



ONIX ASIGURARI SA

Situatii financiare

**intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de
Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana**

31 DECEMBRIE 2022

CUPRINS	PAGINA
Raportul auditorului independent	
Situatia rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	3
Situatia fluxurilor de numerar	4
Note explicative la situatiile financiare	5 - 53

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către: Acționarii societății ONIX ASIGURARI S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

Am auditat Situațiile financiare la data de **31 decembrie 2022** anexate aparținând Societății **ONIX ASIGURARI S.A.** (denumită **“Societatea”**), cu sediul în București Str. Daniel Danielopolu nr.2, sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/7361/2012, cod de înregistrare fiscală: 10509908, înregistrată la Registrul Asiguratorilor sub nr.RA-031/10.04.2003, care cuprind Situația rezultatului global, Situația poziției financiare, Situația modificării capitalurilor proprii, Situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

Situațiile financiare la **31 decembrie 2022** se identifică astfel:

Activ net / Total capitaluri proprii:	206.069.946 lei
Rezultatul global - profit	52.133.944 lei

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2022, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (**IFRS**), respectiv prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2015 privind aplicarea Standardelor internaționale de raportare financiară de către societățile de asigurare, asigurare-reasigurare și de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare. (**„Norma ASF 19/2015”**).

Bază pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (**„ISA”**), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (**„Regulamentul”**) și Legea nr. 162 / 2017 (**„Legea”**). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *„Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare”* din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (**„Codul IESBA”**), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare din România, inclusiv Regulamentul și Legea și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice, conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în efectuarea auditului situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. În plus față de aspectul descris în secțiunea *Bază pentru opinie*, am determinat ca aspectele descrise mai jos reprezintă aspecte cheie de audit ce trebuie comunicate în raportul nostru.

3B EXPERT AUDIT
J40/6669/1998
RO10767770

CECCAR 158/2000
CAFR 073/2001
UNPRL 2032/2000
ASF IT 184/2016
ASF 220/2016

Aurel Vlaicu nr. 114
Sector 2 București
020098 Romania

T: +4 021 211 74 59
F: +4 021 211 74 69

3bexpert@auditor.ro
auditor.ro
russellbedford.com

Evaluarea rezervelor tehnice

La 31.12.2022, Societatea figurează cu rezerve tehnice brute de 174.547.302 lei (31.12.2021: 142.893.584 lei)

A se vedea Notele 1.4.13 „Politici contabile semnificative. Rezerve tehnice” și Nota 18 „Rezerve tehnice”

Aspect semnificativ
Cum am abordat acest aspect în cursul auditului

Așa cum este descris în Notele 18, Societatea a înregistrat la 31.12.2022 rezerve tehnice în suma de 174.547.302 lei, reprezentând 71,76% din total datorii. Rezervele tehnice nu pot fi evaluate cu precizie, ci doar estimate având în vedere raționamente bazate pe cele mai recente informații credibile avute la dispoziție. Estimarea rezervelor tehnice implica judecări semnificative cu privire la incertitudinea rezultatelor viitoare, în principal valorii totale de decontare a rezervelor de daune, ipoteze legate de rata daunei, frecvența daunei, valoarea daunei medii, acestea reprezentând date de intrare cheie în estimarea rezervelor de daune.

Procedurile noastre de audit au inclus printre altele:

Am evaluat metodologiile interne stabilite de Societate în conformitate cu principiile de determinare a valorii rezervelor tehnice din Norma ASF nr.38/2015 și IFRS 4.

Am evaluat și am testat (pe baza unui eșantion) modul în care controalele interne asupra procesului de estimare a valorii rezervelor tehnice sunt proiectate și eficacitatea acestora.

Am implicat specialiștii noștri actuari pentru a evalua și testa:

- ✓ evaluarea conformității metodologiei de estimare utilizată pentru determinarea valorii rezervelor tehnice
- ✓ reconcilierea bazelor de date ce conțin detalii referitoare la determinarea rezervei de daune avizate și neavizate cu datele din evidența contabilă a Societății
- ✓ evaluarea pe baza judecății noastre profesionale dacă estimările conducerii Societății au fost adecvate
- ✓ evaluarea critică a ipotezelor utilizate de managementul Societății pentru estimarea valorii rezervelor tehnice prin compararea cu cunoștințele noastre privind reglementările legale în vigoare, circumstanțele specifice Societății și prin testarea acurateței procesului prin care Societatea a elaborat previziuni în viitor.

Societatea creează și menține rezervele tehnice în conformitate cu Norma ASF nr 38/2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și registrul special de evidență a activelor care le acoperă (Norma ASF nr.38/2015) și IFRS 4 „Contracte de asigurare” (IFRS 4).

Am evaluat modalitatea în care Notele la situațiile financiare prezintă de o manieră adecvată rezervele tehnice, conform cadrelor de raportare financiară relevante.

Rezerva de prime brută, în valoare de 135.838.779 lei (31.12.2021: 122.683.544 lei), se calculează lunar prin însumarea cotelor părți din primele brute subscrise aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare. Valoarea lor la sfârșitul anului financiar reprezintă partea din primele brute subscrise pentru care riscul se raportează în exercițiul financiar următor.

Rezerva de daune avizate brute, în valoare de 106.638 lei (31.12.2021: fără valoare lei), reprezintă fondul estimat, constituit astfel încât să fie suficient pentru acoperirea plăților pentru daunele raportate și în curs de lichidare.

Rezerva de daune neavizate, în valoare de 8.615.168 lei (31.12.2021: 9.944.388 lei), reprezintă fondul constituit pentru onorarea obligațiilor viitoare ale asigurătorului rezultate ca urmare a daunelor întâmplare, dar neraportate până la data de referință a calculului rezervelor.

Rezerva de riscuri neexpirate la 31.12.2022 este de 29.986.717 lei (31.12.2021: 10.265.652 lei), se calculează pe baza estimării daunelor ce vor apărea după închiderea exercițiului financiar.

Ca urmare a mențiunilor prezentate mai sus, am considerat evaluarea rezervelor tehnice un aspect cheie de audit.

Creanțe din recuperări aferente dosarelor de daună

La 31.12.2022, Societatea figurează cu creanțe din recuperări de daune și regrese la valoarea brută de 16.390.223 lei (31.12.2021: 14.882.019 lei)

A se vedea Nota 15 „Alte active”

Aspect semnificativ

Așa cum este descris la Nota 15 la situațiile financiare anexate, valoarea brută la 31.12.2022 a creanțelor din recuperări de daune este de 16.390.223 lei (31.12.2021: 14.882.019 lei), iar valoarea netă este de 1.308.295 lei (31.12.2021: 233.989 lei) reprezentând 78,43% din total creanțe brute (31.12.2021: 63,41%).

Am considerat acest aspect cheie datorită raționamentului profesional necesar în estimarea sumelor de recuperat.

Cum am abordat acest aspect în cursul auditului

Procedurile noastre de audit au inclus printre altele:

Am revizuit procedurile interne ale Societății privind estimarea valorii recuperabile a creanțelor din regrese sau recuperări și am analizat criteriile luate în considerare de Societate în procesul de evaluare a sumelor de recuperat.

Am revizuit estimările conducerii privind deprecierea acestor creanțe și am evaluat conformitatea acestora cu reglementările contabile aplicabile.

Am revizuit documentația suport primită din partea conducerii privind calculul estimărilor, calculul gradului de recuperabilitate al creanțelor determinat pentru fiecare dosar în parte, opiniile avocaților din cadrul dosarelor de litigii și am urmărit evoluția dosarelor de dauna în cursul anului,

Am revizuit contragaraniile folosite pentru reducerea expunerii la riscul de depreciere.

Am discutat cu conducerea Societății metodele și raționamentul profesional aplicate în vederea stabilirii sumelor recuperabile, stadiul dosarelor de litigii și a dosarelor penale deschise, intențiile Societății de a urmări în continuare debitorii, șansele de recuperare considerate, metodele alternative de recuperare a acestora și posibilitățile de acoperire a eventualelor pierderi din creanțe.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Norma ASF 19/2015 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afară de acestea.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera indoilei semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probe de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și în măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

Comunicarea persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor însărcinate cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut o mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit.

Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții egale și de reglementare

Am fost numiți prin contractul nr. 547 / 26.10.2022, în baza Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din 24.10.2022, să audităm situațiile financiare ale Societății **ONIX ASIGURARI S.A.** pentru exercițiul financiar încheiat la **31 decembrie 2022**. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de doi ani.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Consiliului de Administrație al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537/2014.

Alte aspecte

Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarilor Societății, în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.



Badiu Dan-Andrei

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul 4426 / 2012

Pentru și în numele 3B Expert Audit S.R.L.:

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul 73 / 2001

București, România

12 Mai 2023

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: Badiu Andrei
Registrul Public Electronic: AF4426

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: 3B Expert Audit S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA73

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

	Nota	Anul incheiat la 31 decembrie 2022	Anul incheiat la 31 decembrie 2021
Venituri din prime brute subscrise		136.967.404	147.620.247
Variatia rezervei de prime		(13.155.236)	(11.798.237)
Prime cedate reasiguratorilor		-	4.356.360
Prime castigate	3	123.812.168	140.178.370
Venituri din investitii	4	11.780.919	2.745.585
Venituri nete din diferente de curs		144.196	2.261.005
Venituri din comisioane		-	-
Alte venituri		17.408	351.889
Total venituri		135.754.691	145.536.849
Cheltuieli cu daune si variatia rezervei de daune	5	(842.498)	8.000.040
Daune recuperate de la reasigurator		3.124	235.316
Modificarea altor rezerve		19.721.065	3.409.236
Cheltuieli de achizitie	6	39.740.222	40.813.662
Cheltuieli administrative	7	17.040.732	13.073.536
Cheltuieli nete cu ajustari de valoare a activelor	8	572.534	10.263.269
Total cheltuieli		76.235.179	75.795.059
Profit inainte de impozitare		59.519.512	69.741.789
Cheltuiala cu impozitul pe profit	9	7.385.568	11.787.036
Rezultatul net al anului		52.133.944	57.954.754
Alte elemente ale rezultatului global:			
Modificarea rezervei de reevaluare pentru active financiare disponibile pentru vanzare		-	-
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului, nete de impozit amanat		-	-
Rezultatul global total aferent anului		52.133.944	57.954.754

Director General Adjunct,
Adriana Cirstei

Director Financiar,
Marius Stoica

SITUAȚIA POZITIEI FINANCIARE la data de

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Active			
Imobilizari corporale	10	533.332	157.630
Imobilizari necorporale	11	1.781.666	2.291.075
Cheltuieli de achizitie reportate	12	14.627.206	15.724.595
Active financiare evaluate la cost amortizat	13	19.931.299	150.656.886
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	14	375.450.801	185.309.453
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare		-	-
Creanta privind impozitul pe profit amanat	21	1.196.410	287.087
Alte active	15	5.613.495	8.818.780
Numerar si echivalente de numerar	16	30.188.127	56.406.094
Total active		449.322.336	419.651.600
Capitaluri proprii			
Capital social	17	49.860.616	49.860.616
Prime de capital		704	704
Rezultat reportat		156.208.626	124.074.683
Total capitaluri proprii		206.069.946	173.936.003
Datorii			
Rezerve tehnice	18	174.547.302	142.893.584
Datorii din contractele de asigurare	19	55.770.435	93.771.453
Datorii din reasigurare		1.728.607	1.431.605
Datorii comerciale si alte datorii	20	11.206.046	7.618.955
Total datorii		243.252.390	245.715.597
Total capitaluri proprii si datorii		449.322.336	419.651.600

Director General Adjunct.
Adriana Cirstei

Director Financiar.
Marius Stoica

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII pentru exercitiul financiar incheiat la

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

	Capital social	Prime de capital	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	49.860.616	704	66.119.929	115.981.249
Rezultatul global				
<i>Profitul exercitiului financiar</i>	-	-	57.954.754	57.954.754
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>				
Rezerve rezultate din aplicarea IFRS 16			-	-
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	57.954.754	57.954.754
Tranzactii cu actionarii, recunoscute direct in capitalurile proprii				
Dividende platite	-	-	-	-
Total tranzactii cu actionarii, recunoscute direct in capitalurile proprii	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	49.860.616	704	124.074.683	173.936.003
Sold la 1 ianuarie 2022	49.860.616	704	124.074.683	173.936.003
Rezultatul global				
<i>Profitul exercitiului financiar</i>	-	-	52.133.944	52.133.944
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>				
Rezerve rezultate din aplicarea IFRS 16			-	-
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	52.133.944	52.133.944
Tranzactii cu actionarii, recunoscute direct in capitalurile proprii				
Dividende platite	-	-	(20.000.000)	(20.000.000)
Total tranzactii cu actionarii, recunoscute direct in capitalurile proprii	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	49.860.616	704	156.208.626	206.069.946

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

	Nota	Anul incheiat la 31 decembrie 2022	Anul incheiat la 31 decembrie 2021
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare			
Rezultat brut		59.519.512	69.741.790
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Amortizarea mijloacelor fixe corporale si necorporale (Castiguri) din vanzarea imobilizarilor corporale	7	664.064 (12.000)	701.097 -
Cheltuieli cu dobanda		57.832	32.260
Venituri din dobanzi		(11.779.614)	(5.207.251)
Modificare rezerve tehnice si cheltuieli de achizitie amanate		32.751.107	7.870.141
Venituri recuperari daune in rezerva	5	(376.011)	(12.383.327)
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli		138.662	-
Ajustare depreciere creante prime neincasate	8	706.023	10.263.269
Ajustare titluri de stat (amortizare prima achizitie)		273.165	2.187.196
Ajustare depreciere titluri de stat		(274.470)	274.470
Profit din exploatare inainte de modificarile capitalului circulant		81.668.270	73.479.645
Modificarile perioadei in capitalul circulant			
Modificare creante din asigurare directa		(10.572)	9.236.315
Modificare alte active		2.875.403	7.502.327
Modificare datorii din reasigurare		297.002	(2.975.846)
Modificare alte datorii		(35.581.810)	(6.930.518)
Impozit pe profit platit		(7.265.670)	(10.913.657)
Numerarul net rezultat din activitati de exploatare		41.982.624	69.398.266
Fluxuri de numerar din activitati de investitii:			
Achizitionarea de active necorporale	11	(28.641)	(1.384.553)
Achizitionarea de active corporale	10	(501.716)	(14.778)
Vanzare active corporale		12.000	-
Active financiare pastrate pana la maturitate achizitionate		127.460.464	(26.364.324)
Reducere sold depozite la banci la termen peste 3 luni	14	(188.159.497)	(131.288.601)
Dobanzi platite		(57.832)	(32.260)
Dobanzi incasate		13.074.632	4.637.551
Numerarul net utilizat in activitati de investitii		(45.994.361)	(154.453.966)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare:			
Dividende platite		(20.000.000)	-
Numerarul net rezultat din activitati de finantare		(20.000.000)	-
Total flux de numerar		(26.217.967)	(85.055.700)
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar			
Numerar si echivalente de numerar la inceputul anului	16	56.406.094	141.461.794
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul anului		30.188.127	56.406.094
Crestere / scadere in fluxuri de numerar	16	(26.217.967)	(85.055.700)

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE

Onix Asigurari SA este o societate de asigurari inregistrata in Romania, cu sediul social in Bucuresti, str. Daniel Danielopolu nr. 2, etaj 3, Sector 1, avand numar de inregistrare la Registrul Comertului Bucuresti J40/7361/2012, CUI 10509908, numar de inregistrare in Registrul Asiguratorilor RA-031/10.04.2003, Cod Lei 213800TOAW5GTMZ1BL19, *autorizata pentru urmatoarele clase de asigurari generale:*

A1 – asigurari de accidente, inclusiv accidente de munca si boli profesionale;

A3 – asigurari pentru vehicule terestre, exclusiv material feroviar rulant, care acopera daune sau pierderi legate de vehicule auto si alte vehicule;

A7 – asigurari pentru bunuri aflate in tranzit, indiferent de modalitatea de transport, care acopera daune sau pierderi legate de: marfuri, bagaje si alte bunuri;

A8 – asigurari de incendiu si calamitati naturale, care acopera daune sau pierderi legate de bunuri, altele decat cele mentionate la clasele 3-7, cauzate de: incendiu, explozie, furtuna si alte calamitati naturale, energie nucleara, tasare si alunecari de teren;

A9 – asigurari pentru alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decat cele mentionate la clasele 3-7, cauzate de: grindina, inghet, furt, alte evenimente, neacoperite de clasa 8;

A10 – asigurari de raspundere civila auto, pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, inclusiv raspunderea transportatorului;

A13 – raspundere civila generala, exclusiv cea mentionata la clasele 10-12;

A14 – asigurari de credit care acopera: insolventa - in general, credite de export, credite pentru vanzari in rate, credite ipotecare, credite agricole;

A15 – asigurari de garantii: directe si indirecte;

A16 – asigurari de pierderi financiare diverse, legate de: somaj, venituri insuficiente - in general, conditii meteorologice nefavorabile, nerealizarea beneficiilor, cheltuieli curente – in general, cheltuieli comerciale neprevazute, deprecierea valorii de piata, chirii si alte venituri, alte pierderi comerciale indirecte, alte pierderi financiare necomerciale, alte pierderi financiare;

A18 – asigurari de asistenta a persoanelor aflate in dificultate, in cursul deplasarilor sau absentelor de la domiciliu ori de la locul de resedinta permanenta.

In baza dreptului de libera prestatie de servicii, societatea este autorizata sa subscrie polite de asigurare pentru clasele de asigurare A14 – Asigurari de credite, A15- Garantii si A16 – Asigurari de pierderi financiare in toate statele membre si in Norvegia iar pentru A13-Asigurari de raspundere civila generala este autorizata in statele: Austria, Bulgaria, Franta, Germania, Italia, Portugalia, Spania.

In baza dreptului de stabilire, societatea detine autorizarea infiintarii unei sucursale in Italia, in vederea desfasurarii activitatii de asigurari pentru clasele A13-Asigurari de raspundere civila generala, A14 - Asigurari de credite, A15- Garantii si A16 -Asigurari de pierderi financiare, activitatea acesteia fiind operativa incepand cu luna decembrie a anului 2019 doar pentru subscrierea produselor de asigurare din clasa A15 - Garantii.

1.1 Bazele intocmirii

Societatea a intocmit situatiile financiare pentru data de 31 decembrie 2022 in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana (UE) si Norma ASF nr. 19 din 30 octombrie 2015 privind aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiara de catre societatile de asigurare, asigurare-reasigurare si de reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare si sunt destinate exclusiv utilizatorilor cunoscatiori ai acestor reglementari.

Prezentele situatii financiare nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara in conformitate cu reglementarile si principiile contabile stabilite prin Norma ASF 41/2015 si nu sunt destinate utilizatorilor interesati in acest scop (ex. Autoritatile fiscale, Registrul comertului etc). Pentru acesti utilizatori Societatea a intocmit si prezentat situatii financiare in conformitate cu Norma ASF 41/2015.

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)

1.1 Bazele intocmirii (continuare)

Situatiile financiare sunt destinate exclusiv pentru a fi utilizate de Societate, actionarii acesteia si Autoritatea de Supraveghere Financiara. In consecinta, este posibil ca situatiile financiare individuale sa nu fie adecvate in alt scop.

Situatiile financiare intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de UE cuprind urmatoarele:

- Situatia rezultatului global
- Situatia pozitiei financiare
- Situatia modificarilor capitalurilor proprii
- Situatia fluxurilor de numerar
- Note la situatiile financiare

Declaratia de conformitate

Evidentele contabile ale Societatii sunt mentinute in lei (RON), in conformitate cu reglementarile contabile romanesti (RCR). Conturile conform RCR au fost ajustate, in cazul in care a fost necesar, pentru a armoniza aceste situatii financiare individuale, in toate aspectele semnificative, cu IFRS adoptate de UE.

Cele mai importante modificari aduse situatiilor financiare individuale intocmite in conformitate cu RCR pentru a le alinia cerintelor IFRS adoptate de UE si prezentate in conformitate cu aceste standarde, sunt:

- gruparea mai multor elemente in categorii mai cuprinzatoare;
- ajustari ale elementelor de activ, datorii si capitaluri proprii, in conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiara in economii hiperinflationiste”;
- ajustari privind clasificarea contractelor de asigurare, in conformitate cu IFRS 4 – „Contracte de asigurare”;
- ajustari privind rezervele tehnice (cea mai buna estimare), in conformitate cu IFRS 4 – „Contracte de asigurare”;
- ajustari privind recunoasterea creantelor si datoriilor privind impozitul pe profit amanat, in conformitate cu IAS 12 – „Impozitul pe profit”;
- ajustari privind recunoasterea si evaluarea instrumentelor financiare conform IFRS 9 „Instrumente financiare”;
- ajustari privind recunoasterea si evaluarea contractelor de leasing conform IFRS 16 „Contracte de leasing”
- cerinte de prezentare in conformitate cu IFRS adoptate de UE.

1.2 Bazele evaluarii

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prevazute in politicile contabile.

1.3 Continuitatea activitatii

Prezentele situatii financiare au fost intocmite in baza principiului continuitatii activitatii, conform caruia Societatea isi va continua activitatea in viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumtii conducerea analizeaza previziunile referitoare la activitatea Societatii. Pe baza acestor analize, conducerea considera ca Societatea va putea sa-si continue activitatea in viitorul previzibil si, prin urmare, aplicarea principiului continuitatii activitatii in intocmirea situatiilor financiare este justificata.

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)

1.3.1 Mediul economic

In contextul agresiunii militare a Federatiei Ruse impotriva Ucrainei, facem precizarea ca Societatea are definit un cadrul reglementat in ceea ce priveste regimul aplicabil sanctiunilor internationale, cu respectarea dispozitiilor legale in vigoare: Legea 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului , precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, OUG 202/2008 privind punere in aplicare a sanctiunilor internationale (si Regulamentul ASF 25/2020 privind supravegherea punerii in aplicare a sanctiunilor internationale de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara si entitatile reglementate de aceasta – pentru societatile de asigurari).

Monitorizam situatia creata de invazia militara din Ucraina si urmarim indeaproape sanctiunile internationale impuse persoanelor fizice si juridice, entitatilor si organismelor din Federatia Rusa si Belarus.

Societatea are implementat, in conformitate cu legislatia nationala, un cadru formal de verificare si de prevenire a eventualelor riscuri la care ar putea fi expusa in domeniul sanctiunilor internationale. In conformitate cu procedurile interne in vigoare, Societatea efectueaza monitorizari continue a relatiei de afaceri cu clientii sai si a tranzactiilor efectuate de acestia.

Orice initiere a unei relatii de afaceri se realizeaza doar ulterior aplicarii masurilor de cunoastere a clientelei, factorul de risc fiind unul din elementele evaluate de catre Societate, inclusiv din perspectiva sanctiunilor internationale.

Mentionam ca in procesul de monitorizare a portofoliului, Societatea utilizeaza informatiile provenite din surse diverse, credibile și independente.

Inca de la debutul acestei situatii, am efectuat o analiza completa a portofoliului de clienti, nefiind identificate in portofoliul Societatii persoane incluse pe lista de sanctiuni internationale.

Avand in vedere dinamica sanctiunilor internationale dispuse impotriva Federatiei Ruse si impotriva Republicii Belarus (persoane fizice, persoane juridice, entitati "statale", activitati si schimburi de bunuri), Societatea monitorizeaza atent si minutios sanctiunile dispuse de diversele autoritati si organisme internationale astfel incat sa se asigure atat de conformitatea cu prevederile legislatiei in vigoare (tinand cont de modificarile zilnice ce apar in listele de sanctiuni internationale), cat si de protectia clientilor din aceasta perspectiva.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)

1.4 Politici contabile semnificative

Principalele politici contabile aplicate la intocmirea acestor situatii financiare sunt prezentate mai jos.

In pregatirea acestor situatii financiare Societatea a urmat principiile de recunoastere si evaluare ale IFRS adoptate de UE, asa cum sunt prevazute in Norma ASF nr. 19/2015, cu modificarile si completarile ulterioare.

Intocmirea situatiilor financiare impune utilizarea anumitor estimari contabile esentiale si folosirea unor rationamente in procesul de aplicare a politicilor contabile ale Societatii. Toate sumele sunt exprimate in lei, rotunjite la cel mai apropiat leu, cu exceptia cazurilor in care se precizeaza altfel.

1.4.1 Conversia in valuta

(a) Moneda functionala si de prezentare

Prezentele situatii financiare sunt intocmite si prezentate in lei (RON), reprezentand moneda functionala (moneda economiei in care Societatea isi are sediul social).

Ratele de schimb folosite pentru conversia soldurilor monetare exprimate in alte valute:

Cursul de schimb:	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
EUR/ LEI	4,9474	4,9481
PLN/ LEI	1,0557	1,0768
USD/RON	4,6346	4,3707

(b) Tranzactii si solduri

Tranzactiile in valuta sunt convertite in lei folosind cursurile de schimb valutar comunicate de BNR valabile la data tranzactiei.

Castigurile si pierderile din schimbul valutar rezultate in urma efectuarii tranzactiilor, precum si din conversia la cursurile de schimb valutar de la sfarsitul anului, aferente activelor si pasivelor monetare exprimate in monede straine, sunt recunoscute in contul de profit si pierdere, cu exceptia cazurilor in care sunt amanate in alte elemente ale rezultatului global sub forma de elemente ce se califica drept instrumente de acoperire impotriva riscului asociat fluxurilor de trezorerie si de investitii nete.

Castigurile si pierderile din schimbul valutar sunt prezentate in situatia rezultatului global in categoria „Venituri nete din diferente de curs”.

1.4.2 Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei

Conform IAS 29 („Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”) situatiile financiare ale unei entitati a carei moneda functionala este moneda unei economii hiperinflationiste ar trebui prezentate in termenii puterii de cumparare curente a monedei la data intocmirii situatiei pozitiei financiare, astfel elementele nemonetare sunt retratate prin aplicarea indicelui general al preturilor de la data achizitiei sau contributiei.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.2 Metoda contabila pentru efectele hiperinflatiei (continuare)**

Incepand cu 1 ianuarie 2004 moneda functionala adoptata de catre Societate a incetat sa mai fie hiperinflationista.

IAS 29 stipuleaza ca o economie este considerata hiperinflationista daca, printre alti factori, indicele cumulat al inflatiei depaseste 100% pe parcursul unei perioade de trei ani consecutivi.

Prevederile IAS 29 au fost adoptate in intocmirea situatiilor financiare doar pentru acele detineri mai vechi de 1 ianuarie 2004.

1.4.3 Imobilizari corporale*Recunoasterea si evaluarea imobilizarilor corporale*

Imobilizarile corporale cuprind urmatoarele categorii:

- Echipamente informatice;
- Mobilier si autovehicule.

Imobilizarile corporale detinute in baza unui contract de leasing se evidentiaza in contabilitate in functie de natura contractului de leasing stabilita potrivit IFRS adoptate de UE.

Actiunile Societatii sunt recunoscute ca imobilizari corporale daca indeplinesc urmatoarele conditii:

- sunt generatoare de beneficii economice viitoare constand in potentialul de a contribui direct sau indirect la fluxul de numerar sau echivalente de numerar catre entitate;
- sunt destinate a fi utilizate pentru productie, prestari de servicii in scopuri administrative pe o perioada mai mare de un an.

Imobilizarile corporale sunt evaluate initial la cost de achizitie.

Costul de achizitie al imobilizarilor corporale cuprinde:

- pretul de cumparare, taxele de import si alte taxe (cu exceptia acelor care pot fi recuperate de la autoritatile fiscale);
- cheltuieli de transport, manipulare si alte cheltuieli cu obtinerea de autorizatii si alte cheltuieli care pot fi atribuite direct achizitiei bunurilor respective;
- cheltuielile de transport sunt incluse in costul de achizitie si atunci cand aprovizionarea este realizata de terti, in baza facturilor emise de acestia;
- comisioanele, taxele notariale, cheltuielile cu obtinerea de autorizatii si alte cheltuieli nerecuperabile, atribuite direct bunurilor respective.

Amortizarea imobilizarilor corporale

Valoarea amortizabila a unui activ este alocata in mod sistematic pe durata sa de viata utila, care incepe cand acesta este disponibil pentru utilizare. Amortizarea unui activ inceteaza la cea mai devreme data dintre data cand activul este clasificat drept detinut in vederea vanzarii, conform IFRS 5 "Active imobilizate detinute in vederea vanzarii si activitatii intrerupte" si data la care activul este derecunoscut. Amortizarea nu inceteaza atunci cand activul nu este utilizat sau cand este scos din functiune, cu exceptia cazului in care acesta este complet amortizat.

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)****1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.3 Imobilizari corporale (continuare)**

Amortizarea imobilizarilor corporale este inregistrata pe baza metodei liniare, astfel :

Categorie	Ani
Echipament si mobilier	3-15
Mijloace de transport	5
Echipament informatic	3

Amenajarile efectuate in spatii inchiriate se amortizeaza pe durata contractului de chirie.

Cheltuieli ulterioare aferente imbunatatirilor sunt capitalizate, in conditiile in care acestea prelungesc durata de functionare a imobilizarii sau conduc la cresterea semnificativa a capacitatii acesteia de a genera venituri.

Costurile de intretinere si reparatii sunt trecute pe cheltuieli atunci cand sunt efectuate.

Conform IAS 16 "Imobilizari corporale", o entitate nu recunoaste in valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale costurile intretinerii zilnice a elementului respectiv. Aceste costuri sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce sunt suportate.

Derecunoasterea imobilizarilor corporale

Valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale se derecunoaste:

- la cedare, sau
- cand nu se mai asteapta nici un beneficiu economic viitor din utilizarea sau cedarea sa.

Castigul sau pierderea care rezulta din derecunoasterea unui element de imobilizari corporale va fi inclus(a) in contul de profit si pierdere.

1.4.4 Imobilizari necorporale*Recunoastere si evaluare*

Imobilizarile necorporale sunt reglementate de IAS 38 – Imobilizari necorporale.

Imobilizarile necorporale detinute de Societate sunt inregistrate la cost, mai putin amortizarea acumulata si ajustarea pentru depreciere si pierderi de valoare. Acestea sunt reprezentate de aplicatii informatice si licente.

Costul unei imobilizari necorporale dobandite separat se formeaza din pretul de cumparare, inclusiv taxe vamale de import si taxele de cumparare nerambursabile, dupa scaderea reducerilor comerciale, la care se adauga orice cost direct atribuit pregatirii activului in vederea utilizarii.

Amortizare

Amortizarea imobilizarilor necorporale se inregistreaza in contul de profit si pierdere, pe baza metodei liniare pentru perioada estimata a duratei utile de functionare si incepe sa se calculeze de la data la care activul este gata de utilizare.

Durata de functionare utila a programelor informatice este de 3 – 5 ani.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.4 Imobilizari necorporale (continuare)**

Conform standardului IAS 38:

- durata de viata utila a unei imobilizari necorporale ce decurge din drepturi contractuale sau din altfel de drepturi legale, nu poate depasi durata acelor drepturi, dar poate fi mai scurta, in functie de perioada in care societatea urmeaza sa foloseasca imobilizarea;
- daca drepturile sunt acordate pe o perioada limitata si pot fi reinnoite, durata de viata utila include perioada de reinnoire, in baza dovezilor care sa argumenteze reinnoirea de catre societate, fara costuri semnificative.

1.4.5. Cheltuielile de achizitie reportate (DAC)

Cheltuielile de achizitie a politelor de asigurare sunt reprezentate de cheltuielile cu comisioanele datorate intermediarilor in asigurari si sunt inregistrate in contabilitate in momentul subscrierii politelor.

Societatea calculeaza si inregistreaza cheltuielile de achizitie reportate folosind metoda pro-rata temporis, similar cu calculul rezervei de prima.

1.4.6 Active si datorii financiare**A. Clasificare**

Societatea clasifica instrumentele financiare detinute, conform IFRS 9 "Instrumente financiare", in urmatoarele categorii:

Active financiare evaluate la cost amortizat

Un activ financiar este evaluat la costul amortizat daca indeplineste ambele conditii prezentate mai jos si nu este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justa prin profit sau pierdere:

- este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este pastrarea activelor pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale; si
- conditiile sale contractuale genereaza, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt numai plati ale principalului si dobanzii aferente sumei principale scadente.

Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

Un activ financiar se evalueaza la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global numai daca indeplineste ambele conditii prezentate mai jos si nu este desemnat la valoare justa prin profit sau pierdere:

- este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cat si prin vanzarea de active financiare; si
- conditiile sale contractuale genereaza, la anumite date, fluxuri de trezorerie care reprezinta numai plati ale principalului si dobanzii aferente sumei principale scadente.

In plus, la recunoasterea initiala a unei investitii in instrumente de capitaluri proprii care nu este detinuta pentru tranzactionare, Societatea poate alege in mod irevocabil sa prezinte modificari ulterioare ale valorii juste in alte elemente ale rezultatului global. Aceste optiuni se aplica pentru fiecare instrument, dupa caz.

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.6 Active si datorii financiare (continuare)****A. Clasificare (continuare)**

Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere Toate activele financiare care nu sunt clasificate ca fiind evaluate la costul amortizat sau la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, asa cum este descris mai sus, vor fi evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere. In plus, la recunoasterea initiala, Societatea poate desemna in mod irevocabil ca un activ financiar, care altfel intruneste cerintele pentru a fi evaluat la cost amortizat sau la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, sa fie evaluat la valoare justa prin profit sau pierdere, daca acest lucru elimina sau reduce in mod semnificativ o neconcordanza contabila care ar aparea daca s-ar proceda in alt mod.

B. Recunostere

Activele financiare si datoriile financiare sunt recunoscute la data la care Societatea devine parte contractuala la conditiile respectivului instrument. Activele si datoriile financiare sunt masurate la momentul recunoasterii initiale la valoare justa.

C. Compensari

Activele si datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat in situatia pozitiei financiare doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate net numai atunci cand este permis de standardele contabile, sau pentru profitul si pierderea rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi cele din activitatea de tranzactionare a Societatii.

D. Evaluare*Evaluarea la cost amortizat*

Costul amortizat al unui activ sau datoriei financiare reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata dupa recunoasterea initiala, mai putin platile de principal, la care se adauga sau din care se scade amortizarea cumulata pana la momentul respectiv folosind metoda dobanzii efective, mai putin reducerile aferente pierderilor din depreciere.

Evaluarea la valoarea justa

Valoarea justa reprezinta pretul care ar fi primit la vanzarea unui activ sau platit pentru stingerea unei datorii in cadrul unei tranzactii desfasurate in conditii normale intre participantii pe piata principala, la data evaluarii, sau in absenta pietei principale, pe cea mai avantajoasa piata la care Societatea are acces la acea data.

Societatea masoara valoarea justa a unui instrument financiar folosind preturile cotate pe o piata activa pentru acel instrument. Un instrument financiar are o piata activa daca pentru acel instrument sunt disponibile rapid si in mod regulat preturi cotate.

Pretul de piata utilizat pentru determinarea valorii juste este pretul de inchidere al pietei din ultima zi de tranzactionare inainte de data evaluarii.

In absenta unei cotate de pret pe o piata activa, Societatea foloseste tehnici de evaluare bazate pe analiza fluxurilor de numerar actualizate si alte metode de evaluare folosite in mod obisnuit de participantii la piata, utilizand la maxim informatiile din piata, bazandu-se cat mai putin posibil pe informatiile specifice companiei. Societatea utilizeaza tehnici de evaluare care maximizeaza utilizarea datelor observabile si minimizeaza utilizarea datelor neobservabile.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.6 Active si datorii financiare (continuare)****D. Evaluare (continuare)***Evaluarea la valoarea justa (continuare)*

Valoarea rezultata prin folosirea unui model de evaluare se ajusteaza in functie de un numar de factori, intrucat tehnicile de evaluare nu reflecta in mod credibil toti factorii luati in considerare de catre participantii de pe piata atunci cand incheie o tranzactie. Ajustarile sunt inregistrate astfel incat sa reflecte modelele de risc, diferentele intre cotatiile de vanzare si de cumparare, riscurile de lichiditate precum si alti factori.

E. Identificarea si evaluarea deprecierei de valoare*Active financiare masurate la cost amortizat*

Pierderea de credit asteptata reprezinta diferenta dintre toate fluxurile de trezorerie contractuale care sunt datorate Societatii si toate fluxurile de trezorerie pe care Societatea preconizeaza sa le primeasca, actualizate la rata dobanzii efective initiale.

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat ca urmare a riscului de credit in cazul in care s-au produs unul sau mai multe evenimente ce au un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activelor.

Societatea evalueaza daca riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala pe baza informatiilor, disponibile fara cost sau efort nejustificat, ce sunt un indicator al cresterilor semnificative in riscul de credit de la recunoasterea initiala.

Societatea recunoaste in profit sau pierdere valoarea modificarilor pierderilor de credit asteptate pe toata durata de viata a activelor financiare drept castig sau pierdere din depreciere.

Castigul sau pierderea din depreciere se determina ca diferenta intre valoarea contabila a activului financiar si valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar utilizand rata dobanzii efective a activului financiar la momentul initial.

Societatea recunoaste modificarile favorabile in pierderile de credit asteptate pe toata durata de viata drept castig din depreciere, chiar daca pierderile de credit asteptate pe toata durata de viata sunt mai mici decat valoarea pierderilor de credit asteptate care au fost incluse in fluxurile de trezorerie estimate la recunoasterea initiala.

F. Derecunoastere

Societatea derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira, sau atunci cand Societatea a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

Orice interes in activele financiare transferate retinut de Societate sau creat pentru Societate este recunoscut separat ca un activ sau datorie.

Societatea derecunoaste o datorie financiara atunci cand s-au incheiat obligatiile contractuale sau atunci cand obligatiile contractuale sunt anulate sau expira.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)

1.4 Politici contabile semnificative (continuare)

1.4.6 Active si datorii financiare (continuare)

G. Castiguri si pierderi din cedare

Castigul sau pierderea aferenta cedarii unui activ financiar sau unei datorii financiare evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere este recunoscut in profitul sau pierderea curenta.

La derecunoasterea instrumentelor de capitaluri proprii desemnate in categoria activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, castigurile sau pierderile reprezentand diferente favorabile sau nefavorabile din evaluare, evidentiate in rezerve din reevaluare, se recunosc in alte elemente ale rezultatului global (rezultat reportat reprezentand surplus realizat - IFRS 9).

La derecunoasterea activelor financiare, rezultatul reportat de la data tranzitiei la IFRS 9 se transfera intr-un rezultat reportat reprezentand surplus realizat.

Un castig sau o pierdere aferenta unui activ financiar care este evaluat la cost amortizat se recunoaste in profitul sau pierderea curenta atunci cand activul este derecunoscut.

H. Alte active si datorii financiare

Alte active si datorii financiare sunt evaluate la cost amortizat utilizand metoda dobanzii efective, minus orice pierderi din depreciere.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.7 Deprecierea activelor**

Societatea evalueaza, la finalul fiecărei perioade de raportare, dacă există dovezi obiective pentru deprecierea unui activ financiar sau a unui grup de active financiare. Un activ financiar este depreciat și suporta pierderi de depreciere dacă și numai dacă există dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui sau mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului (un „eveniment generator de pierdere”) și ca respectivul eveniment (sau evenimente) are un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare, impact care poate fi estimat în mod credibil.

Societatea evaluează dacă există dovezi obiective de depreciere cum ar fi o încălcare a condițiilor contractului, de exemplu, neîndeplinirea obligației de plată a primelor.

Dacă există dovezi obiective ca a avut loc o pierdere din depreciere pentru credite acordate și creanțe sau pentru investițiile pastrate până la scadența înregistrate la costul amortizat, valoarea pierderii este evaluată ca fiind diferența dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă a activului. Valoarea contabilă a activului este redusă prin utilizarea unui cont de ajustare pentru depreciere, cu impact în contul de profit sau pierdere.

Dacă, într-o perioadă ulterioară, valoarea recuperabilă a activului crește, iar creșterea poate fi pusă în mod obiectiv în relație cu un eveniment produs după recunoașterea deprecierei (cum ar fi îmbunătățirea perioadei de recuperare a creanțelor), pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată prin contul de profit sau pierdere.

Metodologia și estimările folosite pentru calculul valorii recuperabile a activului (estimarea fluxurilor viitoare de numerar) sunt revizuite periodic de către Societate pentru a reduce diferențele între pierderea estimată și pierderea efectivă.

Active financiare disponibile pentru vânzare

Atunci când o scădere în valoarea justă a unui activ financiar disponibil pentru vânzare a fost recunoscută direct în alte elemente ale rezultatului global și există dovezi obiective ca activul este depreciat, pierderea cumulată ce a fost recunoscută direct în capitalurile proprii va fi reluată din conturile de capitaluri proprii și recunoscută în contul de profit și pierdere chiar dacă activul financiar nu a fost încă derecunoscut.

Valoarea pierderii cumulate care este eliminată din alte elemente ale rezultatului global și recunoscută în contul de profit și pierdere, va fi diferența dintre costul de achiziție (net de rambursările de principal și amortizări) și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din deprecierea acelui activ financiar recunoscută anterior în contul de profit și pierdere.

În cazul în care, într-o perioadă ulterioară, valoarea justă a unui instrument de datorie disponibil pentru vânzare crește, iar această creștere poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care a avut loc ulterior recunoașterii în contul de profit și pierdere a pierderilor anterioare, pierderea din depreciere trebuie reluată și suma trebuie recunoscută în contul de profit sau pierdere.

Deprecierea altor active

Activele care se supun amortizării sunt analizate din punct de vedere al deprecierei ori de câte ori survin evenimente sau schimbări de situație ce indică faptul că valoarea contabilă nu este recuperabilă. O pierdere din depreciere este recunoscută ca sumă cu care valoarea contabilă a unui activ depășește valoarea sa recuperabilă. Valoarea recuperabilă reprezintă cea mai mare valoare dintre valoarea justă a unui activ mai puțin costurile generate de vânzare și valoarea sa de utilizare.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)

1.4 Politici contabile semnificative (continuare)

1.4.8 Creante din asigurare

Creantele din asigurare sunt recunoscute initial la valoarea primelor de incasat aferente fiecărei polite de asigurare in parte, pentru perioada de valabilitate a politei.

Pentru contractele de asigurare multianuale, in care durata de valabilitate a contractului de asigurare aferent asigurarilor generale este mai mare de un an, iar incasarea primei brute subscribe se efectueaza in mai multe rate (lunare, trimestriale, semestriale) stabilite prin conditiile de asigurare din cadrul fiecarui an de asigurare, creanta din prime brute subscribe reprezinta valoarea primelor de asigurare de incasat aferenta fiecarui an calendaristic de asigurare.

Primele de asigurare incasate se recunosc in evidentele contabile la data la care acestea sunt incasate de Societate atat direct de la client, cat si indirect prin intermediari.

Creantele sunt prezentate in situatiile financiare la valoarea lor contabila, mai putin ajustarile de depreciere pentru riscul de necolectare, daca se considera necesar. Ajustarile pentru depreciere aferente creantelor din asigurari directe se estimeaza la nivelul sumei considerate nerecuperabila. Societatea evalueaza creantele din asigurare periodic, cel putin la fiecare perioada de raportare, iar in masura in care considera necesar, constituie o ajustare pentru depreciere.

1.4.9 Creante din regrese si recuperari

Sumele recuperabile provenite din subrogarea in drepturile asiguratilor fata de terti se estimeaza prudent la valoarea lor probabila de realizare si nu se deduc din suma rezervei de daune.

Societatea reglementeaza prin proceduri interne modul de estimare a procentului de recuperare in dosarele cu regres si de ajustare a valorii recuperabile.

Societatea evalueaza creantele din regrese periodic, cel putin la fiecare data de raportare, iar in masura in care considera necesar, constituie o ajustare de depreciere care sa reflecte riscurile de neincasare aferente acestor creante.

1.4.10 Capital social

Actiunile ordinare sunt clasificate drept capital social atunci cand nu exista nicio obligatie de a transfera numerarul sau alte active. In cazul in care Societatea achizitioneaza capitalul social propriu (actiuni proprii), contraprestatia achitata, inclusiv orice costuri aditionale direct atribuibile (fara impozitele pe venit) achitate, sunt deduse din capitalurile proprii atribuibile detinatorilor de capital propriu al Societatii. Daca aceste actiuni sunt ulterior vandute, orice plata incasata este inclusa in capitalul propriu atribuibil detinatorilor de capital propriu al Societatii.

1.4.11 Creante sau datorii cu reasiguratorii

Beneficiile la care are dreptul Societatea conform contractelor sale de reasigurare sunt recunoscute ca active din reasigurare. Aceste active constau in solduri pe termen scurt de la reasiguratorii, precum si in creante pe termen mai lung care depind de cererile de despagubire estimate si de beneficiile care decurg din contractele de reasigurare aferente.

Sumele recuperabile de la sau datorate reasiguratorilor, sunt evaluate in concordanta cu sumele asociate contractelor de asigurare reasurate si in conformitate cu termenii fiecarui contract de reasigurare. Datoriile din reasigurare constau in primele de plata pentru contractele de reasigurare si sunt recunoscute ca o cheltuiala.

Sumele de incasat si de platit din activitatea de reasigurare cu aceeasi entitate pot fi compensate reciproc, intrucit platile ce urmeaza a fi efectuate de ambele parti sunt similare in natura si scadente, platibile in acelasi timp.

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.11 Creante sau datorii cu reasiguratorii (continuare)**

Creantele si datoriile catre reasiguratorii exprimate in valuta se inregistreaza in contabilitate atat in lei, cat si in valuta. Diferentele de curs rezultate in urma reevaluării sunt recunoscute in conturile de venituri si cheltuieli intr-un mod similar cu cel aplicabil creantelor din asigurarea directa.

1.4.12 Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar cuprind disponibilitatile in casa, in conturile la banci si depozitele la banci cu maturitate initiala de cel mult trei luni.

1.4.13 Rezerve tehnice*a) Rezerva de prime (UPR)*

Rezerva de prime se calculeaza lunar prin insumarea cotelor-parti din primele brute subscribe, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel incat diferenta dintre volumul primelor brute subscribe si aceasta rezerva sa reflecte primele brute alocate partii din riscurile expirate la data calculării. Aceasta rezerva se calculeaza individual pentru fiecare contract de asigurare.

Pentru contractele de asigurare incheiate in moneda straina, rezervele sunt evidentiata in lei la cursul de schimb istoric de la data intrării in valabilitate a politiei de asigurare.

b) Rezerva de daune avizate (RBNS)

Rezerva de daune avizate se constituie pentru daunele comunicate si in curs de lichidare si se calculeaza pentru fiecare contract de asigurare la care s-a notificat producerea evenimentului asigurat, pornindu-se de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate in viitor pentru lichidarea acestor daune. Rezerva totala se constituie prin insumarea valorilor rezervei calculate pentru fiecare dosar de dauna.

Elementele luate in considerare la calculul rezervei de daune avizate sunt:

- valoarea estimata a despagubirii cuvenite pentru dauna avizata, in limita sumei asigurate;
- cheltuielile cu constatarea si evaluarea pagubei, aferente serviciilor prestate de terte persoane;
- costurile de lichidare a daunei, aferente serviciilor prestate de terte persoane.

In cazul despagubirilor sau al cheltuielilor care se estimeaza a se efectua in valuta, acestea se echivaleaza in lei la cursul valutar din ultima zi a lunii pentru care se face calculul rezervei.

c) Rezerva de daune neavizate (IBNR)

Rezerva de daune neavizate ("IBNR") se creeaza si se ajusteaza periodic, dar cel putin la inchiderea exercitiului financiar in baza estimarilor Societatii, pe baza calculului actuarial pentru daunele intamplate, dar neavizate si in conformitate cu normele interne ale Societatii.

d) Rezerva pentru riscuri neexpirate (URR)

Rezerva pentru riscuri neexpirate se calculeaza pe baza estimării eventualelor daune posibile a aparea dupa inchiderea exercitiului financiar, atunci cand cheltuielile aferente daunelor estimate in viitor depasesc rezervele de prime constituite minus cheltuielile de achizitie amanate.

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.14 Testul privind adecvarea datoriilor (LAT)**

La finalul fiecărui an de raportare sunt efectuate teste privind adecvarea rezervelor de prima pentru a asigura caracterul adecvat al rezervei de prima în sold diminuată cu valoarea DAC. În realizarea acestor teste sunt utilizate cele mai bune estimări curente ale fluxurilor de numerar contractuale și ale cheltuielilor de lichidare și administrare a cererilor de despăgubire. Orice deficit rezultat în urma testului este imediat înregistrat în contul de profit și pierdere prin anularea DAC și ulterior, dacă este cazul, prin constituirea unei rezerve pentru riscuri neexpirate.

O anulare a valorii DAC, ca urmare a acestui test, nu mai poate fi recunoscută ulterior.

1.4.15 Datorii asociate contractelor de asigurare

În această categorie regăsim sumele datorate intermediarilor, sumele înregistrate în avans și alte sume datorate în legătură cu contractele de asigurare.

Sumele datorate intermediarilor sunt evidențiate în contabilitate la momentul intrării în valabilitate a poliței și decontate acestora conform condițiilor contractuale, cu condiția ca primele aferente polițelor să fie încasate.

1.4.16 Datorii comerciale și alte datorii

Datoriile sunt evaluate la valoarea nominală a sumelor de bani care urmează a fi plătite sau la valoarea nominală a altor modalități pentru stingerea obligației.

Datoriile Societății pot rezulta din tranzacții derulate în lei și valută.

Datorii comerciale și alte datorii includ beneficii ale angajaților și contribuțiile aferente către bugetul de stat, sume datorate aferente contractelor de investiții, sume datorate furnizorilor și alte datorii.

Beneficii ale angajaților

În cursul normal al activității, Societatea face plăți către bugetul de stat și asigurări sociale în contul angajaților săi.

Toți angajații Societății sunt membri ai planului de pensii al Statului Român. Aceste costuri sunt recunoscute în contul de profit și pierdere odată cu recunoașterea salariilor.

Societatea nu operează nici un alt plan de pensii sau de beneficii după pensionare și nici nu are alte obligații referitoare la pensii.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.16 Datorii comerciale si alte datorii (continuare)***Provizioane pentru riscuri si cheltuieli*

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

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

Un provizion va fi recunoscut numai in momentul in care:

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

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

1.4.17 Recunoasterea veniturilor*1) Venituri din prime brute subscribe*

Veniturile din prime brute subscribe cuprind primele incasate si de incasat aferente tuturor contractelor de asigurare care intra in vigoare in exercitiul financiar si ale caror riscuri incep in cursul exercitiului financiar. In situatia in care durata contractului de asigurare este mai mare de un an, prima bruta subscrisa reprezinta valoarea primelor brute incasate si de incasat aferenta unui an calendaristic al contractului de asigurare, cu exceptia contractelor de asigurare ce stipuleaza prima unica, pentru care prima bruta subscrisa reprezinta valoarea primei brute unice aferente contractului de asigurare.

Pentru contractele incheiate in moneda straina, primele brute subscribe sunt evidentiata in lei la cursul de schimb istoric de la data intrarii in valabilitate a politei de asigurare.

2) Prime brute subscribe anulate

Primele brute subscribe anulate cuprind primele aferente contractelor de asigurare anulate pe principiul „caz cu caz”, in baza solicitarii clientului.

3) Venituri si cheltuieli cu dobanzile

Veniturile si cheltuielile legate de dobanda pentru toate instrumentele financiare purtatoare de dobanda sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda ratei efective a dobanzii.

1.4.18 Cheltuieli de achizitie

Cheltuielile de achizitie sunt acele cheltuieli ocazionate de procesul de subscriere. Cheltuielile de achizitie reprezentand comisioanele datorate intermediarilor in asigurari sunt inregistrate in contabilitate in momentul recunoasterii veniturilor din prime brute subscribe. Celelalte cheltuieli de achizitie se inregistreaza in contabilitate conform principiului independentei exercitiului financiar.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.19 Impozitul pe profit amanat**

Impozitul pe profit amanat este recunoscut folosind metoda bilantiera pe baza diferentelor temporare aparute intre bazele fiscale ale activelor si ale datoriilor si valorile lor contabile din situatiile financiare. Cu toate acestea, daca impozitul pe profit amanat provine din recunoasterea initiala a unui activ sau a unui pasiv dintr-o operatiune care la data tranzactiei nu afecteaza nici contabilitatea, nici profitul impozabil sau pierderea, acesta nu este contabilizat.

Impozitul pe profit amanat este calculat folosind ratele de impozitare existente la finalul perioadei de raportare si se estimeaza ca vor fi aplicate atunci cand activul din impozitul pe profit amanat aferent va fi realizat sau cand va fi decontata datoria din impozitul pe profit amanat.

Activele si datoriile aferente impozitului pe profitul amanat sunt compensate atunci cand exista un drept legal de a compensa activul din impozitul curent cu datoriile din impozite curente si cand activele si datoriile aferente impozitului pe profit amanat se raporteaza la aceeasi autoritate fiscala.

Activele din impozit pe profit amanat sunt recunoscute in masura in care este probabil sa fie disponibil in viitor un profit impozabil in baza caruia sa fie utilizate diferentele temporare.

Diferentele temporare sunt acele diferente aparute intre valoarea contabila a unui activ sau a unei datorii si baza sa fiscala. Diferentele temporare pot fi:

- *diferente temporare impozabile* sunt acele diferente temporare ce vor avea drept rezultat valori impozabile la determinarea profitului impozabil / pierderii fiscale a perioadelor viitoare, atunci cand valoarea contabila a activului sau datoriei este recuperata sau decontata,
- *diferentele temporare deductibile* sunt acele diferente temporare ce vor avea drept rezultat valori deductibile la determinarea profitului impozabil / pierderii fiscale a perioadelor viitoare, atunci cand valoarea contabila a activului sau datoriei este recuperabila sau decontata.

1.4.20 Impozit pe profit curent

Societatea inregistreaza impozitul pe profit stabilit in conformitate cu reglementarile contabile si de raportare emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor valabile la data situatiei pozitivei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadei.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitului curent la data de 31 decembrie 2022 este de 16%.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative (continuare)****1.4.21 Contracte de leasing**

Societatea aplica o abordare unica de recunoastere si evaluare pentru toate contractele de leasing, cu exceptia inchirierilor pe termen scurt si a contractelor de leasing de active cu valoare scazuta. Societatea recunoaste datoriile de leasing pentru efectuarea platilor de leasing si activele din dreptul de utilizare care reprezinta dreptul de utilizare a activelor. Pentru leasingul pe termen scurt sau pentru leasingul pentru care activul de baza are o valoare scazuta, platile aferente leasingului sunt recunoscute drept cheltuieli liniare pe durata contractului.

1.5 Estimari si rationamente contabile esentiale

Societatea realizeaza estimari si ipoteze cu impact in valorile raportate ale activelor si pasivelor din urmatorul exercitiu financiar. Estimările si rationamentele sunt evaluate in mod continuu si se bazeaza pe experienta istorica si pe alti factori, inclusiv pe asteptarile privind viitoarele evenimente considerate rezonabile in situatiile date.

Pentru pregatirea situatiilor financiare individuale in conformitate cu IFRS, Societatea realizeaza estimari si ipoteze in legatura cu evolutiile viitoare ce pot avea un efect semnificativ asupra recunoasterii si valorii activelor si pasivelor raportate, prezentarea datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare si a veniturilor si cheltuielilor raportate pentru perioada respectiva. Exista un risc ca urmatoarele elemente sa sufere ajustari in exercitiul financiar urmator, ca de exemplu: rezervele tehnice, alte provizioane, cheltuieli de achizitie reportate, valoarea justa a activelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa, ajustari de valoare pentru creante si alte pierderi de valoare.

Estimarea raspunderii finale ce ar rezulta din cererile de despagubire aferente contractelor de asigurare este cea mai critica estimare contabila a Societatii. Principalele ipoteze utilizate in realizarea estimarilor sunt:

Rezerve tehnice

- a) Instrumentarea dosarelor de dauna si evaluarea nivelului daunelor se face cat mai aproape de valoarea reala (plata ulterioara),
- b) Principiul liniaritatii in calculul rezervelor de prima – rezerva de prima este raportata la perioada neexpirata a riscului (numar de zile).

Ajustari de valoare pentru creante si alte pierderi de valoare

- a) Ajustarile de valoare pentru creantele provenind din activitatea de asigurari sunt constituite in functie de vechimea acestora, aplicand procentele de ajustare la suma datorata in functie de vechimea creantelor neincasate,
- b) Ajustarile de valoare pentru creantele din regrese sunt evaluate avand in vedere perioada legala in care Societatea are drept de recuperare, costurile ocazionate de recuperarea acestora precum si sumele nerecuperabile ca urmare a documentatiei incorecte sau din cauze care tin de parti terte.

Cheltuielile de achizitie reportate aferente contractelor de asigurari sunt repartizate pe durata contractului de asigurare, similar cu rezerva de prime. Estimările se revizuiesc la sfarsitul fiecărei perioade de raportare contabila.

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***1. INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)****1.6 Modificari de politici contabile si adoptarea unor IFRS-uri noi, revizuite/modificate**

Cu exceptia schimbarilor prezentate mai jos Societatea a aplicat consecvent politicile contabile semnificative stabilite la punctul 1.4 pentru toate perioadele prezentate in aceste situatii financiare.

In anul curent Societatea a adoptat toate Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) aprobate de UE, noi si revizuite, relevante pentru operatiunile proprii si care sunt in vigoare pentru perioada incepand la data de 1 ianuarie 2022 sau dupa aceasta data. Adoptarea acestor amendamente la standardele si interpretarile existente nu a dus la nicio modificare a politicilor contabile ale Societatii.

1.6 Standarde sau interpretari IASB aplicabile incepand cu sau ulterior datei de 1 ianuarie 2022

Pe parcursul anului curent Societatea a aplicat toate standardele noi si amendamentele la Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS), care sunt relevante pentru operatiunile sale si sunt in vigoare pentru perioadele contabile care incep la 1 ianuarie 2022 aprobate de Uniunea Europeana.

A. Aplicarea initiala a noilor amendamente la standardele existente in vigoare pentru perioada de raportare curenta

Urmatoarele amendamente la standardele existente emise de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de UE sunt in vigoare pentru perioada de raportare curenta:

Adoptarea acestor amendamente la standardele existente nu a dus la modificari semnificative in situatiile financiare ale Societatii.

- (i) **Amendamente la IAS 16 „Imobilizari corporale”** – Incasari inainte de utilizarea preconizata adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022). Modificarea interzice unei entitati sa deduca din costul unei imobilizari corporale orice incasare inainte de pregatirea bunului pentru utilizarea preconizata. De asemenea, clarifica faptul ca o entitate testeaza daca un activ functioneaza corect atunci cand evalueaza performanta tehnica si fizica a acestuia. Performanta fizica a activului nu face obiectul amendamentului. Entitatile trebuie sa prezinte separat sumele incasarilor si costurile referitoare la articolele produse care nu reprezinta o activitate obisnuita a societatii.
- (ii) **Amendamente la IFRS 3 „Combinari de intreprinderi”** – Definitia cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022). Au fost aduse modificari minore ale IFRS 3, privind definitia cadrului conceptual pentru Raportarile Financiare si pentru a aduga o exceptie privind recunoasterea datoriilor si a datoriilor contingente in sfera de aplicare a IAS 37 “Provizioane, datorii contingente si active contingente” si IFRIC 21 „Taxe”. Amendamentele confirma faptul ca activele contingente nu ar trebui sa fie recunoscute la data achizitiei.
- (iii) **Amendamente la IAS 37 “Provizioane, datorii contingente si active contingente”** - Contracte oneroase — Costul cu executarea contractului adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022). Modificarea clarifica faptul ca in structura costurilor directe referitoare la finalizarea unui contract sunt incluse atat costurile incrementale cat si o parte alocata din alte costuri directe atribuibile finalizarii contractului. De asemenea, inainte de recunoasterea unui provizion separat pentru un contract oneros, entitatea recunoaste orice pierdere din depreciere care a avut loc asupra activelor utilizate in indeplinirea contractului.
- (iv) **Amendamente la diverse standarde datorita „Imbunatatirilor IFRS (ciclul 2018-2020)”** care rezulta din proiectul anual de imbunatatire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecventele si de a clarifica anumite formulari – adoptate de UE in 28 iunie 2021 (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 si IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se refera numai la un exemplu ilustrativ, astfel incat nu este mentionata o data de intrare in vigoare).

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***1. INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)****1.6 Modificari de politici contabile si adoptarea unor IFRS-uri noi, revizuite/modificate (continuare)****B. Standarde și amendamente la standardele existente emise de IASB și adoptate de UE, dar care nu au intrat inca in vigoare**

La data aprobarii acestor situatii financiare, urmatoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB si adoptate de UE, dar nu sunt inca in vigoare:

- (i) **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea Situatiilor Financiare”** – Clasificarea datoriilor in categoriile curente si pe termen lung, oferind o abordare mai generala, pe baza angajamentelor contractuale in vigoare la data raportarii. Modificarile au fost initial in vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2022, cu toate acestea data de intrare in vigoare a fost amanata la 1 ianuarie 2023.
- (ii) **Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 si IFRS Practice Statement 2); data intrarii in vigoare: perioade de raportare anuala care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023.** Modificarile impun ca o entitate sa-si prezinte politicile contabile semnificative, in locul politicilor sale contabile semnificative. Modificarile ulterioare explica modul in care o entitate poate identifica o politica contabila semnificativa. Sunt adaugate exemple de cazuri in care o politica contabila este probabil sa fie semnificativa. Pentru a sprijini modificarea, Consiliul a elaborat, de asemenea, indrumari si exemple pentru a explica si a demonstra aplicarea „procesului de semnificatie in patru pasi” descris in Declaratia de practica 2 IFRS.
- (iii) **Definitia estimarilor contabile (amendamente la IAS 8 “Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori”); data intrarii in vigoare: perioade de raportare anuala care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023.** Amendamentele clarifica modul in care entitatile trebuie sa distinga intre schimbari ale politicilor contabile si schimbari ale estimarilor contabile. Distinctia este importanta deoarece modificarile estimarilor contabile sunt aplicate prospectiv tranzactiilor viitoare si altor evenimente viitoare, in timp ce modificarile politicilor contabile sunt aplicate in general retroactiv asupra tranzactiilor trecute si a altor elemente trecute, precum si asupra perioadei curente.
- (iv) **Impozit amanat aferent activelor si pasivelor care decurg dintr-o singura tranzactie (amendamente la IAS12); data intrarii in vigoare: perioade de raportare anuala care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023.** Modificarile clarifica faptul ca scutirea de recunoastere initiala nu se aplica tranzactiilor in care sume egale de diferente temporare deductibile si impozabile apar la recunoasterea initiala. Modificarea ar trebui aplicata numai tranzactiilor care au loc la sau dupa inceputul perioadei comparative prezentate. In plus, entitatile ar trebui sa recunoasca creantele privind impozitul amanat si datorii privind impozitul amanat la inceputul perioadei comparative pentru toate diferentele temporare decutibile si impozabile asociate cu: active reprezentand dreptul de utilizare a activelor suport din cadrul contractelor de leasing financiar si datorii privind contractele de leasing, si decomisionare, restaurare si datorii similare. Efectul cumulat privind recunoasterea acestor ajustari este inregistrat pe rezultat reportat, sau alte elemente de capitaluri corespunzatoare. IAS 12 nu a abordat anterior modul de contabilizare a efectelor fiscale ale contractelor de leasing financiar, astfel incat abordari diferite sunt considerate acceptabile.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1. INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)

1.6 Modificari de politici contabile si adoptarea unor IFRS-uri noi, revizuite/modificate (continuare)

b) Standarde sau interpretari IASB care nu au intrat in vigoare (continuare)

(v) **Amendamente la IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” si IAS 28 „Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie”**- Vanzarea de sau contributia cu active intre un investitor si entitatile asociate sau asocierile in participatie ale acestuia si amendamentele ulterioare (data intrarii in vigoare a fost amanata pe perioada nedeterminata, pana cand se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii in echivalenta).

(vi) **IFRS 17 “Contracte de asigurare” care inlocuieste IFRS 4; data intrarii in vigoare: perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023.** Modificarile ulterioare aduse in decembrie 2021 au adaugat o perioada de tranzitie care permite unei entitati sa aplice o clasificare optionala in perioadele comparative la aplicarea initiala a IFRS 17. Optiunea de clasificare se aplica tuturor activeor financiare, inclusiv a celor care nu fac obiectul standardului. Astfel, permite clasificarea acelor active in perioada/perioadele comparativa/e conform prevederilor IFRS 9.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1. INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.6 Modificari de politici contabile si adoptarea unor IFRS-uri noi, revizuite/modificate (continuare)****C. Standarde noi si amendamente la standardele existente emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu au fost inca adoptate de UE**

La data aprobarii acestor situatii financiare, urmatoarele standarde noi si amendamente la standardele existente au fost emise de IASB, dar nu au fost inca adoptate de UE:

- (i) **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”** – Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt si datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). Amendamentele ofera o abordare mai generala la clasificarea datoriilor prevazuta de IAS 1 plecand de la acordurile contractuale existente la data raportarii. Amendamentele la IAS 1 emise de IASB în 15 iulie 2020 amana data intrarii în vigoare cu un an pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023.
- (ii) **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”** – Datorii pe termen lung cu indicatori financiari (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024). Amendamentele clarifica modul în care conditiile pe care o entitate trebuie sa le respecte în termen de douasprezece luni de la perioada de raportare afecteaza clasificarea unei datorii.
- (iii) **Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”** – Datorii de leasing într-o tranzactie de vanzare si leaseback (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024). Amendamentele la IFRS 16 prevad ca vanzatorul-locatar sa evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzactie de leaseback astfel încat sa nu recunoasca niciun fel de castiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare retinut. Noile cerinte nu împiedica vanzatorul-locatar sa recunoasca în contul de profit si pierdere castiguri sau pierderi din încetarea partiala sau totala a unui contract de leasing.
- (iv) **IFRS 14 „Conturi de amanare aferente activitatilor reglementate”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeana a decis sa nu emita procesul de aprobare a acestui standard interimar si sa astepte standardul final. Acest standard are scopul de a permite entitatilor care adopta pentru prima data IFRS, si care recunosc în prezent conturile de amanare aferente activitatilor reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, sa continue sa faca acest lucru la trecerea la IFRS.
- (v) **Amendamente la IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” si IAS 28 „Investitii în entitati asociate si asocieri în participatie”**- Vanzarea de sau contributia cu active între un investitor si entitatile asociate sau asocierile în participatie ale acestuia si amendamentele ulterioare (data intrarii în vigoare a fost amanata pe perioada nedeterminata, pana cand se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii în echivalenta). Amendamentele solutioneaza contradictia dintre cerintele IAS 28 si IFRS 10 si clarifica faptul ca într-o tranzactie care implica o entitate asociata sau asociere în participatie, castigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci cand activele vandute sau aduse drept contributie reprezinta o întreprindere.

2 MANAGEMENTUL RISCURILOR

Activitatea principala a Societatii consta in subscrierea de polite de asigurare, respectiv asumarea de riscuri ale asiguratilor prin intermediul diferitelor produse de asigurari oferite. Una dintre responsabilitatile principale ale managementului riscurilor este aceea de a se asigura ca obligatiile asumate in cadrul politelor de asigurare pot fi onorate in orice moment.

Procedura Societatii privind identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea si raportarea riscurilor semnificative descrie modul in care se realizeaza gestionarea riscurilor ce reprezinta o potentiala amenintare pentru atingerea obiectivelor planului de afaceri. Obiectivele principale sunt reprezentate de mentinerea si protejarea stabilitatii financiare, a reputatiei si profitabilitatii companiei, pentru indeplinirea obligatiilor fata de clienti, actionari si alte persoane interesate.

Masurile utilizate pentru controlul riscurilor sunt reprezentate de evitarea, reducerea, diversificarea, transferul si acceptarea riscurilor si oportunitatilor.

Administrarea riscurilor asigura cadrul pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor, in vederea mentinerii lor la niveluri acceptabile in functie de apetitul la risc al Societatii si de capacitatea ei de a acoperi aceste riscuri.

Prin specificul activitatii sale, Societatea este expusa urmatoarelor categorii de riscuri:

- Riscul de subscriere
- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata
- Riscul operational
- Risc reputational
- Risc strategic.

2.1 Riscul de subscriere

Riscul de subscriere reprezinta riscul de inregistrare a unor pierderi sau de modificare nefavorabila a valorii obligatiilor din cauza adoptarii unor ipoteze inadecvate in procesul de tarificare si/sau de constituire a rezervelor.

Societatea este preocupata sa reduca expunerea la riscul de subscriere prin aplicarea unor tarife de prima de asigurare adecvate si diversificarea portofoliului de asigurari, prin atragerea unui portofoliu de clienti eligibili din tarile membre unde are dreptul de libera prestatie de servicii, dar si prin atragerea si mentinerea acelor clienti care prezinta un profil de risc scazut si cu daunalitate redusa.

Societatea gestioneaza acest risc prin strategia sa de subscriere, prin aplicarea unor tarife de prima adecvate, printr-un grad ridicat de incasare a primelor de asigurare subscribe, prin detinerea unor acorduri de reasigurare. Societatea isi selecteaza clientii dupa anumite criterii de eligibilitate.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

2.1 Riscul de subscriere (continuare)

Activitatea de subscriere se desfasoara astfel incat sa asigure diversificarea riscurilor de asigurare din punct de vedere al tipului si volumului riscului, al domeniului si al pietelor de subscriere.

In vederea unei bune gestionari a riscului de subscriere, Societatea cedeaza o parte din riscurile asumate catre reasigurator. Cedarea se face prin tratate proportionale, de tip cota parte, cu scopul de a reduce expunerea globala la risc.

Pe langa programul de reasigurare, Societatea constituie si alte tipuri de garantie pentru protectie suplimentara, cum ar fi: ipoteci, fidejusiuni, cash colateral, garantii personale ale asiguratului sau tertilor.

Societatea subscrie polite de asigurare din cadrul clasei A15 - Garantii, in Romania si in tarile membre UE in care este autorizata in baza dreptului de libera prestatie de servicii (FOS) si a dreptului de stabilire prin Sucursala Italia (FOE).

Tipurile de asigurari pe care Societatea le subscrie sunt:

- Asigurari de garantii de buna executie
- Asigurari de garantii de participare la licitatii
- Asigurari de garantii pentru returnarea avansului
- Asigurari de garantii privind perioada de mentenanta a contractului
- Asigurari de garantii pentru restituirea retinerilor

Primele brute subscrise in anul 2022, pe tipuri de asigurari, comparativ cu anul 2021 se prezinta astfel:

	2022	2021
Asigurari de garantii de participare la licitatii	3.151.996	4.250.022
Asigurari de garantii de buna executie	129.602.091	140.257.608
Asigurari de garantii pentru returnarea avansului	4.226.185	2.995.958
Asigurari de garantii privind perioada de mentenanta a contractului	1.083.376	47.060
Asigurari de garantii pentru restituirea retinerilor	39.942	69.599
Total	138.103.590	148.709.591

Analize de senzitivitate

La data de 31 decembrie 2022, societatea a platit daune in valoare totala de 4.111.262 lei, rezultand o dauna medie in valoare de 186.876 lei.

Rata daunei pentru exercitiul financiar 2022, calculata ca raport intre valoarea daunelor platite si valoarea primelor brute subscrise, nete de anulari a fost 3,00%.

Analiza de senzitivitate s-a efectuat asupra valorii daunelor platite, mentinand ceilalti parametrii nemodificati.

In situatia in care valoarea daunelor platite ar fi inregistrat o crestere de 10%, rata raunei ar creste la 3,30%.

In situatia in care valoarea daunelor platite ar fi inregistrat o scadere de 10%, rata raunei ar scadea la 2.70%.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

2.2 Riscul financiar

Societatea este expusa urmatoarelor riscuri financiare :

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata, risc ce include riscul de dobanda si riscul valutar

2.2.1 Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta riscul generat de fluctuarea valorii fluxurilor de trezorerie de intrare, in conditiile in care contrapartidele nu isi indeplinesc obligatiile contractuale, astfel inregistrandu-se o diferenta intre valoarea reala a pierderilor si valoarea estimata a acestora.

Principalele categorii generatoare de riscuri de credit la care este expusa Societatea sunt urmatoarele:

- a) investitiile financiare, prin neindeplinirea obligatiilor contractuale de catre partenerii investitionali;
- b) creantele din reasigurare, prin posibila insolvabilitate reasuratorilor, inclusiv prin incapacitatea temporara de plata a acestora;
- c) creantele din asigurari, prin datoriile detinatorilor de polite in afara conditiilor/ termenelor contractuale .

a) Investitii financiare

Societatea isi limiteaza expunerea la riscul de credit generat de investitiile financiare plasandu-si fondurile cu preponderenta in instrumente lichide emise de contrapartide ce au o buna calitate a creditului si fac obiectul monitorizarii constante.

Societatea monitorizeaza permanent calitatea creditului si nu se asteapta ca aceste contrapartide sa nu isi indeplineasca obligatiile contractuale.

Societatea gestioneaza riscul de credit aferent instrumentelor financiare prin diversificarea portofoliului investitional, astfel incat sa se asigure minimizarea pierderilor potentiale .

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.1 Riscul de credit (continuare)**

La data de 31 decembrie 2022, conform agentilor Fitch sau Moody's, din punct de vedere al rating-ului, clasificarea activelor financiare cuprinzand titluri de stat destinate a se pastra pana la maturitate, depozite la termen, conturi curente la banci si creante, inclusiv creante din asigurare, este urmatoarea:

	A	BBB	BB	Neevaluat	Total
Active financiare evaluate la cost amortizat (Nota 13)	-	19.931.299	-	-	19.931.299
Creante, inclusiv creante din asigurari (Nota 14)	-	287.971.243	29.470.375	58.009.184	375.450.801
Numerar si echivalente de numerar (Nota 16)	-	29.914.699	255.223	18.205	30.188.127
Total	-	337.817.241	29.725.587	58.027.388	425.570.227

La data de 31 decembrie 2021, conform agentilor Fitch sau Moody's, din punct de vedere al rating-ului, clasificarea activelor financiare cuprinzand titluri de stat destinate a se pastra pana la maturitate, depozite la termen, conturi curente la banci si creante, inclusiv creante din asigurare, este urmatoarea:

	A	BBB	BB	Neevaluat	Total
Active financiare evaluate la cost amortizat	-	150.656.886	-	-	150.656.886
Creante, inclusiv creante din asigurari	-	120.690.913	19.873.748	44.744.792	185.309.453
Numerar si echivalente de numerar	-	56.369.029	15.213	21.852	56.406.094
Total	-	327.716.828	19.888.961	44.766.644	392.372.433

Calificativele acordate de agentile de rating bancilor la care Societatea detine numerar si depozite, precum si a entitatilor emitente de titluri de stat , a fost urmatoarea:

		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Ministerul Finantelor Publice	Romania	BBB	BBB
Raiffeisen Bank Romania	Romania	BBB	BBB
Unicredit SpA Italia	Italia	BBB	BBB
Banca Comerciala Romana	Romania	BBB	BBB
Credit Agricole Bank Romania	Romania	n/r	n/r
Unicredit Bank Romania	Romania	BBB	BBB
Garanti Bank Romania	Romania	BB	BB
Transilvania Bank Romania	Romania	BB	BB
First Bank Romania	Romania	n/r	n/r
Intesa SanPaolo Romania	Romania	BBB	BBB
Intesa SanPaolo Italia	Italia	BBB	BBB
Piraeus Bank Grecia	Grecia	n/r	n/r
BBVA Bank Spania	Spania	BBB	BBB
BRD - Groupe Société Générale	Romania	BBB	BBB
Vista Bank Romania	Romania	n/r	n/r

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.1 Riscul de credit (continuare)**

b) Creante din reasigurare

Riscul de credit aferent creantelor din reasigurare consta in riscul generat de incapacitatea indeplinirii obligatiilor contractuale sau a falimentului reasuratorului.

c) Creante din asigurari

Riscul de credit aferent creantelor din asigurari este nesemnificativ intrucat politica de subscriere a Societatii este aceea de a emite polite numai dupa efectuarea platii primei de asigurare de catre asigurat si/sau incasarii acesteia direct in conturile asiguratorului, iar portofoliul de polite pentru care societatea a aprobat plata in rate a primei de asigurare este redus si considerat fara risc.

Expunerea la riscul de credit

Expunerea maxima la riscul de credit este egala cu expunerea din situatia pozitiei financiare la data raportarii, astfel:

	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	14	375.450.801	185.309.453
Numerar si echivalente de numerar	16	30.188.127	56.406.094
Total		405.638.928	241.715.547

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.1 Riscul de credit (continuare)**

Societatea monitorizeaza expunerea la riscul de credit si prin analiza creantelor pe care le detine pe vechime, astfel cum este reflectata in tabelele de mai jos.

Analiza creantelor pe vechime la data de 31 decembrie 2022:

	Active financiare evaluate la cost amortizat	Alte active financiare, inclusiv creante din asigurare	Numerar si echivalente de numerar
Creante depreciate	-	-	-
Risc semnificativ	-	179.899	-
Valoare bruta	-	179.899	-
Ajustare pentru depreciere	-	(179.899)	-
Valoare neta	-	-	-
Restante, nedepreciate	-	-	-
Restante sub 90 zile	-	-	-
Restante intre 90 si 180 zile	-	-	-
Restante intre 180 si 360 zile	-	-	-
Restante peste 360 zile	-	-	-
Valoare bruta	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	-	-	-
Valoare neta	-	-	-
Curente, nedepreciate	-	-	-
Fara risc semnificativ	19.931.299	375.450.801	30.188.127
Valoare bruta	19.931.299	375.450.801	30.188.127
Ajustare pentru depreciere	-	-	-
Valoare neta	19.931.299	375.450.801	30.188.127
Total valoare bruta	19.931.299	375.450.801	30.188.127
Total valoare neta	19.931.299	375.450.801	30.188.127

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.1 Riscul de credit (continuare)**

Analiza creantelor pe vechime la data de 31 decembrie 2021:

	Active financiare evaluate la cost amortizat	Alte active financiare, inclusiv creante din asigurare	Numerar si echivalente de numerar
Creante depreciate	-	-	-
Risc semnificativ	-	179.925	-
Valoare bruta	-	179.925	-
Ajustare pentru depreciere	-	(179.925)	-
Valoare neta	-	-	-
Restante, nedepreciate	-	-	-
Restante sub 90 zile	-	-	-
Restante intre 90 si 180 zile	-	-	-
Restante intre 180 si 360 zile	-	-	-
Restante peste 360 zile	-	-	-
Valoare bruta	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	-	-	-
Valoare neta	-	-	-
Curente, nedepreciate	-	-	-
Fara risc semnificativ	150.656.886	185.309.453	56.406.094
Valoare bruta	150.656.886	185.309.453	56.406.094
Ajustare pentru depreciere	-	-	-
Valoare neta	150.656.886	185.309.453	56.406.094
Total valoare bruta	150.656.886	185.309.453	56.406.094
Total valoare neta	150.656.886	185.309.453	56.406.094

2.2.2. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta riscul de nerealizare a investitiilor si a altor active in vederea decontarii obligatiilor financiare la scadenta.

Societatea investeste doar in acele active ale caror riscuri sunt usor de identificat, evaluat, cuantificat si gestionat si care participa preponderent la calculul necesarului de capital de solvabilitate.

Societatea monitorizeaza riscul de lichiditate prin intermediul coeficientului de lichiditate, calculat conform normelor de reglementare in vigoare.

Portofoliul de active este gestionat si in baza cerintelor legale in vigoare referitoare la activele admise sa acopere rezervele tehnice brute si necesitatile de lichiditate pentru a asigura continuarea activitatii in orice moment.

Societatea detine un portofoliu rezonabil de active cu lichiditate ridicata (numerar si echivalente de numerar), dar si un portofoliu de investitii in obligatiuni guvernamentale si depozite.

In acest sens, Societatea intreprinde masuri adecvate astfel incat sa dispuna de active lichide suficiente, active ce pot fi utilizate ca mijloc de plata, pentru a-si onora in orice moment si cu costuri rezonabile obligatiile de plata pe termen scurt.

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

2.2 Riscul financiar (continuare)

2.2.2 Riscul de lichiditate (continuare)

Plasarea activelor Societatii se efectueaza tinand cont de preponderenta valurilor angajamentelor si de structura pe maturitati a datoriilor, astfel incat sa se asigure o diversificare corecta si sa se evite dependenta excesiva de orice tip de activ, emitent sau grup si zona geografica, scopul final fiind acela de a avea un grad mare de siguranta, o rentabilitate cel putin la nivelul pietei, asigurand in acelasi timp disponibilul de lichiditati necesar pentru desfasurarea normala si continua a activitatii societatii, in baza principiului continuitatii activitatii, principiu de baza al regimului Sovabilitate II.

Societatea gestioneaza riscul de lichiditate prin :

- supravegherea permanenta a situatiei financiare a Societatii, prin corelarea scadentelor activelor si pasivelor;
- supravegherea permanenta a gradului de lichiditate al Societatii in raport cu resursele sale financiare;
- evitarea concentrării portofoliului de active financiare pe contrapartide;
- monitorizarea viitoarelor fluxuri de numerar in vederea asigurarii lichiditatilor pentru indeplinirea obligatiilor contractuale;
- monitorizarea coeficientului de lichiditate in conformitate cu prevederile legale in vigoare;
- gestionarea cu regularitate a activelor si datoriilor efectuate in scopul de a identifica un posibil risc de lichiditate.

Riscului de lichiditate la care este expusa Societatea este unul scazut datorita ponderii semnificative a activelor lichide .

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.2 Riscul de lichiditate (continuare)**

Structura pe maturitati a activelor si datoriilor Societatii pe baza maturitatilor reziduale asteptate la data de 31 decembrie 2022 este urmatoarea:

Active	sub 1 an	1-5 ani	5-10 ani	peste 10 ani	Elemente nemonetare	Total
Imobilizari corporale	-	-	-	-	533.332	533.332
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	1.781.666	1.781.666
Cheltuieli de achizitie reportate	7.361.034	5.984.486	1.278.179	3.507	-	14.627.206
Active financiare evaluate la cost amortizat	-	19.931.299	-	-	-	19.931.299
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	375.450.801	-	-	-	-	375.450.801
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-	-	-
Alte active	4.301.814	1.311.681	-	-	-	5.613.495
Creante din impozitul pe profit amanat	-	-	-	-	1.196.410	1.196.410
Numerar si echivalente de numerar	30.188.127	-	-	-	-	30.188.127
Total active	417.301.776	27.227.466	1.278.179	3.507	3.511.408	449.322.336
Datorii						
Datorii asociate contractelor de asigurare - rezerve tehnice	74.135.239	93.617.999	6.778.411	15.653	-	174.547.302
Datorii din contractele de asigurare	78.720	55.691.715	-	-	-	55.770.435
Datorii din reasigurare	1.728.607	-	-	-	-	1.728.607
Datorii comerciale si alte datorii	10.664.140	541.906	-	-	-	11.206.046
Total datorii	86.606.706	149.851.620	6.778.411	15.653	-	243.252.390
Risc de lichiditate	330.695.069	(122.624.154)	(5.500.232)	(12.146)	3.511.408	206.069.946

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.2 Riscul de lichiditate (continuare)**

Structura pe maturitati a activelor si datoriilor Societatii pe baza maturitatilor reziduale asteptate la data de 31 decembrie 2021 este urmatoarea:

Active	sub 1 an	1-5 ani	5-10 ani	peste 10 ani	Elemente nemonetare	Total
Imobilizari corporale	-	-	-	-	157.630	157.630
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	2.291.075	2.291.075
Cheltuieli de achizitie reportate	9.866.402	5.317.668	535.442	5.083	-	15.724.595
Active financiare evaluate la cost amortizat	130.584.239	20.072.647	-	-	-	150.656.886
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	185.309.453	-	-	-	-	185.309.453
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-	-	-
Alte active	8.584.791	233.989	-	-	-	8.818.780
Creante din impozitul pe profit amanat	-	-	-	-	287.087	287.087
Numerar si echivalente de numerar	56.406.094	-	-	-	-	56.406.094
Total active	390.750.979	25.624.304	535.442	5.083	2.735.792	419.651.600
Datorii						
Datorii asociate contractelor de asigurare - rezerve tehnice	96.003.786	43.489.202	3.377.164	23.432	-	142.893.584
Datorii din contractele de asigurare	241.350	93.530.103	-	-	-	93.771.453
Datorii din reasigurare	1.431.605	-	-	-	-	1.431.605
Datorii comerciale si alte datorii	6.810.410	808.545	-	-	-	7.618.955
Total datorii	286.263.828	137.827.850	3.377.164	23.412	-	245.715.597
Risc de lichiditate	286.263.828	(112.203.546)	(2.841.722)	(18.349)	2.735.792	173.936.003

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.2 Riscul de lichiditate (continuare)**

Fluxurile de numerar viitoare contractuale pe scadente la data de 31 decembrie 2022, se prezinta astfel:

Active	sub 1 an	1-5 ani	5-10 ani	peste 10 ani	Total
Active financiare evaluate la cost amortizat*	-	19.931.299	-	-	19.931.299
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	375.450.801	-	-	-	375.450.801
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-	-
Alte active	4.301.814	1.311.681	-	-	5.613.495
Creante din impozitul pe profit amanat	1.196.410	-	-	-	1.196.410
Numerar si echivalente de numerar	30.188.127	-	-	-	30.188.127
Total active	411.137.152	21.242.980	-	-	432.380.132
Datorii					
Datorii asociate contractelor de asigurare - rezerve tehnice	74.135.239	93.617.999	6.778.411	15.653	174.547.302
Datorii din contractele de asigurare	78.720	55.691.715	-	-	55.770.435
Datorii din reasigurare	1.728.607	-	-	-	1.728.607
Datorii comerciale si alte datorii	10.664.140	541.906	-	-	11.206.046
Total datorii	86.606.706	149.851.620	6.778.411	15.653	243.252.390
Risc de lichiditate	324.530.446	(128.608.640)	(6.778.411)	(15.653)	189.127.742

* valoarea la cost de achizitie (clean price) inclusiv dobanda atasata.

31 DECEMBRIE 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei)

2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)**2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.2 Riscul de lichiditate (continuare)**

Fluxurile de numerar viitoare contractuale pe scadente la data de 31 decembrie 2021, se prezinta astfel:

Active	sub 1 an	1-5 ani	5-10 ani	peste 10 ani	Total
Active financiare evaluate la cost amortizat*	131.798.880	19.990.324	-	-	151.789.204
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	185.309.453	-	-	-	185.309.453
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-	-
Alte active	8.584.791	233.989	-	-	8.818.780
Creante din impozitul pe profit amanat	287.087	-	-	-	287.087
Numerar si echivalente de numerar	56.406.094	-	-	-	56.406.094
Total active	382.386.305	20.224.313	-	-	402.610.618
Datorii					
Datorii asociate contractelor de asigurare - rezerve tehnice	96.003.786	43.489.202	3.377.164	23.432	142.893.584
Datorii din contractele de asigurare	241.350	93.530.103	-	-	93.771.453
Datorii din reasigurare	1.431.605	-	-	-	1.431.605
Datorii comerciale si alte datorii	6.810.410	808.545	-	-	7.618.955
Total datorii	104.487.151	137.827.850	3.377.164	23.432	245.715.697
Risc de lichiditate	277.899.154	(117.603.537)	(3.377.164)	(23.432)	156.895.021

* valoarea la cost de achizitie (clean price) inclusiv dobanda atasata.

2.2.3. Riscul de piata

Riscul de piata reprezinta riscul de inregistrare a unor pierderi sau de modificare nefavorabila a situatiei financiare, care rezulta, direct sau indirect, din fluctuatiile nivelului si ale volatilitatii preturilor de piata ale activelor, ale obligatiilor si ale instrumentelor financiare.

Principalele categorii ale riscului de piata la care este expusa Societatea sunt urmatoarele:

- **Riscul valutar** reprezinta riscul de inregistrare a unor pierderi financiare din cauza devierii valorii reale a ratelor de schimb valutar de la valoarea estimata. Pentru a evita pierderile ce decurg din miscari cu impact negativ in cursul de schimb valutar, Societatea aplica o politica de corelare a activelor si pasivelor in valuta;
- **Riscul ratei dobanzii** reprezinta riscul de inregistrare a unor pierderi financiare din cauza devierii valorii reale a ratei dobanzii de la valoarea estimata;

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.3 Riscul de piata (continuare)**

In vederea reducerii acestor riscuri de piata, Societatea are in vedere cel putin urmatoarele masuri :

- congruenta activelor cu obligatiile;
- urmarirea evolutiei cursurilor de schimb valutare in care sunt realizate investitiile si calculate rezervele;
- urmarirea incasarii creantelor in valuta conform clauzelor contractuale.

Expunerea la riscul valutar

Activele si obligatiile Societatii sunt exprimate in principal in valuta. Societatea este expusa riscului valutar pentru diferenta dintre active si datorii, pe fiecare valuta, Societatea monitorizand in permanenta corelarea activelor si datoriilor in valuta.

Activele si datoriile Societatii la data de 31 decembrie 2022 sunt prezentate in tabelul urmator:

	RON	EUR	PLN	USD	GBP	Total
Active						
Imobilizari corporale	533.332	-	-	-	-	533.332
Imobilizari necorporale	1.781.666	-	-	-	-	1.781.666
Cheltuieli de achizitie reportate	177.097	11.484.295	2.965.814	-	-	14.627.206
Active financiare evaluate la cost amortizat	-	19.931.299	-	-	-	19.931.299
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	186.096.113	189.354.688	-	-	-	375.450.801
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-	-	-
Alte active	87.574	5.525.921	-	-	-	5.613.495
Creante din impozitul pe profit amanat	1.196.410	-	-	-	-	1.196.410
Numerar si echivalente de numerar	15.357.300	13.263.060	1.567.767	-	-	30.188.127
Total active	205.229.492	239.559.263	4.533.581	-	-	449.322.336
Datorii						
Rezerve tehnice	43.553.555	106.878.075	24.115.672	-	-	174.547.302
Datorii asociate contractelor de asigurare	-	55.770.435	-	-	-	55.770.435
Datorii din reasigurare	-	1.728.607	-	-	-	1.728.607
Datorii comerciale si alte datorii	9.711.347	1.494.699	-	-	-	11.206.046
Total datorii	53.264.902	165.871.816	24.115.672	-	-	243.252.390
Pozitia valutara neta	151.964.590	73.687.447	(19.582.091)	-	-	206.069.946

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.3 Riscul de piata (continuare)**

Activele si datoriile Societatii la data de 31 decembrie 2021 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

	RON	EUR	PLN	USD	GBP	Total
Active						
Imobilizari corporale	157.630	-	-	-	-	157.630
Imobilizari necorporale	2.291.075	-	-	-	-	2.291.075
Cheltuieli de achizitie reportate	-	12.801.850	2.922.745	-	-	15.724.595
Active financiare evaluate la cost amortizat	130.584.239	20.072.647	-	-	-	150.656.886
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	-	185.309.453	-	-	-	185.309.453
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-	-	-
Alte active	47.399	8.771.381	-	-	-	8.818.780
Creante din impozitul pe profit amanat	287.087	-	-	-	-	287.087
Numerar si echivalente de numerar	4.543.989	35.764.446	16.095.743	-	1.916	56.406.094
Total active	137.911.419	262.719.777	19.018.488	-	1.916	419.651.600
Datorii						
Rezerve tehnice	20.210.041	94.560.044	28.123.499	-	-	142.893.584
Datorii asociate contractelor de asigurare	-	93.771.453	-	-	-	93.771.453
Datorii din reasigurare	-	1.431.605	-	-	-	1.431.605
Datorii comerciale si alte datorii	7.510.439	108.516	-	-	-	7.618.955
Total datorii	27.720.480	189.871.618	28.123.499	-	-	245.715.597
Pozitia valutara neta	110.190.939	72.848.159	(9.105.011)	-	1.916	173.936.003

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.2 Riscul financiar (continuare)****2.2.3 Riscul de piata (continuare)*****Expunerea la riscul valutar - analiza de senzitivitate***

Principalul risc valutar vine din expunerea pe EUR, activele in EUR ale Societatii reprezentand aproximativ 53% din total active, iar obligatiile in EUR 68% din total obligatii.

O analiza a senzitivitatii pe riscul valutar, cu presupunerea deprecierei RON fata de EUR cu 10% si considerand ca toate celelalte variabile raman constante, conduce la o crestere a rezultatului Societatii cu 7.368.744 lei, conform celor prezentate mai jos:

	31 decembrie 2022	Deprecierii RON fata de EUR cu 10%	Impact
Cursul de schimb EUR/ LEI	4.9481	5.4421	0.4947
Total active Euro	239.559.263	263.515.189	23.955.926
Total datorii Euro	165.871.816	182.458.998	16.587.182
Pozitia valutara neta	73.687.447	81.056.191	7.368.744

Expunerea la riscul de rata a dobanzii

Societatea nu detine instrumente financiare cu rata variabila de dobanda. Societatea a investit o parte din disponibilitati in depozite la termen la banci si in titluri de stat destinate a fi detinute pana la maturitate. Datorita faptului ca aceste plasamente sunt pe termen scurt si mediu, expunerea la riscul de rata a dobanzii este redusa.

2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

2.3 Alte riscuri

2.3.1 Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de inregistrare a unor pierderi cauzate de procese interne inadecvate sau de disfunctionalitati, de personalul propriu sau de sistemele IT, ori ca urmare a producerii unor evenimente externe. Riscul operational este inerent tuturor activitatilor Societatii.

Procedurile Societatii privind administrarea riscului operational iau in considerare fiecare tip de eveniment ce poate genera riscuri semnificative si modalitatile de manifestare a acestora, pentru a elimina sau diminua pierderile de natura financiara sau reputationala.

2.3.2 Riscul reputational

Riscul reputational este definit ca fiind riscul de a suferi pierderi ca urmare a deteriorarii reputatiei societatii, deteriorarii imaginii sau o perceptie negativa din partea asiguratilor, actionarilor sau autoritatilor.

Riscul reputational poate avea ca sursa, fara a se limita, urmatoarele: decizii de management, produse, activitati sau actiuni ale angajatilor Societatii.

Riscul reputational poate fi:

- direct, atunci cand este cauzat de orice comportament al Societatii care ar putea avea un impact negativ asupra perceptiei despre Societate de catre partile interesate;
- indirect, atunci cand degradarea reputatiei este cauzata de un risc din alta categorie majora de riscuri (operational, strategic, de lichiditate, riscul de credit, riscul de piata, etc).

In vederea unei atente monitorizari a nivelului riscului reputational la nivelul Societatii, se au in vedere urmatoarele elemente: numarul de articole negative aparute in mass-media, numarul de aparitii, numarul de reclamatii primite de la clienti/beneficiari de polite.

2.3.3 Riscul strategic

Riscul strategic reprezinta riscul de inregistrare a unor pierderi sau de modificare nefavorabila a situatiei financiare datorate deciziilor strategice adoptate de conducere.

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***2 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****2.4 Gestionarea capitalului**

Impactul cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR) în valoarea fondurilor proprii se evaluează periodic, în conformitate cu cerințele regimului Solvabilitate II.

Pentru determinarea și calculul necesarului de capital de solvabilitate (SCR), Societatea utilizează formula standard.

La data de 31 decembrie 2022, comparativ cu 31 decembrie 2021, valorile SCR, MCR și fondurile proprii eligibile, determinate conform regimului Solvabilitate II, se prezintă astfel:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
SCR	107.616.947	111.086.257
MCR	26.904.237	27.771.564
Fonduri proprii	293.140.654	219.132.299
rata de solvabilitate	272%	197%
rata capitalului minim	1090%	789%

Informații detaliate privind principiile de evaluare utilizate și modul de calcul al indicatorilor de adecvare a capitalurilor sunt prezentate în „Raportul privind solvabilitatea și situația financiară (SFCR) 2022”, publicat pe pagina de internet a Societății (www.onix.eu.com).

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***3. VENITURI DIN PRIME CASTIGATE**

	2022	2021
Prime brute subscribe	136.967.404	147.620.247
Variatia rezervei pentru prime necastigate	(13.155.236)	(11.798.237)
Prime cedate in reasigurare	-	4.356.360
Prime castigate nete de reasigurare	123.812.168	140.178.370

Veniturile din prime castigate brute pentru **anul 2022**, pe produse de asigurare, sunt prezentate in tabelul de mai jos:

	Prime brute subscribe	Modificari in rezerva de prime brute	Prime brute castigate
Asigurari de garantii de buna executie	128.498.559	10.486.976	118.011.583
Asigurari de garantii de participare la licitatii	3.133.594	(151.937)	3.285.531
Asigurari de garantii pentru returnarea avansului	4.211.933	2.620.778	1.591.155
Asigurari de garantii privind perioada de mentenanta a contractului	1.083.376	221.600	861.776
Asigurari de garantii pentru restituiria retinerilor	39.942	(22.181)	62.123
Total	136.967.404	13.155.236	123.812.168

Veniturile din prime castigate brute pentru **anul 2021**, pe produse de asigurare, sunt prezentate in tabelul de mai jos:

	Prime brute subscribe	Modificari in rezerva de prime brute	Prime brute castigate
Asigurari de garantii de buna executie	140.257.608	8.812.172	131.445.436
Asigurari de garantii de participare la licitatii	4.250.022	137.646	4.112.376
Asigurari de garantii pentru returnarea avansului	2.995.958	(683.549)	3.679.507
Asigurari de garantii privind perioada de mentenanta a contractului	47.060	(834.753)	881.813
Asigurari de garantii pentru restituiria retinerilor	69.599	30.115	39.484
Total	147.620.247	7.461.631	140.158.616

4. VENITURI DIN INVESTITII

	2022	2021
Dobanzi depozite la termen	11.779.614	563.134
Dobanzi obligatiuni de stat	1.305	2.182.451
Total	11.780.919	2.745.585

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***5. CHELTUIELILE CU DAUNE**

In cursul anului 2022 societatea a platit daune in valoare bruta de 4.407.628 lei, comparativ cu 11.303.893 lei in anul 2021.

Cheltuieli cu daunele	2022	2021
Plati de daune	4.407.628	11.303.893
Variatia rezervei de daune avizate	106.638	(12.417.218)
Variatia rezervei de daune neavizate	(1.329.220)	7.188.104
Venituri din regrese pentru daune platite	(3.651.533)	(10.458.066)
Venituri din recuperari pentru daune in rezerva	(376.011)	12.383.327
Total	(842.498)	8.000.040

6. CHELTUIELI DE ACHIZITIE

	2022	2021
Variatia DAC	1.097.389	(3.349.505)
Cheltuieli de achizitie	38.642.833	44.163.167
Total	39.740.222	40.813.662

7. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	2022	2021
Salarii si contributii	6.836.208	5.965.576
Taxa de functionare, fond de garantare, alte impozite	3.981.917	2.361.499
Amortizare active corporale si necorporale	664.064	701.097
Servicii	3.287.898	2.670.180
Alte cheltuieli administrative	2.270.645	1.375.184
Total	17.040.732	13.073.536

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***8. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARI DE VALOARE A ACTIVELOR**

	2022	2021
Cheltuieli ajustari de valoare create din prime neincasate	(25)	2.862
Cheltuieli / (venituri) din ajustari de valoare create din recuperari daune in rezerva	433.897	10.260.407
Cheltuieli privind provizioanele pentru concedii neefectuate	138.662	-
Total	572.534	10.263.269

9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT**a) Cheltuiala cu impozitul pe profit**

	2022	2021
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	8.294.891	11.354.625
Cheltuiala / venit din impozit pe profit amanat	(909.323)	432.411
Total	7.385.568	11.787.036

b) Reconcilierea rezultatului contabil cu cheltuiala cu impozit pe profit

	Baza fiscala 2022	Efectul (16%)	Baza fiscala 2021	Efectul (16%)
Profit inainte de impozitare	59.519.512	9.523.122	69.741.790	11.158.687
Venituri neimpozabile	(188.891)	(30.223)	-	-
Cheltuieli nedeductibile	(3.520.602)	(563.296)	9.474.550	1.515.928
Rezerva legala si sponsorizari	-	-	(2.676.986)	(428.318)
Diferente temporare cu impact fiscal	(5.118.972)	(819.035)	2.379.619	380.739
Profit impozabil	50.691.047	8.110.568	78.918.973	12.627.036
Pierdere fiscala anii precedenti	-	-	-	-
Profit impozabil dupa pierderea fiscala	50.691.047	-	78.918.973	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit inainte de sponsorizari (16%)		8.110.568		12.627.036
Sponsorizari		(725.000)		(840.000)
Bonificatie impozit pe profit		-		-
Cheltuiala cu impozit pe profit		7.385.568		11.787.036

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***10. IMOBILIZARI CORPORALE**

	Echipamente IT	Mobilier si autovehicule	Total
Valoare bruta			
Sold la 1 ianuarie 2021	87.256	1.043.295	1.130.551
Cumparari	11.746	3.041	14.787
Iesiri	18	-	18
Sold la 31 decembrie 2021	98.984	1.046.336	1.145.320
Sold la 1 ianuarie 2022	98.984	1.046.336	1.145.320
Cumparari	14.423	487.338	501.761
Iesiri	43.017	102.026	145.043
Sold la 31 decembrie 2022	70.390	1.431.648	1.502.038
Amortizare cumulata			
Sold la 1 ianuarie 2021	54.595	822.350	876.945
Cheltuiala anului	13.757	96.997	110.754
Iesiri	9	-	9
Sold la 31 decembrie 2021	68.343	919.347	987.690
Sold la 1 ianuarie 2022	68.343	919.347	987.690
Cheltuiala anului	16.525	109.490	126.015
Iesiri	42.974	102.026	145.000
Sold la 31 decembrie 2022	41.894	926.811	968.705
Valoare neta la 1 ianuarie 2021	32.661	220.945	253.606
Valoare neta la 31 decembrie 2021	30.641	126.989	157.630
Valoare neta la 31 decembrie 2022	28.496	504.837	533.332

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***11. IMOBILIZARI NECORPORALE**

	Alte immobilizari necorporale	Drepturi utilizare active leasing operational	Total
Valoare bruta			
Sold la 1 ianuarie 2021	668.929	2.384.905	3.053.834
Cresteri	5.897	1.380.564	1.386.461
Iesiri	719	-	719
Sold la 31 decembrie 2021	674.107	3.765.469	4.439.576
Sold la 1 ianuarie 2022	674.107	3.765.469	4.439.576
Cresteri	7.860	28.055	35.915
Iesiri	9.534	1.177.504	1.187.038
Sold la 31 decembrie 2022	672.433	2.616.020	3.288.453
Amortizare cumulata			
Sold la 1 ianuarie 2021	450.699	1.106.271	1.556.970
Cheltuiala anului	57.138	534.603	591.741
Iesiri	210	-	210
Sold la 31 decembrie 2021	507.627	1.640.874	2.148.501
Sold la 1 ianuarie 2022	507.627	1.640.874	2.148.501
Cheltuiala anului	59.956	482.015	541.971
Iesiri	6.181	1.177.504	1.183.685
Sold la 31 decembrie 2022	561.402	945.385	1.506.787
Valoare neta la 1 ianuarie 2021	218.230	1.278.634	1.496.864
Valoare neta la 31 decembrie 2021	166.480	2.212.595	2.291.075
Valoare neta la 31 decembrie 2022	111.031	1.670.635	1.781.666

Imobilizarile necorporale cuprind licente pentru programele informatice utilizate in activitatea Societatii.

12. CHELTUIELI DE ACHIZITIE REPORTATE (DAC)

	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	15.724.595	12.375.091
Cheltuieli de achizitie reportate	9.877.233	11.981.093
Amortizarea cheltuielilor de achizitie reportate	(10.974.612)	(8.631.589)
Sold la 31 decembrie	14.627.206	15.724.595

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT**

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold la 1 ianuarie	150.656.886	126.539.687
Cumparari	102.622.714	167.915.113
Vanzari/maturitate	(233.490.000)	(147.327.400)
Ajustare cost amortizat	131.940	525.548
Dobanda acumulata	9.759	3.278.408
Ajustare valoare justa	-	(274.470)
Sold la 31 decembrie	19.931.299	150.656.886

Valoarea de piata a titlurilor de stat detinute de societate pana la maturitate a fost de 19.415.243 lei la 31 decembrie 2022. Din punct de vedere al determinarii valorii de piata, toate titlurile de stat detinute pana la maturitate sunt clasificate ca instrumente de Nivel 2. Determinarea valorilor de piata pentru titlurile de stat in lei a fost facuta pe baza valorilor publicate de Reuters sau Bloomberg.

14. ALTE ACTIVE FINANCIARE, INCLUSIV CREANTE DIN ASIGURARI

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Depozite la termen la banci	375.418.653	185.287.746
Prime de incasat	212.047	201.632
Ajustare depreciere prime neincasate	(179.899)	(179.925)
Sold la 31 decembrie	375.450.801	185.309.453

Valoarea justa a acestor active financiare este la valoarea contabila, dat fiind faptul ca scadenta acestora este sub 1 an.

15. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Creante din recuperari si regrese	16.390.223	14.882.019
Ajustare depreciere creante din recuperari si regrese	(15.081.928)	(14.648.030)
Impozit anticipat Italia	4.123.767	7.971.854
Creante din reasigurare	77.824	459.078
Debitori diversi	103.945	100.559
Ajustare depreciere debitori diversi	(100.559)	(100.559)
Cheltuieli in avans	65.338	131.061
Alte active	34.885	22.798
Sold la 31 decembrie	5.613.495	8.818.780

Valoarea justa a acestor active financiare este aproximata la valoarea contabila, dat fiind faptul ca scadenta acestora este sub 1 an.

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***15. ALTE ACTIVE (CONTINUARE)****Miscare ajustari pentru depreciere**

	Prime neincasate	Creante din recuperari si regrese	Debitori diversi
La 1 ianuarie 2021	177.063	4.387.623	100.559
Cheltuiala in an	2.862	10.260.407	-
La 31 decembrie 2021	179.925	14.648.030	100.559
La 1 ianuarie 2022	179.925	14.648.030	100.559
(Venit) in an	(25)	433.899	-
La 31 decembrie 2022	179.899	15.081.928	100.559

16. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Depozite la banci pe termen scurt	14.045.671	4.000.788
Conturi curente la banci	16.137.047	52.393.021
Casa	5.409	12.285
Sold la 31 decembrie	30.188.127	56.406.094

17. CAPITAL SOCIAL

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Capital social statutar	50.000.000	50.000.000
Retratare hiperinflatie IAS 29	(139.384)	(139.384)
Sold la 31 decembrie	49.860.616	49.860.616

Structura actionariatului

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Egadi Company SRL	90.00%	90.00%
Simone Lentini	10.00%	10.00%
	100,00%	100,00%

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***18. REZERVE TEHNICE**

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rezerva de prime	135.838.779	122.683.544
Rezerva de daune avizate	106.638	-
Rezerva de daune neavizate	8.615.168	9.944.388
Rezerva de riscuri neexpirate	29.986.717	10.265.652
Sold la 31 decembrie	174.547.302	142.893.584

Rezerva de prime repartizata pe produse de asigurare:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Asigurari de garantii de buna executie	130.621.172	120.134.197
Asigurari de garantii de participare la licitatii	627.060	778.997
Asigurari de garantii pentru returnarea avansului	3.533.460	912.682
Asiguraride garantii privind perioada de mentenanta a contractului	970.832	749.232
Asigurari de garantii pentru restituierea retinerilor	86.255	108.436
Sold la 31 decembrie	135.838.779	122.683.544

Rezerva de daune avizate repartizata pe produse de asigurare:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Asigurari de garantii de buna executie	106.638	-
Sold la 31 decembrie	106.638	-

Societatea considera ca rezerva de daune neavizate inregistrata la data de 31 decembrie 2022, este suficienta pentru acoperirea platii daunelor intamplate dar neavizate inca la aceasta data.

Societatea a calculat rezerva de daune neavizate utilizand metoda „expected loss ratio”, tinand cont de cheltuiiala cu daune si de primele câștigate, ambele estimate în planul de afaceri pentru anul următor, rezultand o rezerva in valoare de 8.615.168 lei la 31 decembrie 2022 fata de o rezerva in valoare de 9.944.388 lei la 31 decembrie 2021.

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***18. REZERVE TEHNICE (CONTINUARE)****Miscari ale valorilor rezervelor tehnice****a) Rezerva de prime****Brut**

La inceputul anului 2021	115.221.912
---------------------------------	--------------------

Crestere de rezerva de prime brute in decursul anului (prime brute subscribe in 2020)	122.683.544
---	-------------

Diminuarea rezerva de prime brute in decursul anului (prime subscribe in anii anteriori, dar castigate in 2020)	(115.221.912)
---	---------------

La sfarsitul anului 2021	122.683.544
---------------------------------	--------------------

La inceputul anului 2022	122.683.544
---------------------------------	--------------------

Crestere de rezerva de prime brute in decursul anului (prime brute subscribe in 2021)	135.838.779
---	-------------

Diminuarea rezerva de prime brute in decursul anului (prime subscribe in anii anteriori, dar castigate in 2021)	(122.683.544)
---	---------------

La sfarsitul anului 2022	135.838.779
---------------------------------	--------------------

b) Rezerva de daune avizate si neavizate**Brut**

La inceputul anului 2021	15.173.502
---------------------------------	-------------------

Crestere in timpul anului	7.188.104
---------------------------	-----------

Scadere in timpul anului	(12.417.218)
--------------------------	--------------

La sfarsitul anului 2021	9.944.388
---------------------------------	------------------

La inceputul anului 2022	9.944.388
---------------------------------	------------------

Crestere in timpul anului	11.439.101
---------------------------	------------

Scadere in timpul anului	(12.661.683)
--------------------------	--------------

La sfarsitul anului 2022	8.721.806
---------------------------------	------------------

19. DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE**31 decembrie
2022****31 decembrie
2021**

Datorii catre intermediari	23.875	3.384
----------------------------	--------	-------

Prime incasate in avans	45.422	237.821
-------------------------	--------	---------

Prime in curs de alocare	9.423	145
--------------------------	-------	-----

Cash colateral de la asiguratii	55.691.715	93.530.103
---------------------------------	------------	------------

Sold la 31 decembrie	55.770.435	93.771.453
-----------------------------	-------------------	-------------------

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***20. DATORII COMERCIALE SI ALTE DATORII**

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Salarii si contributii sociale	6.057.320	4.359.248
Alte taxe	507.444	156.571
Impozit activitate asigurari UE	180.553	106.594
Datorii cu impozit pe profit	1.627.143	597.922
Datorii leasing operational	1.723.484	2.185.910
Alte datorii	1.110.102	212.710
Sold la 31 decembrie	11.206.046	7.618.955

21. CREANTE CU IMPOZITUL PE PROFIT AMANAT

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Diferente curs rezerva prime necastigate si cheltuieli de achizitie reportate	(3.309)	88.690
Venituri dobanzi cu metoda dobanzii efective	90	(266)
Ajustari pentru depreciere nedeductibile	(1.184.735)	(365.701)
Leasing operational	(8.456)	(9.810)
Creanta privind impozitul pe profit amanat	(1.196.410)	(287.087)

	Contul de rezultat 2022	Alte rezerve 2022	Contul de rezultat 2021	Alte rezerve 2021
Diferente curs rezerva prime necastigate si cheltuieli de achizitie reportate	(91.999)	-	46.329	-
Venituri dobanzi cu metoda dobanzii efective	356	-	1.080	-
Provizioane pentru depreciere nedeductibile	(819.034)	-	380.738	-
Valoare justa titluri detinute pentru vanzare	-	-	-	-
Cheltuieli sediu secundar Roma	-	-	-	-
Leasing operational	1.354	-	4.264	-
Cheltuiala/ venit privind impozitul pe profit amanat	(909.323)	-	432.411	-
			2022	2021
Sold la 1 ianuarie			(287.087)	(719.498)
Miscari in contul de profit sau pierdere			(909.323)	432.411
Miscari in alte rezerve			-	-
Sold la 31 decembrie			(1.196.410)	(287.087)

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***22. TRANZACTII CU PARTI AFILIATE**

In cursul anului 2022 Societatea a efectuat tranzactii cu parti afiliate, respectiv Egadi Company SRL, in baza unui contract de subinchiriere a unui spatiu de birouri, realizand un venit din chirii in valoare de 2.400 lei, la fel ca in anul 2021.

23. ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE**a) Actiuni in instanta**

Societatea este implicata in cateva litigii decurgand din activitatea sa de asigurare, iar solutionarea acestora se apreciaza ca nu va avea impact semnificativ asupra rezultatului operatiunilor sau pozitiei financiare.

b) Impozitarea

Sistemul de impozitare din Romania, cu grad redus de predictibilitate, poate fi modificat fara consultari publice prealabile. In situatia existentei de diferente de interpretare ale legislatiei fiscale, autoritatile fiscale pot trata in mod diferit anumite aspecte, putand proceda la calcularea unor impozite suplimentare cu majorari de intarziere aferente. In Romania, exercitiul fiscal ramane deschis pentru verificare fiscala timp de 5 ani. Conducerea Societatii considera ca obligatiile fiscale incluse in aceste situatii financiare sunt corect calculate.

24. RECONCILIAREA REZULTATULUI EXERCITIULUI INTRE SITUATIILE FINANCIARE STATUTARE SI SITUATIILE FINANCIARE IFRS

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rezultatul anului conform situatiilor financiare statutare	51.788.918	58.064.214
Ajustari pentru		
- reversare reevaluare rezerva de prima la curs de inchidere	(634.666)	338.180
- reversare reevaluare cheltuieli de achizitie reportate la curs de inchidere	59.679	(48.627)
- reversare rezerva de egalizare	-	-
- venituri din dobanzi cu metoda ratei dobanzii efective pentru obligatiuni	-	-
- venituri din investitii	2.221	6.751
- recunoastere activ necorporal pentru dreptul de folosire a activelor inchiriate (IFRS 16)	8.469	26.646
- trecere cheltuieli in avans pentru sediul de la Roma pe cheltuieli	-	-
- impozit pe profit amanat	909.323	(432.411)
Rezultatul anului conform IFRS	52.133.944	57.954.753
- ajustare pentru valoarea justa a activelor disponibile pentru vanzare. neta de impozit	-	-
Rezultatul global total aferent anului	52.133.944	57.954.753

31 DECEMBRIE 2022

*(toate sumele sunt exprimate in lei)***25. RECONCILIAREA CAPITALURILOR PROPRII INTRE SITUATIILE FINANCIARE STATUTARE SI SITUATIILE FINANCIARE IFRS**

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Capitaluri proprii conform situatiilor financiare statutare	204.946.502	173.157.583
- reversare reevaluare rezerva de prima la curs de inchidere	27.227	661.892
- reversare reevaluare cheltuieli de achizitie reportate la curs de inchidere	(47.905)	(107.584)
- reversare rezerva de egalizare	-	-
- venituri din dobanzi cu metoda ratei dobanzii efective pentru obligatiuni	-	-
- ajustare valoare titluri de stat detinute pana la scadenta	561	(1.660)
- recunoastere activ necorporal pentru dreptul de folosire a activelor inchiriate (IFRS 16)	(52.849)	(61.315)
- trecere cheltuieli in avans pentru sediul de la Roma pe cheltuieli	-	-
- impozit pe profit amanat	1.196.410	287.087
Capitaluri proprii conform IFRS	206.069.946	173.936.003

26. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI SITUATIEI POZITIEI FINANCIARE*(i) Modificari legislative_Fondul de garantare a asiguratilor*

In data de 28 decembrie 2022, in Monitorul Oficial, Partea I nr. 1257 a fost publicata Norma ASF nr. 31/2022 pentru completarea Normei ASF nr. 17/2015 *privind cotele de contributie datorate de asiguratorii Fondului de garantare a asiguratilor*, norma ce intra in vigoare la data publicarii si care prevede majorarea cotei de contributie pentru asigurarile generale datorate de asiguratorii Fondului de garantare a asiguratilor, de la 2,5% la 4%, incepand cu data de 01.01.2023.

(ii) Piata asigurarilor

Falimentul Euroins decis de ASF prin Decizia nr. 262/17.03.2023 nu produce efecte directe asupra activitatii Societatii. Onix Asigurari S.A. nu detine creante din regrese de la Euroins. Falimentul City Insurance a generat cresterea cotei de contributie datorate Fondului de garantare a asiguratilor, de la 2,5% la 4%, crestere cu impact semnificativ in contul tehnic al Societatii. La aceasta data, Societatea nu poate estima efectele indirecte ale acestui nou faliment.