul MCR	R0320	68.302.922
Pragul MCR	R0330	37.946.068
MCR combinată	R0340	37.946.068
Pragul absolut al MCR	R0350	19.651.200
Cerința de capital minim	R0400	37.946.068

