



ONIX ASIGURARI SA

Situatii financiare

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

31 DECEMBRIE 2024

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 - 55

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 2024** 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 2024** se identifică astfel:

Activ net / Total capitaluri proprii:	326.206.942 lei
Rezultatul global - profit	69.407.855 lei

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2024, 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 31.12.2024, Societatea figurează cu rezerve tehnice brute de 114.197.505 lei (31.12.2023: 146.706.161 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 31.12.2024 rezerve tehnice în suma de 114.197.505 lei (31.12.2023: 146.706.161 lei), reprezentând 66,32% (31.12.2023: 63,53%) 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 judecati 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.

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).

Rezerva de prime bruta, în valoare de 74.031.573 lei (31.12.2023: 112.602.874 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 505.417 lei (31.12.2023: 436.566 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 18.953.529 lei (31.12.2023: 6.754.874 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 31.12.2024 este de 20.706.986 lei (31.12.2023: 26.911.847 lei), se calculează pe baza estimării daunelor ce vor apărea după închiderea exercitiului financiar.

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

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 acurateții procesului prin care Societatea a elaborat previziuni în viitor.

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

Creanțe din recuperări aferente dosarelor de daună

La 31.12.2024, Societatea figurează cu creanțe din recuperări de daune și regrese în sumă de 4.666.534 lei (31.12.2023: 2.941.778 lei)

A se vedea Nota 15 „Alte active”

Aspect semnificativ

Așa cum este descris la Nota 15 la situațiile financiare anexate, valoarea brută la 31.12.2024 a creanțelor din recuperări de daune este de 4.666.534 lei (valoarea netă : 260.347 lei), reprezentând 34.62% din total creanțe brute.

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 fie 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 indoile 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. 560/10.08.2023 să audităm situațiile financiare ale Societății **ONIX ASIGURARI S.A.** pentru exercițiul financiar încheiat la **31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2024**. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de cinci ani (2020 – 2024). În baza Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din 07.10.2024, s-a prelungit angajamentul nostru pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercitiilor financiare 2025-2026 prin contractul 587/07.10.2024

Confirmăm că:

- În desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate servicii 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

16 Mai 2025

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

SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL pentru exercitiul financiar incheiat la

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

	Nota	Anul incheiat la 31 decembrie 2024	Anul incheiat la 31 decembrie 2023
Venituri din prime brute subscrise		78.636.107	90.021.643
Variatia rezervei de prime		38.571.301	23.235.905
Prime castigate	3	117.207.408	113.257.548
Venituri din investitii	4	21.861.896	21.015.873
Venituri nete din diferente de curs		(35.444)	1.365.014
Alte venituri		56.839	66.418
Total venituri		139.090.699	135.704.853
Cheltuieli cu daune si variatia rezervei de daune	5	11.805.008	(2.599.937)
Daune recuperate de la reasigurator		15.949	(54.085)
Modificarea altor rezerve		(6.204.861)	(3.074.870)
Cheltuieli de achizitie	6	29.752.131	31.439.294
Cheltuieli administrative	7	16.451.702	36.821.760
Cheltuieli nete cu ajustari de valoare a activelor	8	5.433.021	1.720.872
Total cheltuieli		57.252.950	64.253.034
Profit inainte de impozitare		81.837.749	71.451.819
Cheltuiala cu impozitul pe profit	9	12.429.894	10.722.679
Rezultatul net al anului		69.407.855	60.729.140
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		69.407.855	60.729.140

Director General Adjunct,
Adriana Cirstei

Director Financiar,
Marius Stoica

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE la data de

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active			
Imobilizari corporale	10	1.233.052	1.192.409
Imobilizari necorporale	11	701.838	1.269.055
Cheltuieli de achizitie reportate	12	11.122.687	14.211.160
Active financiare evaluate la cost amortizat	13	-	-
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	14	435.353.575	462.238.853
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare		-	-
Creanta privind impozitul pe profit amanat	21	832.155	24.186
Alte active	15	6.861.266	4.835.663
Numerar si echivalente de numerar	16	42.274.116	13.957.209
Total active		498.378.649	497.728.535
Capitaluri proprii			
Capital social	17	49.860.616	49.860.616
Prime de capital		704	704
Rezultat reportat		276.345.622	216.937.766
Total capitaluri proprii		326.206.942	266.799.086
Datorii			
Rezerve tehnice	18	114.197.505	146.706.161
Datorii din contractele de asigurare	19	49.386.869	57.430.721
Datorii din reasigurare		-	355.345
Datorii comerciale si alte datorii	20	8.587.333	26.437.222
Total datorii		172.171.707	230.929.449
Total capitaluri proprii si datorii		498.378.649	497.728.535

Director General Adjunct.
Adriana Cirstei

Director Financiar.
Marius Stoica

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII pentru exercitiul financiar incheiat la

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

	Capital social	Prime de capital	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	49.860.616	704	156.208.626	206.069.946
Rezultatul global				
<i>Profitul exercitiului financiar</i>	-	-	60.729.140	60.729.140
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>				
Rezerve rezultate din aplicarea IFRS 16			-	-
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	60.729.140	60.729.140
Tranzactii cu actionarii, recunoscute direct in capitalurile proprii				
Dividende platite	-	-		
Total tranzactii cu actionarii, recunoscute direct in capitalurile proprii	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	49.860.616	704	216.937.766	266.799.086
Sold la 1 ianuarie 2024	49.860.616	704	216.937.766	266.799.086
Rezultatul global				
<i>Profitul exercitiului financiar</i>	-	-	69.407.855	69.407.855
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>				
Rezerve rezultate din aplicarea IFRS 16			-	-
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	69.407.855	69.407.855
Tranzactii cu actionarii, recunoscute direct in capitalurile proprii				
Dividende platite	-	-	10.000.000	10.000.000
Total tranzactii cu actionarii, recunoscute direct in capitalurile proprii	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	49.860.616	704	276.345.622	326.206.942

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

	Nota	Anul incheiat la 31 decembrie 2023	Anul incheiat la 31 decembrie 2024
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare			
Rezultat brut		71.451.819	81.837.749
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Amortizarea mijloacelor fixe corporale si necorporale	7	865.830	865.830
(Castiguri) din vanzarea imobilizarilor corporale		-	-
Cheltuieli cu dobanda		43.973	29.679
Venituri din dobanzi		(21.147.276)	(21.861.896)
Modificare rezerve tehnice si cheltuieli de achizitie amanate		(27.425.095)	(29.420.183)
Venituri recuperari daune in rezerva	5	(106.256)	505.649
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli		(155.639)	40.493
Ajustare depreciere creanta imobilizata		464.568	1.745.271
Ajustare depreciere creante prime neincasate	8	1.411.944	1.464.399
Ajustare titluri de stat (amortizare prima achizitie)		131.403	-
Ajustare depreciere titluri de stat		-	-
Profit din exploatare inainte de modificarile capitalului circulant		25.535.270	35.206.991
Modificarile perioadei in capitalul circulant			
Modificare creante din asigurare directa		(8.628.150)	(1.033.413)
Modificare alte active		(991.835)	(5.740.932)
Modificare datorii din reasigurare		(1.373.262)	(355.345)
Modificare alte datorii		15.319.240	(18.265.495)
Impozit pe profit platit		(5.642.087)	(15.253.505)
Numerarul net rezultat din activitati de exploatare		24.219.176	(5.441.699)
Fluxuri de numerar din activitati de investitii:			
Achizitionarea de active necorporale	11	(29.746)	37.100
Achizitionarea de active corporale	10	(982.550)	(376.356)
Vanzare active corporale		-	-
Active financiare pastrate pana la maturitate achizitionate		19.790.137	-
Reducere sold depozite la banci la termen peste 3 luni	14	(72.940.857)	23.691.356
Dobanzi platite		(43.973)	(29.679)
Dobanzi incasate		15.937.402	26.089.241
Numerarul net utilizat in activitati de investitii		(38.269.588)	49.411.662
Fluxuri de numerar din activitati de finantare:			
Imprumut FGA - CS		(2.180.507)	(5.653.056)
Dividende platite		-	(10.000.000)
Numerarul net rezultat din activitati de finantare		(2.180.507)	(15.653.056)
Total flux de numerar		(16.230.919)	28.316.907
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar			
Numerar si echivalente de numerar la inceputul anului	16	30.188.128	13.957.209
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul anului		13.957.209	42.274.116
Crestere / scadere in fluxuri de numerar	16	(16.230.919)	28.316.907

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2024

(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 2024 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 cunoscatori 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 2024

(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 inconformitate 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 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)

1.3.1 Mediul economic

Situatia geopolitica la nivel mondial s-a degradat incepand cu 24 februarie 2022, odata cu invadarea Ucrainei de catre Rusia, urmata de declansarea razboiului din Israel in data de 7 octombrie 2023.

Atat conflictul militar din Ucraina, cat si razboiul din Israel nu au avut un impact semnificativ, direct sau indirect asupra desfasurarii activitatilor Societatii, activitatea de subscriere si activitatile curente desfasurandu-se normal.

Izbucnirea conflictului din Israel in 2023, a declansat o realiniere a aliantelor politice, militare si economice, cu potential impact economic:

- ✓ preturile multor marfuri vor continua sa ramana ridicate, conflictele din Ucraina si Israel inducand o volatilitate ridicata a acestora;
- ✓ ratele inflatiei este de asteptat sa ramana ridicate in viitorul apropiat, atat in Romania cat si in restul lumii, insa in scadere si cu perspectiva volatila;
- ✓ ratele dobanzilor de politica monetara ale bancilor centrale (ex. BNR, Fed, ECB, BoE) este de asteptat sa ramana ridicate (terminarea perioadei "banilor ieftini");
- ✓ perturbarea (pana la intrerupere a) lanturilor de aprovizionare este posibil sa persiste si sa se accentueze in conditiile in care de-globalizarea (regionalizarea si protectionismul) va/(vor) continua.

Cadrul geopolitic si situatia economica mondiala, marcate de o amplificare a incertitudinii privind cresterea economica, potentiala intensificare a războiului dintre Rusia si Ucraina sau escaladarea razboiului din Israel pun la incercare sistemul financiar din Romania.

Analizand impactul acestor doua conflicte asupra Societatii, concluzionam faptul ca aceasta nu are o expunere directa legata de Rusia, Ucraina sau Israel, nu detine investitii directe sau indirecte in societati comerciale ale acestor state. De asemenea, Societatea nu are nicio expunere fata de afaceri, societati sau banci care sunt in prezent afectate prin sanctiuni internationale. Impactul indirect asupra situatiilor financiare se aliniaza efectelor globale si regionale ale conflictului din Ucraina si ale razboiului din Israel.

In contextul agresiunii militare a Federatiei Ruse impotriva Ucrainei, facem precizarea ca Societatea a definit si implementat 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).

Societatea efectueaza monitorizari continue a relatiei de afaceri cu clientii sai si a tranzactiilor efectuate de acestia si 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.

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

1 INFORMATII GENERALE (CONTINUARE)**1.4 Politici contabile semnificative**

Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos.

În pregătirea acestor situații financiare Societatea a urmat principiile de recunoaștere și evaluare ale IFRS adoptate de UE, așa cum sunt prevăzute în Norma ASF nr. 19/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Întocmirea situațiilor financiare impune utilizarea anumitor estimări contabile esențiale și folosirea unor raționamente în procesul de aplicare a politicilor contabile ale Societății. Toate sumele sunt exprimate în lei, rotunjite la cel mai apropiat leu, cu excepția cazurilor în care se precizează altfel.

1.4.1 Conversia în valută*(a) Moneda funcțională și de prezentare*

Prezentele situații financiare sunt întocmite și prezentate în lei (RON), reprezentând moneda funcțională (moneda economiei în care Societatea își are sediul social).

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

Cursul de schimb:	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
EUR/ LEI	4,9741	4,9746
PLN/ LEI	1,1634	1,1444

(b) Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în valută sunt convertite în lei folosind cursurile de schimb valutar comunicate de BNR valabile la data tranzacției.

Castigurile și pierderile din schimbul valutar rezultate în urma efectuării tranzacțiilor, precum și din conversia la cursurile de schimb valutar de la sfârșitul anului, aferente activelor și pasivelor monetare exprimate în monede straine, sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, cu excepția cazurilor în care sunt amânate în alte elemente ale rezultatului global sub forma de elemente ce se califică drept instrumente de acoperire împotriva riscului asociat fluxurilor de trezorerie și de investiții nete.

Castigurile și pierderile din schimbul valutar sunt prezentate în situația rezultatului global în categoria „Venituri nete din diferențe de curs”.

1.4.2 Metoda contabilă pentru efectele hiperinflației

Conform IAS 29 („Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste”) situațiile financiare ale unei entități a cărei moneda funcțională este moneda unei economii hiperinflaționiste ar trebui prezentate în termenii puterii de cumpărare curente a monedei la data întocmirii situației pozitive financiare, astfel elementele nemonetare sunt retratate prin aplicarea indicelui general al prețurilor de la data achiziției sau contribuției.

31 DECEMBRIE 2024

*(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 2024

(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 2024

(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.

31 DECEMBRIE 2024

*(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 datorii 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 2024

*(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 deprecierii 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 2024

(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, evidentiata 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 2024

*(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 că a avut loc o pierdere din depreciere pentru credite acordate și creanțe sau pentru investițiile pastrate până la scadența înregistrată 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 că 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 suma 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 2024

*(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 subscrise se efectueaza in mai multe rate (lunare, trimestriale, semestriale) stabilite prin conditiile de asigurare din cadrul fiecarui an de asigurare, creanta din prime brute subscrise 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 necollectare, 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.

31 DECEMBRIE 2024

(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 subscrise, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel incat diferenta dintre volumul primelor brute subscrise 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 politelor 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.

31 DECEMBRIE 2024

(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 fiecarui an de raportare sunt efectuate teste privind adecvarea rezervelor de prima pentru a asigura caracterul adecvat al rezervei de prima in sold diminuata cu valoarea DAC. In realizarea acestor teste sunt utilizate cele mai bune estimari curente ale fluxurilor de numerar contractuale si ale cheltuielilor de lichidare si administrare a cererilor de despagubire. Orice deficit rezultat in urma testului este imediat inregistrat in contul de profit si pierdere prin anularea DAC si ulterior, daca este cazul, prin constituirea unei rezerve pentru riscuri neexpirate.

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

1.4.15 Datorii asociate contractelor de asigurare

In aceasta categorie regasim sumele datorate intermediarilor, sumele inregistrate in avans si alte sume datorate in legatura cu contractele de asigurare.

Sumele datorate intermediarilor sunt evidentiuate in contabilitate la momentul intrarii in valabilitate a politei si decontate acestora conform conditiilor contractuale, cu conditia ca primele aferente politelor sa fie incasate.

1.4.16 Datorii comerciale si alte datorii

Datoriile sunt evaluate la valoarea nominala a sumelor de bani care urmeaza a fi platite sau la valoarea nominala a altor modalitati pentru stingerea obligatiei.

Datoriile Societatii pot rezulta din tranzactii derulate in lei si valuta.

Datorii comerciale si alte datorii includ beneficii ale angajatilor si contributiile aferente catre bugetul de stat, sume datorate aferente contractelor de investitii, sume datorate furnizorilor si alte datorii.

Beneficii ale angajatilor

In cursul normal al activitatii, Societatea face plati catre bugetul de stat si asigurari sociale in contul angajatilor sai.

Toti angajatii Societatii sunt membri ai planului de pensii al Statului Roman. Aceste costuri sunt recunoscute in contul de profit si pierdere odata cu recunoasterea salariilor.

Societatea nu opereaza nici un alt plan de pensii sau de beneficii dupa pensionare si nici nu are alte obligatii referitoare la pensii.

31 DECEMBRIE 2024

(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 subscrise*

Veniturile din prime brute subscrise 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 subscrise sunt evidentiata in lei la cursul de schimb istoric de la data intrarii in valabilitate a politiei de asigurare.

2) Prime brute subscrise anulate

Primele brute subscrise 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 subscrise. Celelalte cheltuieli de achizitie se inregistreaza in contabilitate conform principiului independentei exercitiului financiar.

31 DECEMBRIE 2024

(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 pozitiei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadei.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitului curent la data de 31 decembrie 2024 este de 16%.

31 DECEMBRIE 2024

*(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 tert.

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 2024

*(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 2024 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 2024

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 2024 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 1** Prezentarea situatiilor financiare - Clasificarea datoriilor in datorii pe termen scurt si datorii pe termen lung, emise de IASB in 23 ianuarie 2020, si Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare” - Datorii pe termen lung cu indicatori financiari emise de IASB in 31 octombrie 2022. Amendamentele emise in ianuarie 2020 ofera o abordare mai generala la clasificarea datoriilor prevazuta de IAS 1 plecand de la acordurile contractuale existente la data raportarii. Amendamentele emise in octombrie 2022 clarifica modul in care conditiile pe care o entitate trebuie sa le respecte in termen de douasprezece luni de la perioada de raportare afecteaza clasificarea unei datorii si stabilesc data intrarii in vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2024.
- (ii) Amendamente la IAS 7** Situatiile fluxurilor de trezorerie si IFRS 7 Instrumente financiare: Informatii de furnizat – Acorduri de finantare in relatia cu furnizorii emise de IASB in 25 mai 2023. Amendamentele adauga cerinte privind informatiile care trebuie furnizate, precum si „indicatoare” in cadrul cerintelor existente privind informatiile de furnizat pentru oferirea de informatii calitative si cantitative referitoare la acordurile de finantare in relatia cu furnizorii.
- (iii) Amendamente la IFRS 16** Contracte de leasing - Datorii de leasing intr-o tranzactie de vanzare si leaseback, emise de IASB in 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevad ca vanzatorul-locatar sa evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzactie de leaseback astfel incat sa nu recunoasca niciun fel de castiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare retinut. Noile cerinte nu impiedica vanzatorul-locatar sa recunoasca in contul de profit sau pierdere castiguri sau pierderi din incetarea partiala sau totala a unui contract de leasing.

31 DECEMBRIE 2024

(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 în 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 în vigoare:

(i) Amendamente la IAS 21 „Efectele modificarilor ratelor de schimb valutar: lipsa interschimbabilitatii (amendamente)” - In august 2023, IASB a emis amendamente la IAS 21 pentru a ajuta entitatile sa evalueze capacitatea de schimb între două monede si sa determine cursul de schimb la vedere, atunci cand nu exista capacitate de schimb. O entitate este afectata de amendamente atunci cand are o tranzactie sau o operatiune într-o moneda straina care nu poate fi schimbata într-o alta moneda la o data de evaluare pentru un scop specificat. Modificarile la IAS 21 nu prevad cerinte detaliate privind modul de estimare a cursului de schimb la vedere. In schimb, ele stabilesc un cadru conform caruia o entitate poate determina cursul de schimb la vedere la data evaluarii. Atunci cand se aplica noile dispozitii, nu este permisa retratarea informatiilor comparative. Entitatea trebuie sa converteasca valorile afectate la cursurile de schimb la vedere estimate la data aplicarii initiale, cu o ajustare a rezultatului reportat sau a rezervei pentru diferentele cumulate de conversie.

(ii) Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7 „Amendamente la clasificarea si evaluarea instrumentelor Financiare” - La 30 mai 2024, IASB a emis amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 pentru: (a) a clarifica data recunoasterii si a derecunoasterii unor active si datorii financiare, cu o noua exceptie pentru unele datorii financiare decontate printr-un sistem electronic de transfer de numerar; (b) a clarifica si a adauga orientari suplimentare pentru a evalua daca un activ financiar indeplineste criteriul platilor unice ale principalului si dobanzii (SPPI); (c) adauga noi informatii pentru anumite instrumente cu clauze contractuale care pot modifica fluxurile de numerar [cum ar fi unele instrumente cu caracteristici legate de atingerea obiectivelor de mediu, sociale si de guvernanta (ESG)]; si (d) actualizeaza informatiile pentru instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI).

(iii) Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7 „Contracte care fac referire la electricitatea dependenta de natura” - IASB a emis amendamente pentru a ajuta societatile sa raporteze mai bine efectele financiare ale contractelor de energie electrica dependente de natura, care sunt adesea structurate ca acorduri de cumparare a energiei electrice (CAEE). Este posibil ca cerintele contabile actuale sa nu reflecte în mod adecvat modul în care aceste contracte afecteaza performanta unei societati. Pentru a permite societatilor sa reflecte mai bine aceste contracte în situatiile financiare, IASB a efectuat modificari specifice la IFRS 9, Instrumente financiare, si IFRS 7, Instrumente financiare: Prezentarea informatiilor. Modificarile includ: (a) clarificarea aplicarii cerintelor privind „utilizarea în scopuri proprii”; (b) relaxarea anumitor cerinte privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în cazul în care aceste contracte sunt utilizate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor; si (c) adaugarea de noi cerinte de prezentare a informatiilor pentru a permite investitorilor sa inteleaga efectul acestor contracte asupra performantei financiare si a fluxurilor de numerar.

(iv) Imbunatatiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS - IFRS 1 a fost clarificat în sensul ca o acoperire trebuie intrerupta la tranzitia la Standardele de contabilitate IFRS daca nu indeplineste „criteriile de calificare”, mai degrabă decât „conditiile” pentru contabilitatea de acoperire, pentru a rezolva o posibila confuzie rezultata dintr-o neconcordanță între formularea din IFRS 1 si cerintele pentru contabilitatea de acoperire din IFRS 9. IFRS 7 impune prezentarea de informatii cu privire la un castig sau o pierdere la derecunoastere referitoare la activele financiare în care entitatea are o implicare continua, inclusiv daca evaluarile la valoarea justa au inclus „intrari neobservabile semnificative”. Aceasta noua expresie a înlocuit trimiterea la „date semnificative care nu se bazeaza pe date de piata

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

observabile”. Modificarea face ca formularea sa fie consecventa cu IFRS 13. In plus, au fost clarificate anumite exemple de ghiduri de implementare a IFRS 7 si a fost adaugat textul conform caruia exemplele nu ilustreaza neaparat toate cerintele din paragrafele la care se face referire din IFRS 7. IFRS 16 a fost modificat pentru a clarifica faptul ca, atunci cand un locatar a stabilit ca o datorie din leasing a fost stinsa in conformitate cu IFRS 9, locatarul trebuie sa aplice indrumarile IFRS 9 pentru a recunoaste orice castig sau pierdere rezultata in profit sau pierdere. Aceasta clarificare se aplica datoriilor de leasing care sunt stinse la sau dupa inceputul perioadei anuale de raportare in care entitatea aplica pentru prima data modificarea respectiva. Pentru a rezolva o neconcordanza intre IFRS 9 si IFRS 15, creantele comerciale trebuie acum sa fie recunoscute initial la „valoarea determinata prin aplicarea IFRS 15” in loc de „pretul lor de tranzactie (astfel cum este definit in IFRS 15)”. IFRS 10 a fost modificat pentru a utiliza un limbaj mai putin concludent atunci cand o entitate este un „agent de facto” si pentru a clarifica faptul ca relatia descrisa la punctul B74 din IFRS 10 este doar un exemplu de situatie in care este necesara o judecata pentru a determina daca o parte actioneaza ca un agent de facto. IAS 7 a fost corectat pentru a elimina referintele la „metoda costului”, care a fost eliminata din Standardele de contabilitate IFRS in mai 2008, cand IASB a publicat amendamentul „Costul unei investitii intr-o filiala, entitate controlata in comun sau entitate asociata”.

(v) IFRS 18 „Prezentarea si detalierea in situatiile financiare” - In aprilie 2024, IASB a emis IFRS 18, noul standard privind prezentarea si prezentarea informatiilor in situatiile financiare, cu accent pe actualizarea situatiei profitului sau a pierderii. Noile concepte-cheie introduse in IFRS 18 se refera la:

- structura situatiei Profitului sau pierderii;
- prezentarile obligatorii in situatiile financiare pentru anumite masuri ale performantei profitului sau pierderii care sunt raportate in afara situatiilor financiare ale unei entitati (si anume, masuri ale performantei definite de conducere); si
- principii imbunatatite privind agregarea si dezagregarea care se aplica situatiilor financiare primare si notelor in general.

IFRS 18 va inlocui IAS 1; multe dintre celelalte principii existente in IAS 1 sunt mentinute, cu modificari limitate. IFRS 18 nu va avea impact asupra recunoasterii sau evaluarii elementelor din situatiile financiare, dar ar putea modifica ceea ce o entitate raporteaza ca „profit sau pierdere operational”. IFRS 18 se va aplica pentru perioadele de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2027 si se aplica, de asemenea, informatiilor comparative.

(vi) IFRS 19 „Filiale fara raspundere publica” - Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) a emis un nou standard de contabilitate IFRS pentru filiale. IFRS 19 permite filialelor eligibile sa utilizeze Standardele de contabilitate IFRS cu prezentari reduce. Aplicarea IFRS 19 va reduce costurile de intocmire a situatiilor financiare ale filialelor, mentinand in acelasi timp utilitatea informatiilor pentru utilizatorii situatiilor lor financiare. Filialele care utilizeaza Standardele Contabile IFRS pentru propriile situatii financiare furnizeaza informatii care pot fi disproportionale fata de nevoile de informatii ale utilizatorilor lor. IFRS 19 va rezolva aceste probleme prin:

- permitand filialelor sa pastreze un singur set de inregistrari contabile - pentru a satisface atat nevoile societatii-mama, cat si ale utilizatorilor situatiilor lor financiare;
- reducerea cerintelor de prezentare a informatiilor - IFRS 19 permite o prezentare redusa a informatiilor, mai potrivita pentru nevoile utilizatorilor situatiilor lor financiare.

Societatea a ales sa nu adopte aceste amendamente la standardele existente inaintea datelor efective de intrare in vigoare.

31 DECEMBRIE 2024

*(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 21** Efectele variației cursului de schimb valutar – Lipsa convertibilității emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.
- (ii) Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7** - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanță corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.
- (iii) Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7** - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).
- (iv) IFRS 18** Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare

31 DECEMBRIE 2024

(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 (continuare)**

- (v) **IFRS 19** Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat emis de IASB în 9 mai 2024. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.
- (vi) **IFRS 14** Conturi de amânare aferente activităților reglementate emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.
- (vii) **Amendamente la IFRS 10** Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asocierie în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere. Această modificare ar putea fi aplicată numai în cazul în care entitatea nu ar fi elaborat o politică contabilă în acest sens.

Societatea anticipează că adoptarea acestor standarde noi și amendamentelor la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății în viitor.

31 DECEMBRIE 2024*(toate sumele sunt exprimate in lei)*

2 MANAGEMENTUL RISCURILOR

Activitatea principală a Societății constă în subscrierea de polite de asigurare, respectiv asumarea de riscuri ale asiguraților prin intermediul diferitelor produse de asigurări oferite. Una dintre responsabilitățile principale ale managementului riscurilor este aceea de a se asigura că obligațiile asumate în cadrul politelor de asigurare pot fi onorate în orice moment.

Procedura Societății privind identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea și raportarea riscurilor semnificative descrie modul în care se realizează gestionarea riscurilor ce reprezintă o potențială amenințare pentru atingerea obiectivelor planului de afaceri. Obiectivele principale sunt reprezentate de menținerea și protejarea stabilității financiare, a reputației și profitabilității companiei, pentru îndeplinirea obligațiilor față de clienți, acționari și alte persoane interesate.

Măsurile utilizate pentru controlul riscurilor sunt reprezentate de evitarea, reducerea, diversificarea, transferul și acceptarea riscurilor și oportunităților.

Administrarea riscurilor asigură cadrul pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, în vederea menținerii lor la niveluri acceptabile în funcție de apetitul la risc al Societății și de capacitatea ei de a acoperi aceste riscuri.

Prin specificul activității sale, Societatea este expusă următoarelor categorii de riscuri:

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

2.1 Riscul de subscriere

Riscul de subscriere reprezintă riscul de înregistrare a unor pierderi sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din cauza adoptării unor ipoteze inadecvate în procesul de tarificare și/sau de constituire a rezervelor.

Societatea este preocupată să reducă expunerea la riscul de subscriere prin aplicarea unor tarife de primă de asigurare adecvate și diversificarea portofoliului de asigurări, prin atragerea unui portofoliu de clienți eligibili din tarile membre unde are dreptul de liberă prestație de servicii, dar și prin atragerea și menținerea acelor clienți care prezintă un profil de risc scăzut și cu daunalitate redusă.

Societatea gestionează acest risc prin strategia sa de subscriere, prin aplicarea unor tarife de primă adecvate, printr-un grad ridicat de încasare a primelor de asigurare subscrise, prin detinerea unor acorduri de reasigurare. Societatea își selectează clienții după anumite criterii de eligibilitate.

31 DECEMBRIE 2024

(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.

Societatea constituie mai multe tipuri de garantii pentru protectie suplimentara, cum ar fi: ipoteci, fidejusiuni, cash colateral, garantii personale ale asiguratului sau tertilor.

Societatea subscie 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 subscie 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 2024, pe tipuri de asigurari, comparativ cu anul 2023 se prezinta astfel:

	2024	2023
Asigurari de garantii de participare la licitatii	3.784.445	5.293.337
Asigurari de garantii de buna executie	73.090.367	82.558.100
Asigurari de garantii pentru returnarea avansului	4.078.122	1.363.986
Asigurari de garantii privind perioada de mentenanta a contractului	41.967	1.420.321
Asigurari de garantii pentru restituirea retinerilor	290.894	85.307
Total	81.285.795	90.721.051

Analize de senzitivitate

La data de 31 decembrie 2024, societatea a platit daune in valoare totala de 10.896.385 lei, rezultand o dauna medie in valoare de 908.031 lei.

Rata daunei pentru exercitiul financiar 2024, calculata ca raport intre valoarea daunelor platite si valoarea primelor brute subscrise, nete de anulari a fost 13,9 % insa, tinand cont ca din suma platita s-a recuperat suma de 7.118.108 lei, rata daunei reala scade la 4,8%

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 15.24%.

In situatia in care valoarea daunelor platite ar fi inregistrat o scadere de 10%, rata raunei ar scadea la 10.80%.

31 DECEMBRIE 2024

(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 2024

(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 2024, 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)	-	-	-	-	-
Creante, inclusiv creante din asigurari (Nota 14)	-	300.629.149	10.027.863	124.696.563	435.353.575
Numerar si echivalente de numerar (Nota 16)	-	41.207.615	38.710	1.027.791	42.274.116
Total	-	341.836.764	10.066.573	125.724.354	477.627.691

La data de 31 decembrie 2023, 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)	-	-	-	-	-
Creante, inclusiv creante din asigurari (Nota 14)	-	317.168.157	46.931.927	98.138.769	462.238.853
Numerar si echivalente de numerar (Nota 16)	-	13.770.232	136.107	50.870	13.957.209
Total	-	330.938.389	47.068.034	98.189.639	476.196.062

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 2024	31 decembrie 2023
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	BBB	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	BB	BB
BBVA Bank Spania	Spania	BBB	BBB
BRD - Groupe Société Générale	Romania	BBB	BBB
Vista Bank Romania	Romania	n/r	n/r
Che Banca Italia	Italia	n/r	n/r

Notele explicative fac parte integranta din situatiile financiare.

31 DECEMBRIE 2024

(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 2024	31 decembrie 2023
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	14	435.353.575	462.238.853
Numerar si echivalente de numerar	16	42.274.116	13.957.209
Total		477.627.691	476.196.062

31 DECEMBRIE 2024

(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 2024:

	Active financiare evaluate la cost amortizat	Alte active financiare, inclusiv creante din asigurare	Numerar si echivalente de numerar
Creante depreciate	-	-	-
Risc semnificativ	-	102.786	-
Valoare bruta	-	102.786	-
Ajustare pentru depreciere	-	(102.786)	-
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	-	435.353.575	42.274.116
Valoare bruta	-	435.353.575	42.274.116
Ajustare pentru depreciere	-	-	-
Valoare neta	-	435.353.575	42.274.116
Total valoare bruta	-	435.353.575	42.274.116
Total valoare neta	-	435.353.575	42.274.116

31 DECEMBRIE 2024

(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 2023:

	Active financiare evaluate la cost amortizat	Alte active financiare, inclusiv creante din asigurare	Numerar si echivalente de numerar
Creante depreciate	-	-	-
Risc semnificativ	-	102.796	-
Valoare bruta	-	102.796	-
Ajustare pentru depreciere	-	(102.796)	-
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	-	462.238.853	13.957.209
Valoare bruta	-	462.238.853	13.957.209
Ajustare pentru depreciere	-	-	-
Valoare neta	-	462.238.853	13.957.209
Total valoare bruta	-	462.238.853	13.957.209
Total valoare neta	-	462.238.853	13.957.209

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 2024

(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 valutelor 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 concentrarii 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 2024

(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 2024** este urmatoarea:

Active	sub 1 an	1-5 ani	5-10 ani	peste 10 ani	Elemente nemonetare	Total
Imobilizari corporale	-	-	-	-	1.233.052	1.233.052
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	701.838	701.838
Cheltuieli de achizitie reportate	5.768.213	4.999.777	351.218	3479	-	11.122.687
Active financiare evaluate la cost amortizat	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	435.353.575	-	-	-	-	435.353.575
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-	-	-
Alte active	3.150.241	1.463.404	2.247.621	-	-	6.861.266
Creante din impozitul pe profit amanat	-	-	-	-	832.115	832.115
Numerar si echivalente de numerar	42.274.116	-	-	-	-	42.274.116
Total active	486.546.145	6.463.181	2.598.839	3.479	2.767.005	498.378.649
Datorii						
Datorii asociate contractelor de asigurare - rezerve tehnice	77.316.047	34.616.215	2.249.195	16.048	-	114.197.505
Datorii din contractele de asigurare	2.029.974	47.356.895	-	-	-	49.386.869
Datorii din reasigurare	-	-	-	-	-	-
Datorii comerciale si alte datorii	8.306.995	280.338	-	-	-	8.587.333
Total datorii	87.653.016	82.253.448	2.249.195	16.048	-	172.171.707
Risc de lichiditate	398.893.129	(75.790.267)	349.644	(12.569)	2.767.005	326.206.942

31 DECEMBRIE 2024

(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 2023** este urmatoarea:

Active	sub 1 an	1-5 ani	5-10 ani	peste 10 ani	Elemente nemonetare	Total
Imobilizari corporale	-	-	-	-	1.192.409	1.192.409
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	1.269.055	1.269.055
Cheltuieli de achizitie reportate	7.347.148	6.353.338	506.702	3.972	-	14.211.160
Active financiare evaluate la cost amortizat	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	462.238.853	-	-	-	-	462.238.853
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-	-	-
Alte active	4.807.692	27.971	-	-	-	4.835.663
Creante din impozitul pe profit amanat	-	-	-	-	24.186	24.186
Numerar si echivalente de numerar	13.957.209	-	-	-	-	13.957.209
Total active	488.350.902	6.381.309	506.702	3.972	2.485.650	497.728.535
Datorii						
Datorii asociate contractelor de asigurare - rezerve tehnice	86.702.378	56.790.763	3.194.702	18.318	-	146.706.161
Datorii din contractele de asigurare	1.441.747	55.988.974	-	-	-	57.430.721
Datorii din reasigurare	355.345	-	-	-	-	355.345
Datorii comerciale si alte datorii	25.611.386	825.836	-	-	-	26.437.222
Total datorii	114.110.856	113.605.573	3.194.702	18.318	-	230.929.449
Risc de lichiditate	374.240.046	(107.224.264)	(2.688.000)	(14.346)	2.485.650	266.799.086

31 DECEMBRIE 2024

(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 2024**, se prezinta astfel:

Active	sub 1 an	1-5 ani	5-10 ani	peste 10 ani	Total
Active financiare evaluate la cost amortizat*	-	-	-	-	-
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	435.353.575	-	-	-	435.353.575
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-	-
Alte active	3.150.241	1.463.404	2.247.621	-	6.861.266
Creante din impozitul pe profit amanat	832.115	-	-	-	832.115
Numerar si echivalente de numerar	42.274.116	-	-	-	42.274.116
Total active	481.610.047	1.463.404	2.247.621	-	485.321.072
Datorii					
Datorii asociate contractelor de asigurare - rezerve tehnice	77.316.047	34.616.215	2.249.195	16.048	114.197.505
Datorii din contractele de asigurare	2.029.874	47.356.895	-	-	49.386.869
Datorii din reasigurare	-	-	-	-	-
Datorii comerciale si alte datorii	8.306.995	280.338	-	-	8.587.333
Total datorii	87.653.016	82.253.448	2.249.195	16.048	172.171.077
Risc de lichiditate	393.957.031	(80.790.044)	(1.574)	(16.048)	313.149.365

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

31 DECEMBRIE 2024

(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 2023**, se prezinta astfel:

Active	sub 1 an	1-5 ani	5-10 ani	peste 10 ani	Total
Active financiare evaluate la cost amortizat*	-	-	-	-	-
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	462.238.853	-	-	-	462.238.853
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-	-
Alte active	4.807.692	27.971	-	-	4.835.663
Creante din impozitul pe profit amanat	24.186	-	-	-	24.186
Numerar si echivalente de numerar	13.957.209	-	-	-	13.957.209
Total active	481.027.940	27.971	-	-	481.055.911
Datorii					
Datorii asociate contractelor de asigurare - rezerve tehnice	86.702.378	56.790.763	3.194.702	18.318	146.706.161
Datorii din contractele de asigurare	1.441.747	55.988.974	-	-	57.430.721
Datorii din reasigurare	355.345	-	-	-	355.345
Datorii comerciale si alte datorii	25.611.386	825.836	-	-	26.437.222
Total datorii	114.110.856	113.605.573	3.194.702	18.318	230.929.449
Risc de lichiditate	366.917.084	(113.577.602)	(3.194.702)	(18.318)	250.126.462

* 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 2024

(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 2024** sunt prezentate in tabelul urmatoar:

	RON	EUR	PLN	Total
Active				
Imobilizari corporale	1.233.052	-	-	1.233.052
Imobilizari necorporale	701.838	-	-	701.838
Cheltuieli de achizitie reportate	167.607	8.787.613	2.167.467	11.122.687
Active financiare evaluate la cost amortizat	-	-	-	-
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	148.625.111	286.728.464	-	435.353.575
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-
Alte active	3.851.855	3.009.411	-	6.861.266
Creante din impozitul pe profit amanat	832.115	-	-	832.115
Numerar si echivalente de numerar	25.547.800	16.724.350	1.966	42.274.116
Total active	180.959.378	315.249.838	2.169.433	498.378.649
Datorii				
Rezerve tehnice	42.560.939	54.410.348	17.226.218	114.197.505
Datorii asociate contractelor de asigurare	471.212	48.915.657	-	49.386.869
Datorii din reasigurare	-	-	-	-
Datorii comerciale si alte datorii	8.024.939	562.394	-	8.587.333
Total datorii	51.507.090	103.888.399	17.226.218	172.171.707
Pozitia valutara neta	129.902.288	211.361.439	(15.056.785)	326.206.942

31 DECEMBRIE 2024

(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 2023** sunt prezentate in tabelul urmatoar:

	RON	EUR	PLN	Total
Active				
Imobilizari corporale	1.192.409	-	-	1.192.409
Imobilizari necorporale	1.269.055	-	-	1.269.055
Cheltuieli de achizitie reportate	142.337	11.167.092	2.901.731	14.211.160
Active financiare evaluate la cost amortizat	-	-	-	-
Alte active financiare, inclusiv creante din asigurari	193.325.384	268.913.469	-	462.238.853
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	-	-	-	-
Alte active	1.766.378	3.069.285	-	4.835.663
Creante din impozitul pe profit amanat	24.186	-	-	24.186
Numerar si echivalente de numerar	2.285.455	11.671.754	-	13.957.209
Total active	200.005.204	294.821.600	2.901.731	497.728.535
Datorii				
Rezerve tehnice	36.476.032	84.424.780	25.805.349	146.706.161
Datorii asociate contractelor de asigurare	-	57.430.721	-	57.430.721
Datorii din reasigurare	-	355.345	-	355.345
Datorii comerciale si alte datorii	25.659.243	777.979	-	26.437.222
Total datorii	62.135.275	142.988.825	25.805.349	230.929.449
Pozitia valutara neta	137.869.929	151.832.775	(22.903.618)	266.799.086

31 DECEMBRIE 2024

(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 63% din total active, iar obligatiile in EUR 60% din total obligatii.

O analiza a senzitivitatii pe riscul valutar, cu presupunerea deprecierii RON fata de EUR cu 10% si considerand ca toate celelalte variabile raman constante, conduce la o crestere a rezultatului Societatii cu 21.136.144 lei, conform celor prezentate mai jos:

	31 decembrie 2024	Deprecierii RON fata de EUR cu 10%	Impact
Cursul de schimb EUR/ LEI	4.9741	5.4715	0.4974
Total active Euro	315.249.838	346.774.822	31.524.984
Total datorii Euro	103.888.399	114.277.239	10.388.840
Pozitia valutara neta	211.361.439	232.497.583	21.136.144

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.

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

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 inherent 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 2024*(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 2024, comparativ cu 31 decembrie 2023, valorile SCR, MCR și fondurile proprii eligibile, determinate conform regimului Solvabilitate II, se prezintă astfel:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
SCR	133.665.568	122.469.767
MCR	33.416.392	30.617.442
Fonduri proprii	360.333.123	319.442.851
rata de solvabilitate	270%	261%
rata capitalului minim	1078%	1043%

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) 2024”, publicat pe pagina de internet a Societății (www.onix.eu.com).

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

3. VENITURI DIN PRIME CASTIGATE

	2024	2023
Prime brute subscribe	78.636.107	90.021.643
Variatia rezervei pentru prime necastigate	38.571.301	23.235.905
Prime castigate nete de reasigurare	117.207.408	113.257.548

Veniturile din prime castigate brute pentru **anul 2024**, 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	70.874.661	(39.715.692)	110.590.353
Asigurari de garantii de participare la licitatii	3.393.884	(217.427)	3.611.311
Asigurari de garantii pentru returnarea avansului	4.034.701	1.704.289	2.330.412
Asigurari de garantii privind perioada de mentenanta a contractului	41.967	(567.004)	608.971
Asigurari de garantii pentru restituirea retinerilor	290.894	224.533	66.361
Total	78.636.107	(38.571.301)	117.207.408

Veniturile din prime castigate brute pentru **anul 2023**, 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	82.105.711	(22.507.789)	104.613.500
Asigurari de garantii de participare la licitatii	5.056.712	1.115.878	3.940.834
Asigurari de garantii pentru returnarea avansului	1.353.592	(2.781.322)	4.134.914
Asigurari de garantii privind perioada de mentenanta a contractului	1.420.321	934.626	485.695
Asigurari de garantii pentru restituirea retinerilor	85.307	2.702	82.605
Total	90.021.643	(23.235.905)	113.257.548

4. VENITURI DIN INVESTITII

	2024	2023
Dobanzi depozite la termen	21.861.896	21.147.276
Dobanzi obligatiuni de stat	-	(131.403)
Total	21.861.896	21.015.873

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

5. CHELTUIELILE CU DAUNE

In cursul anului 2024 societatea a platit daune in valoare bruta de 10.896.385 lei, comparativ cu 820.460 lei in anul 2023.

Cheltuieli cu daunele	2024	2023
Plati de daune	10.546.405	(537.464)
Variatia rezervei de daune avizate	68.851	329.928
Variatia rezervei de daune neavizate	12.198.655	(1.860.294)
Venituri din regrese pentru daune platite	(10.503.254)	(638.363)
Venituri din recuperari pentru daune in rezerva	(505.649)	106.256
Total	(11.805.008)	(2.599.937)

6. CHELTUIELI DE ACHIZITIE

	2024	2023
Variatia DAC	3.088.474	416.046
Cheltuieli de achizitie	26.663.657	31.023.248
Total	29.752.131	31.439.294

7. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	2024	2023
Salarii si contributii	8.442.811	12.889.112
Taxa de functionare, fond de garantare, alte impozite	2.386.209	2.782.029
Amortizare active corporale si necorporale	885.641	865.830
Servicii	2.736.191	3.013.100
Alte cheltuieli administrative	2.000.850	17.271.689
Total	16.451.702	36.821.760

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

8. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARI DE VALOARE A ACTIVELOR

	2024	2023
(Venituri) din ajustari de valoare creante din prime neincasate	(10)	(77.103)
Cheltuieli din ajustari de valoare creante din recuperari daune in rezerva	3.647.267	1.489.046
Cheltuieli privind ajustarile de valoare a creantelor imobilizate	1.745.271	464.568
(Venituri) / Cheltuieli privind provizioanele pentru concedii neefectuate	40.493	(155.639)
Total	5.433.021	1.720.872

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

	2024	2023
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	13.237.823	9.550.455
Cheltuiala / (venit) din impozit pe profit amanat	(807.929)	1.172.224
Total	12.429.894	10.722.679

b) Reconcilierea rezultatului contabil cu cheltuiala cu impozit pe profit

	Baza fiscala 2024	Efectul (16%)	Baza fiscala 2023	Efectul (16%)
Profit inainte de impozitare	82.837.749	13.094.039	71.451.819	11.207.276
Venituri neimpozabile	(1.798.059)	(287.689)	(7.171.036)	(1.147.366)
Cheltuieli nedeductibile	7.407.247	1.185.160	2.028.225	324.516
Rezerva legala si sponsorizari	-	-	-	-
Diferente temporare cu impact fiscal	(4.603.849)	(736.616)	5.920.054	947.209
Profit impozabil	82.843.088	13.254.894	72.229.062	11.556.650
Pierdere fiscala anii precedenti	-	-	-	-
Profit impozabil dupa pierderea fiscala	82.843.088	-	72.229.062	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit inainte de sponsorizari (16%)		13.254.894		11.556.650
Sponsorizari		(825.000)		(833.971)
Bonificatie impozit pe profit		-		-
Cheltuiala cu impozit pe profit		12.429.894		10.722.679

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

10. IMOBILIZARI CORPORALE

	Echipamente IT	Mobilier si autovehicule	Total
Valoare bruta			
Sold la 1 ianuarie 2023	70.390	1.431.648	1.502.038
Cumparari	8.020	974.539	982.559
Iesiri	118	-	118
Sold la 31 decembrie 2023	78.292	2.406.187	2.484.479
 Sold la 1 ianuarie 2024	 78.292	 2.406.187	 2.484.479
Cumparari	15.696	360.659	376.355
Iesiri	23.098	18.185	41.283
Sold la 31 decembrie 2024	70.890	2.748.661	2.819.551
 Amortizare cumulata			
Sold la 1 ianuarie 2023	41.894	926.811	968.705
Cheltuiala anului	14.778	308.695	323.473
Iesiri	108	-	108
Sold la 31 decembrie 2023	56.564	1.235.506	1.292.070
 Sold la 1 ianuarie 2024	 56.564	 1.235.506	 1.292.070
Cheltuiala anului	10.937	324.775	335.712
Iesiri	23.098	18.185	41.283
Sold la 31 decembrie 2024	44.403	1.542.096	1.586.499
 Valoare neta la 1 ianuarie 2023	 28.496	 504.837	 533.333
 Valoare neta la 31 decembrie 2023	 21.728	 1.170.681	 1.192.409
 Valoare neta la 31 decembrie 2024	 26.487	 1.206.565	 1.233.052

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

11. IMOBILIZARI NECORPORALE

	Alte immobilizari necorporale	Drepturi utilizare active leasing operational	Total
Valoare bruta			
Sold la 1 ianuarie 2023	672.433	2.616.020	3.288.453
Cresteri	33.948	3.758	37.706
Iesiri	4.606	-	4.606
Sold la 31 decembrie 2023	701.775	2.619.778	3.321.553
Sold la 1 ianuarie 2024	701.775	2.619.778	3.321.553
Cresteri	1.747	-	1.747
Iesiri	1.536	10.248	11.784
Sold la 31 decembrie 2024	701.986	2.609.530	3.311.516
Amortizare cumulata			
Sold la 1 ianuarie 2023	561.402	945.385	1.506.787
Cheltuiala anului	64.066	484.677	548.743
Iesiri	3.032	-	3.032
Sold la 31 decembrie 2023	622.436	1.430.062	2.052.498
Sold la 1 ianuarie 2024	622.436	1.430.062	2.052.498
Cheltuiala anului	65.273	493.357	558.630
Iesiri	1.450	-	1.450
Sold la 31 decembrie 2024	686.259	1.923.419	2.609.678
Valoare neta la 1 ianuarie 2023	111.031	1.670.635	1.781.666
Valoare neta la 31 decembrie 2023	79.339	1.189.716	1.269.055
Valoare neta la 31 decembrie 2024	15.727	686.111	701.838

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

12. CHELTUIELI DE ACHIZITIE REPORTATE (DAC)

	2024	2023
Sold la 1 ianuarie	14.211.160	14.627.206
Cheltuieli de achizitie reportate	10.603.107	9.153.146
Amortizarea cheltuielilor de achizitie reportate	(13.691.580)	(9.569.192)
Sold la 31 decembrie	11.122.687	14.211.160

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold la 1 ianuarie	-	19.931.299
Cumparari	-	-
Vanzari/maturitate	-	(19.931.299)
Ajustare cost amortizat	-	-
Dobanda acumulata	-	-
Ajustare valoare justa	-	-
Sold la 31 decembrie	-	-

14. ALTE ACTIVE FINANCIARE, INCLUSIV CREANTE DIN ASIGURARI

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Depozite la termen la banci	425.660.443	453.579.144
Prime de incasat	9.795.918	8.762.505
Ajustare depreciere prime neincasate	(102.786)	(102.796)
Sold la 31 decembrie	435.353.575	462.238.853

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 2024	31 decembrie 2023
Creante din recuperari si regrese	4.666.534	2.941.778
Ajustare depreciere creante din recuperari si regrese	(4.406.187)	(2.941.778)
Impozit anticipat Italia	2.728.493	2.955.907
Creante din reasigurare	-	15.953
Debitori diversi	120.285	128.530
Ajustare depreciere debitori diversi	(100.559)	(100.559)
Cheltuieli in avans	381.344	69.452
Creanta imobilizata FGAS	5.653.056	2.180.507
Ajustari depreciere creanta imobilizata FGAS	(2.209.839)	(464.568)
Alte active	28.139	50.441
Sold la 31 decembrie	6.861.266	4.835.663

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

31 DECEMBRIE 2024

(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 2023	179.899	15.081.928	100.559
Venit in an	(77.103)	(12.140.150)	-
La 31 decembrie 2023	102.796	2.941.778	100.559
La 1 ianuarie 2024	102.796	2.941.778	100.559
Venit /cheltuiala in an	(10)	1.464.409	-
La 31 decembrie 2024	102.786	4.406.187	100.559

16. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Depozite la banci pe termen scurt	38.464.781	1.770.674
Conturi curente la banci	3.804.183	12.181.915
Casa	5.152	4.620
Sold la 31 decembrie	42.274.116	13.957.209

17. CAPITAL SOCIAL

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
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 2024	31 decembrie 2023
Egadi Company SRL	90.00%	90.00%
Simone Lentini	10.00%	10.00%
	100,00%	100,00%

31 DECEMBRIE 2024*(toate sumele sunt exprimate in lei)***18. REZERVE TEHNICE**

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Rezerva de prime	74.031.573	112.602.874
Rezerva de daune avizate	505.417	436.566
Rezerva de daune neavizate	18.953.529	6.754.874
Rezerva de riscuri neexpirate	20.706.986	26.911.847
Sold la 31 decembrie	114.197.505	146.706.161

Rezerva de prime repartizata pe produse de asigurare:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Asigurari de garantii de buna executie	68.397.691	108.113.383
Asigurari de garantii de participare la licitatii	1.525.511	1.742.938
Asigurari de garantii pentru returnarea avansului	2.456.427	752.138
Asigurari de garantii privind perioada de mentenanta a contractului	1.338.454	1.905.458
Asigurari de garantii pentru restituirea retinerilor	313.490	88.957
Sold la 31 decembrie	74.031.573	112.602.874

Rezerva de daune avizate repartizata pe produse de asigurare:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Asigurari de garantii de buna executie	505.417	436.566
Sold la 31 decembrie	505.417	436.566

Societatea considera ca rezerva de daune neavizate inregistrata la data de 31 decembrie 2024, 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 cheltuiala cu daune si de primele câștigate, ambele estimate în planul de afaceri pentru anul următor, rezultand o rezerva în valoare de 505.417 lei la 31 decembrie 2024 fata de o rezerva în valoare de 436.566 lei la 31 decembrie 2023.

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

18. REZERVE TEHNICE (CONTINUARE)**Miscari ale valorilor rezervelor tehnice****a) Rezerva de prime****Brut****La inceputul anului 2023**

Crestere de rezerva de prime brute in decursul anului (prime brute subscribe in 2023)

135.838.779
112.602.874

Diminuarea rezerva de prime brute in decursul anului (prime subscribe in anii anteriori, dar castigate in 2023)

(135.838.779)

La sfarsitul anului 2023

112.602.874

La inceputul anului 2024

122.683.544

Crestere de rezerva de prime brute in decursul anului (prime brute subscribe in 2024)

74.031.573

Diminuarea rezerva de prime brute in decursul anului (prime subscribe in anii anteriori, dar castigate in 2024)

(122.683.544)

La sfarsitul anului 2024

74.031.573

b) Rezerva de daune avizate si neavizate**Brut****La inceputul anului 2023**

8.721.806

Crestere in timpul anului

329.928

Scadere in timpul anului

(1.860.294)

La sfarsitul anului 2023

7.191.440

La inceputul anului 2024

7.191.440

Crestere in timpul anului

12.691.491

Scadere in timpul anului

(423.985)

La sfarsitul anului 2024

19.458.946

19. DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE**31 decembrie
2024****31 decembrie
2023**

Datorii catre intermediari

1.501.542

1.429.578

Prime incasate in avans

476.123

4.681

Prime in curs de alocare

52.134

7.488

Prime de asigurare de restituit

175

-

Cash colateral de la asigurati

47.356.895

55.988.974

Sold la 31 decembrie

49.386.869

57.430.721

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

20. DATORII COMERCIALE SI ALTE DATORII

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Salarii si contributii sociale	4.309.856	4.360.336
Alte taxe	272.841	435.034
Impozit activitate asigurari UE	481.157	398.428
Datorie cu impozit pe profit	2.474.596	4.490.278
Datorii leasing operational	721.182	1.232.024
Alte datorii	327.701	15.521.122
Sold la 31 decembrie	8.587.333	26.437.222

21. CREANTE CU IMPOZITUL PE PROFIT AMANAT

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Diferente curs rezerva prime necastigate si cheltuieli de achizitie reportate	197.573	294.441
Venituri dobanzi cu metoda dobanzii efective	-	-
Ajustari pentru depreciere nedeductibile	(974.142)	(237.526)
Ajustari depreciere creante imobilizate	(49.934)	(74.331)
Leasing operational	(5.5612)	(6.770)
Creanta privind impozitul pe profit amanat	(832.115)	(24.186)

	Contul de rezultat 2024	Alte rezerve 2024	Contul de rezultat 2023	Alte rezerve 2023
Diferente curs rezerva prime necastigate si cheltuieli de achizitie reportate	(96.868)	-	297.750	-
Venituri dobanzi cu metoda dobanzii efective	-	-	(90)	-
Provizioane pentru depreciere nedeductibile	(736.616)	-	947.209	-
Valoare justa titluri detinute pentru vanzare	-	-	-	-
Cheltuieli sediu secundar Roma	-	-	-	-
Ajustari depreciere creante imobilizate	(24.397)	-	(74.331)	-
Leasing operational	1.158	-	1.686	-
Cheltuiala/ venit privind impozitul pe profit amanat	(807.929)	-	1.172.224	-

	2023	2024
Sold la 1 ianuarie	(24.186)	(1.196.410)
Miscari in contul de profit sau pierdere	(807.929)	1.172.224
Miscari in alte rezerve	-	-
Sold la 31 decembrie	(832.115)	(24.186)

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

22. TRANZACTII CU PARTI AFILIATE

In cursul anului 2024 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 2023.

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

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 2024	31 decembrie 2023
Rezultatul anului conform situatiilor financiare statutare	69.045.633	60.495.018
Ajustari pentru		
- reversare reevaluare rezerva de prima la curs de inchidere	(679.199)	2.061.418
- reversare reevaluare cheltuieli de achizitie reportate la curs de inchidere	73.777	(200.482)
- reversare rezerva de egalizare	-	-
- venituri din dobanzi cu metoda ratei dobanzii efective pentru obligatiuni	-	-
- venituri din investitii	-	561
- recunoastere activ necorporal pentru dreptul de folosire a activelor inchiriate (IFRS 16)	7.236	9.417
- ajustare depreciere creanta FGAS	152.479	(464.568)
- impozit pe profit amanat	807.929	(1.172.224)
Rezultatul anului conform IFRS	69.407.855	60.729.140
- ajustare pentru valoarea justa a activelor disponibile pentru vanzare. neta de impozit	-	-
Rezultatul global total aferent anului	69.407.855	60.729.140

31 DECEMBRIE 2024

(toate sumele sunt exprimate in lei)

25. RECONCILIAREA CAPITALURILOR PROPRII INTRE SITUATIILE FINANCIARE STATUTARE SI SITUATIILE FINANCIARE IFRS

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Capitaluri proprii conform situatiilor financiare statutare	324.487.152	265.441.519
- reversare reevaluare rezerva de prima la curs de inchidere	1.409.445	2.088.644
- reversare reevaluare cheltuieli de achizitie reportate la curs de inchidere	(174.610)	(248.387)
- reversare rezerva de egalizare	-	-
- venituri din dobanzi cu metoda ratei dobanzii efective pentru obligatiuni	-	-
- ajustare valoare titluri de stat detinute pana la scadenta	-	-
- recunoastere activ necorporal pentru dreptul de folosire a activelor inchiriate (IFRS 16)	(35.071)	(42.308)
- ajustare depreciere creanta FGAS	(312.089)	(464.568)
- impozit pe profit amanat	832.115	24.186
Capitaluri proprii conform IFRS	326.206.942	266.799.086

26. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI SITUATIEI POZITIEI FINANCIARE

Nu au fost inregistrate evenimente ulterioare datei bilantului.