



Un  
**garanț**  
prețios



**Raport privind Solvabilitatea si Situatia Financiara pentru anul 2022  
ONIX Asigurari S.A.**

Intocmit si publicat de catre societate conform cerintelor Solvency II si Normei ASF 21/2016 cu modificarile si completarile ulterioare

Martie 2023

## CUPRINS

	<b>Pag.</b>
<b>Introducere</b>	4
<b>A. Activitatea si performanta</b>	5
A.1 Activitatea	5
A.2 Performanta activitatii de subscriere	7
A.3 Performanta investitiilor	7
A.4 Performanta altor activitati	8
A.5 Alte informatii	8
<b>B. Sistemul de guvernanta</b>	8
B.1 Informatii generale privind sistemul de guvernanta	8
B.2 Cerinte de competenta si onorabilitate	19
B.3 Sistemul de gestionare a riscurilor, inclusiv evaluarea interna a riscurilor si a solvabilitatii	20
B.4 Sistemul de control intern si de asigurare a conformitatii	26
B.5 Functia de audit intern	28
B.6 Functia actuariala	29
B.7 Externalizarea	30
B.8 Analiza caracterului adecvat al sistemului de guvernanta in raport cu natura, amploarea si complexitatea riscurilor inerente activitatii sale	30
B.9 Alte informatii	31
<b>C. Profilul de risc</b>	31
C.1 Riscul de subscriere	31
C.2 Riscul de piata	32
C.3 Riscul de contrapartida	33
C.4 Riscul de lichiditate	34
C.5 Riscul operational	35
C.6 Alte riscuri identificate	36
C.7 Modul in care activele societatii au fost investite conform principiului “persoana prudenta”	36
C.8 Tehnici de diminuare a riscurilor	36
C.9 Analiza de senzitivitate in ce priveste sensibilitatea la risc	37
<b>D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilitatii</b>	37
D.1 Evaluarea activelor	37
D.2 Evaluarea rezervelor tehnice	39
D.3 Alte pasive	43
<b>E. Gestionarea capitalului</b>	44
E.1 Fonduri proprii	44
E.2 Cerinta de capital de solvabilitate si cerinta de capital minim	46
E.3 Conformitatea/Neconformitatea cu cerinta de capital minim si neconformitatea cu cerinta de capital de solvabilitate	47
E.4 Alte informatii	47
<b>ANEXE</b> Machete cantitative	48-55

## Abrevieri:

ASF	- Autoritatea de Supraveghere Financiara;
Legea nr. 237/2015	- Legea nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare;
Legea nr. 31/1990	- Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale republicata;
Norma nr. 41/2015	- Norma ASF nr. 41/2015 pentru aprobarea reglementarilor contabile privind situatiile financiare anuale individuale si situatiile financiare anuale consolidate ale entitatilor care desfasoara activitate de asigurare si/sau reasigurari;
BE	- Cea mai buna valoare estimata ( <i>eng.</i> Best Estimate)
FP	- Fonduri proprii
MCR	- Cerinta minima de capital de solvabilitate
ORSA	- Evaluare internă a riscului si a solvabilitatii
SCR	- Cerinta de capital de solvabilitate
PBS	- Prime brute subscrise
EIOPA	- Autoritatea Europeana pentru Asigurari si Pensii Ocupationale
Regulamentul UE 2015/35	- Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei Europene din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European si a Consiliului privind accesul la activitate si desfasurarea activitatii de asigurare si de reasigurare (Solvabilitate II).

Respectarea principiului nediscriminarii:

In conformitate cu principiul egalitatii de tratament intre sexe, termenii utilizati in prezentul raport cuprind formulari generice (intermediari, clienti, salariatii, etc) fara a avea interpretari sau conotatii legate de sex.

## INTRODUCERE

Prezentul *Raport privind solvabilitatea si situatia financiara la data de 31.12.2022 (SFCR)* este intocmit in conformitate cu prevederile Sectiunii a 4-a din *Legea 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare* si cu ale *Normei ASF nr 21/2016 privind raportarea, cu modificarile si completarile ulterioare* si contine o sinteza clara si concisa a activitatii si performantei societatii, a sistemului sau de guvernanta, a profilului de risc, precum si a evaluarii din punctul de vedere al solvabilitatii si gestionarii capitalului.

Totodata, prezentul raport furnizeaza informatii detaliate referitoare la situatia financiara a societatii la data de 31.12.2022, asa cum sunt inscrise in situatiile financiare anuale auditate pentru respectiva data, informatii concludente privind politicile de managementul riscului, de control intern si conformitate, de audit intern, precum si alte politici scrise.

*Regimul de supraveghere Solvabilitate II*, intrat in vigoare la data de 1 ianuarie 2016, are ca obiectiv general armonizarea activitatii de supraveghere in domeniul asigurarilor la nivelul Uniunii Europene si se bazeaza pe un sistem cu trei piloni: pilonul 1 ce cuprinde prezentarea cantitativa a profilului de risc al societatii de asigurare si a cerintelor de capital, pilonul 2 ce cuprinde cerintele privind sistemul de guvernanta si pilonul 3 ce cuprinde cerintele de prezentare si raportare in sensul transparentei.

Cerinta de capital de solvabilitate (SCR), in conformitate cu regimul de supraveghere Solvabilitate II, are la baza profilul de risc al societatii.

Sistemul de guvernanta reprezinta sistemul de supraveghere si control al societatii care asigura respectarea reglementarilor privind remunerarea si externalizarea, precum si respectarea de catre membrii Consiliului de Administratie, ai conducerii executive si de catre titularii functiilor cheie a cerintelor de profesionalism si onorabilitate stabilite prin legislatia specifica aplicabila sectorului asigurari-reasigurari.

Organizarea, atributiile si competentele functiilor de guvernanta sunt stabilite prin politicile, procedurile, normele si celelalte regulamente interne ale societatii.

Raportul SFCR al Onix Asigurari S.A. intocmit pentru anul 2022 a fost aprobat de Consiliul de Administratie in sedinta sa din data de 21.03.2023 si este publicat pe site-ul companiei, [www.onix.eu.com](http://www.onix.eu.com)

## A. Activitatea si performanta

### A.1 Activitatea

#### A.1.1. Informatii generale

Activitatea si performanta societatii cuprinde in mod sintetic si concis, la nivel agregat, informatii calitative si cantitative cu privire la performanta activitatii de subscriere, la performanta activitatii de investitii, precum si o comparatie a informatiilor cu cele comunicate in perioada de raportare precedenta.

Onix Asigurari S.A. este o societate pe actiuni, cu capital privat romanesc, cu sediul social in Bucuresti, str. Daniel Danielopolu nr. 2, et. 3, Sector 1, Romania, inregistrata la Registrul Asiguratorilor din Romania sub nr. RA-031/10.04.2003, avand numar de inregistrare la ORC J40/7361/2012, CUI 10509908, cod LEI 213800TOAW5GTMZ1BL19 si care detine ca domeniu de activitate “activitati de asigurare - cod CAEN 6512”.

Clasele de asigurari generale pentru care Onix Asigurari SA este autorizata sunt urmatoarele:

- A.1. Accidente, inclusiv accidente de munca si boli profesionale;
- A.3. Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant;
- A.7. Bunuri aflate in tranzit, indiferent de modalitatea de transport;
- A.8. Incendiu si calamitati naturale, care acopera daune sau pierderi legate de bunuri, altele decat cele mentionate la clasele 3-7;
- A.9. Alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decat cele mentionate la clasele 3-7;
- A.10. Raspundere civila auto, pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, inclusiv raspunderea transportatorului;
- A.13. Raspundere civila generala, exclusiv cea mentionata la clasele 10-12;
- A.14. Credit;
- A.15. Garantii;
- A.16. Pierderi financiare diverse;
- A.18. Asigurari de asistenta a persoanelor aflate in dificultate, in cursul deplasarilor sau absentelor de la domiciliu ori de la locul de resedinta permanenta.

#### A.1.2. Autoritatea de supraveghere

Activitatea Onix Asigurari S.A. este supravegheata de catre:

***Autoritatea de Supraveghere Financiara***

*Adresa: Splaiul Independentei nr. 15, sector 5, cod postal 050092, Bucuresti, Romania*

*Fax : 021.659.60.51 sau 021.659.64.36; E-mail: office@asfromania.ro*

### **A.1.3. Auditorul extern**

La data de 31.12.2022 auditorul extern al societatii Onix Asigurari S.A. este:

**3B EXPERT AUDIT SRL**, membra deplina a retelei **RUSSELL BEDFORD INTERNATIONAL**  
Sediul social: Bucuresti, Str. Aurel Vlaicu, nr. 114, sector 2,  
Inmatriculata la Registrul Comertului Bucuresti sub nr. J40/6669/1998  
Cod de inregistrare fiscala RO 10767770  
Numarul autorizatiei de functionare eliberat de CAFR: 073/2001  
Inregistrata in Registrul public electronic sub nr. FA73

### **A.1.4. Detinatorii de participatii calificate**

La data de 31.12.2022 Onix Asigurari S.A. are un capital social in valoare de 50.000.000 lei, impartit in 500.000 actiuni, cu o valoare nominala de 100 lei, detinut de urmasorii actionari:

- Egadi Company S.R.L. ce detine 90% din capitalul social;
- Dl. Lentini Simone ce detine 10% din capitalul social.

### **A.1.5. Liniile de activitate si zonele geografice semnificative de desfasurare a activitatii**

In exercitiul financiar 2022, societatea a desfasurat exclusiv activitate de subscriere a contractelor de asigurari din clasa de asigurari A.15 –Garantii.

Primele brute subscrise in anul 2022 sunt aferente politelor de asigurare emise pentru pietele statelor membre in care societatea este autorizata si a desfasurat activitate de asigurari in baza dreptului de libera prestatie de servicii si a dreptului de stabilire prin intermediul sucursalei, respectiv Italia.

Principalele tipuri de polite de asigurare pe care ONIX ASIGURARI S.A. le-a subscris in anul 2022 sunt:

- Polita de asigurare de garantii de participare la licitatii (Bid Bond)
- Polita de asigurare de buna executie a contractului (Performance Bond)
- Polita de asigurare de garantare a returnarii avansurilor (Advance Payment Guarantee)
- Polita de asigurare a mentenantei (Maintenance Bond)
- Polita de asigurare pentru restituirile retinerilor (Money retention bond)

### **A.1.6. Evenimente cu impact semnificativ asupra activitatii societatii**

Situatia continuata generata de pandemia Covid-19 si in exercitiul financiar 2022 societatea si-a adaptat programul de lucru, inclusiv in regim de telemunca, asigurarea continuitatii proceselor si garantarea calitatii serviciilor catre clienti, nefiind afectate.

Conflictul declansat intre Rusia si Ucraina in luna februarie 2022 a impus urmarirea, cu consecventa de catre societate, a sanctiunilor internationale dispuse in acest context.

## A.2 Performanta activitatii de subscriere

La baza modelului de business al Onix Asigurari S.A. se regaseste clientul asigurat, cunoasterea acestuia si oferirea unor produse personalizate conform exigentelor si nevoilor sale de asigurare.

Segmentul tinta de clienti este reprezentat, in principal, de clientii privati, intreprinderi mici, mijlocii si mari, clienti internationali, companii cotate la bursa, ce detin o buna solvabilitate si bonitate.

In realizarea obiectivelor sale, un rol important revine intermediarilor in asigurari cu care societatea are incheiate contracte de intermediere si care isi desfasoara activitatea in stricta conformare cu conditiile impuse de companie prin procedurile interne.

Principalii indicatori care sintetizeaza activitatea de subscriere in anul 2022, comparativ cu anul 2021, sunt redati mai jos:

Lei

Indicatori	31.12.2021	31.12.2022
Prime brute subscribe (nete de anulari)	147.620.247	136.967.404
Rezultatul tehnic (profit)	77.166.303	48.645.131
Rata daunei (daune platite / prime brute subscribe)	7,08%	3%
Rata combinata, neta de reasigurare	44,84%	44,47%

Performanta activitatii de subscriere se reflecta si in rata daunei, rata ce a continuat sa se mentina la un nivel scazut si in exercitiul financiar 2022.

In anul 2022 societatea a achitat daune brute in valoare de 4.111.262 lei, comparativ cu 10.297.924 lei in anul 2021, din care in cursul anului 2022 a fost recuperata suma de 2.113.658 lei in cadrul procesului de regres de la asigurati.

## A.3 Performanta investitiilor

In ceea ce priveste activitatea de investitii, prioritatea Onix este data de asigurarea securitatii si sigurantei investitiei, in conformitate cu principiul “persoana prudenta”, urmata de randamentul investitiilor.

La nivelul societatii functioneaza un Comitet de Investitii, cu functie consultativa, al carui obiectiv principal este cresterea performantei activitatii de investitii si gestionarea managementului riscurilor investitiilor, garantarea faptului ca obligatiile contractuale privind asigurarile sunt indeplinite in mod corespunzator.

Inceputul de an a marcat inceputul cresterii nivelului dobanzilor bonificate pentru depozitele la termen pentru moneda euro si pentru moneda ron, nivelul acestora majorandu-se semnificativ in semestrul II, astfel incat, la inchiderea exercitiului financiar 2022 societatea avea plasamente in depozite bancare bonificate cu dobanzi cuprinse intre 8% - 9,25% la lei si intre 2,00% -2,70% la euro.

Veniturile din plasamente, cheltuielile cu plasamentele si rezultatul activitatii de investitii in anul 2022, comparativ cu anul 2021, se prezinta astfel:

Lei

EXPLICATIE	31.12.2021	31.12.2022
Venituri din plasamente	5.200.500	11.777.393
Cheltuieli cu plasamentele	2.462.167	397.108
<b>REZULTAT (PROFIT)</b>	<b>2.738.333</b>	<b>11.380.285</b>

#### A.4 Performanta altor activitati

In exercitiul financiar 2022 nu s-au realizat venituri din alte activitati.

#### A.5 Alte informatii

In exercitiul financiar 2022 impactul Covid-19 nu a afectat performanta activitatii de subscriere, reducerea cu cca 7% a volumului subscrierilor fata de anul precedent fiind consecinta directa si exclusiva a aplicarii politicii de subscriere ce a impus mai multa rigurozitate si exigenta in contextul macroeconomic international.

In anul 2022, societatea a urmat un proces anual de reevaluare a ratingului cu Fitch Ratings si un proces nou de evaluare a ratingului cu societatea AM Best Rating.

## B. Sistemul de guvernanta

### B.1 Informatii generale privind sistemul de guvernanta

Structura organizatorica a societatii este autonoma si eficienta, dimensionata si organizata, in ansamblu, in functie de necesitatile de management si este structurata flexibil astfel incat sa corespunda prompt oricaror necesitati de schimbare.

Organizarea, atributiile si competentele functiilor de guvernanta sunt stabilite prin regulamente, politici si proceduri interne.



Sistemul de guvernanta al Onix Asigurari S.A. asigura procesul de conducere solid si prudent si corespunde naturii, volumului si complexitatii activitatii sale economice, avand la baza principiul continuitatii activitatii si cel al proportionalitatii, asigurand totodata si respectarea cerintelor privind remunerarea si externalizarea, precum si respectarea cerintelor privind evaluarea si aprobarea membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie.

### **B.1.1 Conducerea societatii**

Conducerea societatii este asigurata de Consiliul de Administratie si de Conducerea Executiva.

*Consiliul de Administratie* este format din trei membrii, din care un presedinte, numiti de Adunarea Generala a Actionarilor, pe o perioada determinata si autorizati nominal de catre ASF.

Presedintele Consiliului de Administratie reprezinta societatea fata de terti, inclusiv in justitie, fara nicio restrictie sau limitare.

Consiliul de Administratie dispune de un regulament propriu care detaliaza modalitatile de numire si revocare a membrilor, convocarea sedintelor, intrunirea si deliberarea in cadrul acestora, atributiile si responsabilitatile Consiliului.

Consiliul de Administratie elaboreaza si avizeaza Planul de afaceri anual si Strategia de dezvoltare a societatii pentru o perioada de 3 ani si le supune aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor.

Consiliul stabileste criterii relevante de monitorizare a rezultatelor activitatii societatii, analizeaza cel putin o data pe an activitatile desfasurate de societate si perspectivele ei de dezvoltare si se asigura ca exista un cadru adecvat de verificare a modului in care se aplica legislatia specifica privind modul de raportare catre ASF.

Consiliul de Administratie efectueaza evaluarea pozitiei financiare a societatii si supune spre aprobare actionarilor situatiile financiare anuale auditate.

Responsabilitatile de baza ale Consiliului sunt mentionate sintetic in actul constitutiv al societatii si dezvoltate in politicile societatii in conformitate cu legislatia in vigoare specifica asigurarii si a prevederilor Legii societatilor nr. 31/1990, republicata, precum si in contractele de administrare.

Conform actului constitutiv, Consiliul de Administratie indeplineste in principal urmatoarele atributii:

- a) aproba Regulamentul de organizare si functionare al societatii, respectiv structura organizatorica a societatii si numarul de posturi si responsabilitatile personalului societatii;
- b) stabileste nivelul de salarizare a personalului angajat, in functie de studii si munca efectiv prestata;

- c) angajeaza si concediaza personalul si stabileste drepturile acestuia;
  - d) aproba operatiunile de incasari si plati, potrivit competentelor acordate;
  - e) hotaraste cu privire la contractarea de imprumuturi bancare;
  - f) aproba contractele in afara domeniului asigurarilor care se refera la drepturi si obligatii ale societatii, precum si contractele de asigurare care contin asumarea riscului fara reasigurare, care depasesc competentele stabilite pe produse conform normelor interne;
  - g) aproba operatiunile de cumparare si vanzare de bunuri potrivit competentelor acordate;
  - h) aproba incheierea de contracte de inchiriere;
  - i) aproba solutionarea pe cale amiabila a situatiilor litigioase aflate in proces sau in procedura de conciliere;
  - j) stabileste tactica si strategia de marketing;
  - k) aproba conditiile si tarifele asigurarilor si programele de reasigurare.
  - l) supune anual, Adunarii generale a actionarilor in termen de 60 de zile de la incheierea exercitiului economico-financiar, raportul cu privire la activitatea societatii, bilantul si contul de profit si pierderi pe anul precedent, precum si proiectul de programe de activitate si proiectul de buget al societatii pe anul in curs.
  - m) in cazul investitiilor de capital a societatii, intr-o societate la care interesul de capital este majoritar, aproba desemnarea conducerii acesteia;
  - n) desemneaza / stabileste persoanele care, alaturi de reprezentantii legali pot angaja societatea;
  - o) stabileste sistemul de comisioane al societatii;
  - p) aproba sistemul de reasigurare al societatii;
  - q) numeste directorii executivi, stabilind atributiile si competentele acestora si salariul.
  - r) Rezolva orice alte probleme delegate sau stabilite de Adunarea generala a actionarilor.
- Punctele (a), (b), (c), (d), (f), (g), (h), (i), (j), pot fi delegate directorului general, integral sau cu plafoane de competenta.

**Conducerea executiva** este asigurata de un Director General si un Director General Adjunct numiti de Consiliul de Administratie si autorizati nominal de catre ASF.

Membrii conducerii executive asigura conducerea curenta a societatii si sunt supusi permanent cerintelor de evaluare a adecvarii prelabile si continue a persoanelor evaluate, in conformitate cu reglementarile legale in vigoare.

Conducerea executiva implementeaza strategia conducerii administrative si informeaza lunar realizarea principalilor indicatori din planul de afaceri si cel putin trimestrial incadrarea in profilul de risc aprobat al societatii si activitatea de control intern. Ori de cate ori conducerea executiva constata abateri semnificative fata de profilul de risc aprobat, informeaza imediat conducerea administrativa propunand si masurile ce se impun.

Conducerea executiva este responsabila de furnizarea catre Consiliu a informatiilor calitative si cantitative in timp util, la solicitarea acestuia sau din proprie initiativa, ca urmare a indeplinirii atributiilor in mod operativ si eficient cand se considera necesar.

Conducerea executiva stabileste componentele sistemului de guvernanta care fac obiectul revizuirii precum si frecventa cu care se realizeaza revizuirea acestora, tinand cont de natura, amploarea si dezvoltarea societatii.

Conducerea executiva este responsabila de faptul ca atributiile persoanelor care indeplinesc functii cheie sau functii critice, dupa caz, sunt alocate unor persoane care detin competenta si experienta profesionala.

Conducerea executiva este responsabila de aplicarea procedurilor interne privind evaluarea bunei reputatii si integritatii, atat pentru personalul propriu din functiile cheie, cat si pentru personalul din functii cheie externalizate.

Conducerea executiva are responsabilitati pe linia monitorizarii functionarii adecvate si eficiente a sistemului de control intern si a sistemului de management al riscului.

Conducerea executiva este responsabila pentru integralitatea si corectitudinea raportarilor si a altor informatii cu privire la activitatea si situatia financiara a societatii, conform legislatiei specifice aplicabile si de respectarea termenelor de raportare a informatiilor.

### **B.1.2 Comitete relevante**

La dispozitia Consiliului de Administratie s-au constituit comitete consultative relevante, *Comitetul de Audit*, *Comitetul de Management al Riscului*, *Comitetul de Investitii*, *Comitetul de Deliberare – Subscriere si Comitetul de Daune*, responsabile cu elaborarea recomandarilor fundamentate necesare deciziilor privind buna functionare a activitatii societatii, activitatea acestor comitete fiind reglementata de regulamente proprii.

**Comitetul de Audit** furnizeaza, in principal, recomandari Consiliului de Administratie privind sistemul de control intern, de audit intern, inclusiv recomandari privind auditorul statutar.

Comitetul de audit primeste informatii de la auditorul statutar privind aspectele esentiale rezultate in urma misiunii de audit si cu precadere cele referitoare la deficientele semnificative ale sistemului de control intern.

Comitetul de audit intocmeste anual un raport privind activitatea desfasurata, raport ce include recomandarile formulate catre Consiliul de Administratie cu privire la controlul intern, auditul intern si auditul statutar.

**Comitetul de Management al Riscului** avizează politicile scrise aferente activității de management a riscului, inclusiv procedurile specifice acestei activități, cu atenție deosebită pe riscurile ce urmează a fi evaluate și incluse în calculul SCR referitoare la subscrierea și calcularea rezervelor tehnice, managementul active-obligații, strategia investitională, managementul riscului de lichiditate și a celui de concentrare, managementul riscului operational, reasigurare și alte tehnici de minimizare a riscului.

Comitetul de Management al Riscului avizează raportul privind autoevaluarea riscurilor și a solvabilității (ORSA), ca parte integrantă a strategiei de afaceri și instrument important în procesul decizional, raport ce se întocmește anual și ori de câte ori profilul de risc aprobat se modifică semnificativ.

Comitetul de Management al Riscului avizează semestrial, în vederea evaluării de către Consiliu, raportul de risc privind eficiența sistemului de administrare și management al riscurilor, în funcție de politicile, procedurile și controalele efectuate și planurile pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență.

**Comitetul de Investitii** - comitet permanent, a cărui funcțiune și atribuții sunt reglementate de un regulament propriu aprobat prin decizia conducerii administrative.

Comitetul de Investitii își desfășoară activitatea în domeniul administrării investițiilor financiare, altor investiții permise și prevăzute de lege, avizând măsurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul acestor investiții, precum și al riscurilor pe care acestea le implică, în vederea asigurării stabilității financiare a companiei.

**Comitetul de Deliberare – Subscriere** - comitet permanent, înființat prin decizia Consiliului de Administrație, dispune de un regulament propriu aprobat la nivelul conducerii administrative. Comitetul de deliberare-subscriere funcționează pe segmentul activității de subscriere și dezvoltare de noi produse de asigurare.

Necesitatea înființării acestui comitet rezultă din interesul societății pentru o evaluare prudentă a expunerilor societății la riscuri în raport cu profilul și bonitatea clienților solicitanți de polite de asigurare.

**Comitetul de Daune** - comitet constituit în baza deciziei Consiliului de Administrație, subordonat conducerii administrative și dispune de un regulament propriu.

Comitetul de Daune este un comitet operativ care emite un aviz competent și independent privind soluționarea dosarelor de dauna.

**Colectivul de Analiza și Soluționare Petiții** este înființat în baza *Normei ASF nr. 18/2017 privind procedura de soluționare a petițiilor referitoare la activitatea societăților de asigurare și reasigurare și brokerilor de asigurare*. Acesta dispune de un regulament propriu aprobat la nivelul conducerii administrative, în care sunt prevăzute componenta, competențele și atribuțiile colectivului și coordonatorului acestui colectiv, modalitatea de lucru în cadrul ședințelor și de comunicare a deciziilor.

### **B.1.3 Funcțiile cheie**

În conformitatea cu prevederile Legii 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, transpusă la nivelul societății în *Politica privind sistemul de guvernanta* și în celelalte politici scrise ale societății, coordonatorii departamentelor audit intern, control intern și conformitate, managementul riscului și actuariat sunt persoane ce dețin funcții cheie la nivelul societății.

#### **B.1.3.1. Audit Intern**

Funcția de audit intern este responsabilă cu verificarea independentă și obiectivă a componentelor cadrului intern de guvernanta și activităților operaționale aferente. În acest sens, anual, elaborează un plan de audit care are în vedere prioritizarea activităților pe baza unei analize de risc, care este avizat de către Comitetul de Audit și aprobat de Consiliul de Administrație.

În baza acestei abordări bazate pe risc, funcția de audit intern desfășoară evaluări continue și extinse cu privire la conformitatea și eficacitatea operațiunilor întregii societăți, precum și evaluări cu privire la adecvarea și eficacitatea sistemelor de control interne sau a altor componente ale sistemului de guvernanta.

Funcția de audit intern are, în principal, următoarele responsabilități:

- evaluează adecvarea și funcționalitatea sistemului de control intern și a altor elemente ale sistemului de guvernanta;
- transmite conducerii constatările și recomandările proprii în vederea remedierii și îmbunătățirii activității;
- monitorizează implementarea acțiunilor dispuse de conducere urmând constatările și recomandările transmise.

Auditorul intern comunică conducerii administrative, cel puțin trimestrial, rezultatele verificării și eventualele disfuncționalități, semnalând imediat conducerii situațiile speciale, inclusiv în ceea ce privește identificarea unui potențial conflict de interese.

În cazul în care funcția de audit intern consideră că dezvoltarea, continuitatea și capacitatea de funcționare a societății este sau poate fi afectată semnificativ, informează membrii Consiliului de Administrație într-o manieră promptă, documentată și verificabilă.

Politicile și procedurile de audit intern sunt revizuite periodic și aprobate de conducerea administrativă, cu avizul prealabil al comitetului de audit și prevăd dreptul la inițiativă al auditorului intern și autoritatea acestuia de a comunica cu orice membru din cadrul conducerii societății, de a examina orice activitate și compartiment al societății, precum și accesul acestuia la orice înregistrări, fișiere și informații interne care prezintă relevanță în îndeplinirea atribuțiilor sale.

Functia de audit intern raspunde din punct de vedere profesional obiectivelor prevazute in politica de audit intern si detine competenta pentru indeplinirea responsabilitatilor individuale.

In urma misiunilor de audit intern desfasurate, functia de audit intern elaboreaza un raport de audit privind rezultatele misiunilor de audit, raport ce se supun dezbaterii si avizarii Comitetului de Audit, urmand a fi comunicat Consiliului de Administratie.

Rapoartele de audit intern cuprind aspecte ce concluzioneaza si modul in care au fost implementate recomandările auditorului cu ocazia controlului anterior, precum termene concrete si persoane responsabile pentru remedierea deficientelor consemnate.

### **B.1.3.2. Control Intern si Conformitate**

In cadrul Onix Asigurari S.A., functia ce asigura controlul intern si conformitatea este indeplinita de catre coordonatorul Departamentului Control Intern si Conformitate.

Aceasta functie are responsabilitati pe linia monitorizarii respectarii cerintelor de reglementare interne si externe si emite recomandari conducerii executive, inclusiv cu privire la respectarea de catre societate a dispozitiilor aplicabile in contractele de asigurare.

Functia de asigurare a conformitatii evalueaza si adecvarea masurilor luate la nivelul societatii in vederea respectarii cerintelor legale.

Onix Asigurari S.A. a instituit un sistem de control intern ce include:

- cadrul general de control;
- functia de conformitate;
- proceduri administrative si contabile;
- proceduri de raportare la toate nivelurile.

Principalele atributii ale Departamentului de Control Intern si Conformitate sunt:

- elaborarea planului anual de control intern si asigurarea conformitatii;
- elaborarea politicii si procedurii de control si supunerea lor spre aprobare;
- intocmirea rapoartelor de control asupra activitatii departamentelor operative ale societatii, urmare controlului efectuat;
- verificarea aprobarilor si autorizarilor asigurandu-se asupra respectarii procedurilor si delegarilor de competente;
- efectuarea verificarii tranzactiilor si reconcilierii acolo unde exista diferente intre metodologiile sau sistemele de evaluare utilizate in compartimentele responsabile cu initierea tranzactiilor si compartimentele responsabile cu inregistrarea si monitorizarea tranzactiilor initiate;
- colaborarea cu auditul pentru buna desfasurare a procesului de auditare;

- oferirea consilierii si suportului tuturor celorlalte departamente/ salariati cu privire la aspecte operationale si financiare;
- consilierea cu referire la modalitatea de aplicare a prevederilor legale;
- identificarea si evaluarea riscului de neconformitate;
- evaluarea impactului pe care modificarile cadrului legislativ il poate avea asupra activitatii;
- asigurarea conformitatii politicilor si procedurilor cu cadrul legal aplicabil.

Coordonatorul Departamentului Control Intern si Conformitate detine functie cheie in societate si este una din persoanele responsabile cu raportarea catre autoritatile competente, a fenomenelor privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, in conformitate cu Regulamentul ASF nr. 29/2020 ce modifica si completeaza Regulamentul ASF nr. 13/2019 privind instituirea masurilor de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de ASF.

Functia are si responsabilitatea raportarii catre autoritatile competente a aspectelor privind aplicarea sanctiunilor internationale, conform prevederilor Regulamentului ASF nr. 25/2020 privind supravegherea punerii in aplicare a sanctiunilor internationale de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara si entitatile reglementate de aceasta.

Formalizarea constatarilor si recomandarilor controlului intern se realizeza prin rapoarte periodice inaintate conducerii executive, dupa incheierea fiecarui actiuni efectuate, conform planului anual de control intern si de asigurare a conformitatii.

### **B.1.3.3. Managementul Riscului**

Onix Asigurari S.A. a instituit un sistem functional si eficient de management al riscului, ca instrument important in procesul decizional, sistem care:

- cuprinde strategii, procese si proceduri de raportare;
- faciliteaza identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea si raportarea riscurilor cu care se confrunta societatea, precum si a riscurilor potentiale si a interdependentelor dintre acestea;
- este integrat adecvat in structura organizatorica;
- prevede standarde bine definite pentru persoanele care conduc efectiv activitatea, detin functii-cheie sau functii critice.

Functia de gestionare a riscurilor este asigurata de catre coordonatorul Departamentului Managementul Riscului, subordonat Comitetului de Managementul Riscului. Aceasta functie ofera suport conducerii in gestionarea riscurilor la care este expusa societatea sau ar putea fi expusa si monitorizeaza intreg sistemul de management al riscului.

Responsabilitatile principale ale functiei de management al riscului sunt:

- monitorizarea sistemului de gestionare a riscurilor
- monitorizarea profilului general de risc al societatii
- prezentarea unor rapoarte detaliate privind expunerile la riscuri
- identificarea si evaluarea noilor riscuri aparute

Funcția de gestionare a riscurilor realizeaza anual o autoevaluare a riscurilor si a solvabilitatii, denumita *ORSA*, prin care determina cel puțin:

- necesitățile generale de solvabilitate funcție de profilul de risc specific, limitele de toleranță la risc aprobate și strategia adoptată;
- respectarea în permanență a valorilor calculate pentru SCR, MCR și a cerințelor privind rezervele tehnice prevăzute de legislația în vigoare;
- gradul de semnificație a abaterii profilului de risc de la ipotezele care stau la baza calculării SCR.

#### **B.1.3.4. Actuarial**

Societatea a instituit o funcție actuarială subordonată conducerii executive având, în principal, următoarele responsabilități:

- coordonarea procesului de calculare a rezervelor tehnice prin utilizarea de metodologii, modele și ipoteze adecvate, evaluarea adecvării datelor utilizate din punct de vedere cantitativ și calitativ, supervizarea calculării rezervelor tehnice conform legislației în vigoare aplicabile sectorului asigurări-reasigurări;
- compararea rezultatelor celei mai bune estimări cu rezultatele anterioare;
- informarea conducerii cu privire la acuratețea și adecvarea calculării rezervelor tehnice;
- exprimarea unui punct de vedere în ceea ce privește politica generală de subscriere și adecvarea contractelor de reasigurare;
- implementarea unui sistem eficient de management al riscului, în special prin aportul la modelarea riscurilor care stau la baza calculării valorilor SCR, MCR și ORSA.

Atribuțiile funcției actuariale sunt îndeplinite de coordonatorul departamentului actuarial, persoana care deține suficiente cunoștințe de matematici actuariale, matematici financiare și experiență relevantă, atât în raport cu standardele profesionale, cât și cu alte standarde aplicabile.

Principalele atribuții ale departamentului actuarial sunt:

- elaborarea politicilor, procedurilor și metodologiilor de calcul ale primelor de asigurare și rezervelor tehnice;
- calcularea rezervelor tehnice aferente portofoliului de asigurări;
- participarea la stabilirea politicilor de investiții și a calitatii activelor care acoperă obligațiile societății ce decurg din contractele de asigurare;



- efectuarea tuturor calculelor actuariale ale societatii aplicand metode matematice si actuariale adecvate;
- certificarea tuturor rapoartelor privind rezervele tehnice;
- informarea conducerii societatii despre orice abatere de la principiile actuariale;
- colaborarea cu celelalte departamente privind intocmirea raportarilor catre ASF, etc;
- participarea la realizarea de noi produse de asigurare si tarificare;
- transmiterea periodica a nivelului rezervelor tehnice catre management si departamentele interesate (financiar-contabilitate, managementul riscului, etc).

#### **B.1.4. Modificari semnificative aduse sistemului de guvernanta**

In cursul anului 2022 au fost continuate actiunile privind guvernanta corporativa, modelul guvernantei corporative fiind construit pe linii de aparare care sa functioneze in sistem piramidal.

In exercitiul financiar 2022, in vederea alinierii la cerintele impuse prin art. 27, alin (3) din *Regulamentul ASF nr. 1/2019 privind evaluarea si aprobarea membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul entitatilor reglementate de ASF*, modificat si completat cu *Regulamentul ASF nr. 20/2021 pentru modificarea si completarea Regulamentului ASF nr. 1/2019*, societatea s-a conformat la cele prevazute in legislatie.

Totodata, in anul 2022 societatea a actualizat Regulamentul Intern, Regulamentul de Organizare si Functionare, regulamentele de organizare si functionare ale comitetelor, politicile scrise si procedurile de lucru.

#### **B.1.5. Politica si practicile de remunerare**

##### **B.1.5.1 Principiile politicii de remunerare**

Prin politica de remunerare implementata la nivelul societatii se asigura ca remuneratiile sa nu afecteze capacitatea societatii de a mentine o baza adecvata de capital, iar acordurile de remunerare cu furnizorii de servicii nu incurajeaza asumarea excesiva de riscuri din perspectiva strategiei managementului riscului.

Principiile politicii privind remunerarea se bazeaza pe strategia societatii, pe obiectivele, valorile si interesele pe termen lung, precum si pe performanta sustenabila a societatii si include masuri pentru evitarea conflictelor de interese.

Politica privind remunerarea este in conformitate cu strategia de afaceri, cu managementul de risc si cu profilul de risc ale Onix Asigurari S.A. si ia in considerare, in mod adecvat, caracteristicile individuale ale angajatilor astfel incat indatoririle si performantele persoanelor cu responsabilitati, precum si a altor

categorii de angajati a caror activitate influenteaza in mod semnificativ profilul de risc al Onix Asigurari S.A., sa fie luate in considerare in practicile de remuneratie individuala.

Avand in vedere principiul proportionalitatii, la nivelul societatii atributiile ce revin comitetului de remunerare sunt indeplinite de conducerea administrativa, cu urmarirea permanenta a evitarii eventualelor conflicte de interese.

Sistemul de remunerare al Onix Asigurari S.A. cuprinde o componenta fixa pentru toti salariatii societatii si o componenta variabila pentru persoanalul implicat in activitatea de vanzari.

Conducerea poate acorda bonusuri pentru performanta, pentru finalizarea unor proiecte, sau cu ocazia unor evenimente, in mod individual catre angajati sau catre grupuri de angajati.

In acest context, remunerarea este in conformitate cu strategia de business, cu importanta proiectului si cu calitatea muncii depuse fiind recompensate meritele si performantele.

#### **B.1.5.2 Procedura de evaluare a performantei angajatilor societatii**

Evaluarea performantelor reprezinta un proces continuu si sistematic care se desfasoara pe parcursul mai multor etape, precum:

- definirea obiectivelor evaluarii performantelor;
- stabilirea politicilor de evaluare a performantelor, a momentelor cand se efectueaza, periodicitatea acestora, precum si stabilirea persoanelor cu sarcini si responsabilitati in acest domeniu;
- evaluarea propriu-zisa a performantelor;
- sintetizarea si analiza datelor si informatiilor obtinute;
- identificarea cailor de imbunatatire a performantelor si a viitorului comportament in munca.

Evaluarea este aplicabila tuturor angajatilor societatii, inclusiv cei angajati pe perioada determinata.

Criteriile generale de evaluare sunt prevazute in fisele de post si in fisele de evaluare, in functie de specificul activitatii desfasurate efectiv de catre salariat, evaluatorul putand stabili si alte criterii de evaluare.

Standardele de performanta reflecta nivelul dorit al performantei si permit evidentierea gradului in care au fost indeplinite lucrarile.

#### **B.1.5.3 Criteriile de performanta individuala si colectiva**

La nivelul societatii evaluarea performantei angajatilor se realizeaza in conformitate cu *Procedura de evaluare*, avand in vedere criteriile de performanta individuala.

Componenta fixa a remuneratiei consta intr-un salariu fix negociat la incheierea contractului individual de munca, dar pe langa aceasta, in exercitiul financiar 2022 au existat si alte beneficii fixe sub forma de abonament/ asigurari de sanatate, tichete de masa, tichete cadou.

#### **B.1.5.4 Alte informatii referitoare la politica de remunerare**

Politica de remunerare a societatii nu prevede optiuni de achizitie de actiuni sau alte beneficii. Politica de remunerare se stabileste in legatura cu strategia si obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale societatii si orice modificare pe termen lung a acestora este luata in considerare la actualizarea ei.

Politica de remunerare a societatii este etica, solida si sustenabila, in conformitate cu apetitul la risc al societatii, cu strategia de management al riscurilor si profilul de risc, contribuie la un management robust si eficient al riscului si nu incurajeaza un apetit de risc mai mare decat este acceptabil pentru societate; ajuta la atingerea obiectivelor societatii de a-si mentine si consolida ceritele de capital de solvabilitate si fondurile proprii, incurajeaza angajatii sa actioneze in conformitate cu legislatia si interesele pe termen lung ale societatii.

#### **B.1.5.5 Tranzactii semnificative**

In exercitiul financiar 2022 nu au existat tranzactii intre societatea Onix Asigurari S.A. si actionarii sai si nici intre societate si alte persoane care exercita o influenta semnificativa asupra societatii, nici cu membrii Consiliului de Administratie si nici ai conducerii executive, cu exceptia raporturilor curente contractuale.

## **B.2 Cerinte legate de competenta si onorabilitate**

Persoanele de conducere si cele ce detin functii cheie, dar si cele identificate ca indeplinind functii critice la nivelul societatii, se supun cerintelor de competenta profesionala si probitate morala prevazute de Legea nr. 237/2015 si ale celorlalte norme emise de A.S.F in acest sens.

Aceste dispozitii se completeaza cu cerintele *Regulamentului nr.1/2019 privind evaluarea si aprobarea membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul entitatilor reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiara*, completat de *Regulamentul ASF nr. 20/2021*.

## **B.3 Sistemul de gestionare a riscurilor, inclusiv evaluarea interna a riscurilor si a solvabilitatii**

### **B.3.1 Sistemul de gestionare a riscurilor**

Sistemul de gestionare al riscurilor este implementat la nivelul societatii si supus unui proces continuu de monitorizare si eficientizare, cu scopul de a proteja societatea, prin sustinerea obiectivelor astfel:

- stabilirea unui cadru organizational adecvat;
- instituirea unui sistem de proceduri de autorizare pentru operatiuni afectate de risc;
- stabilirea unui sistem de limite ale expunerilor la riscuri si a unei modalitati de monitorizare a acestor limite, in concordanta cu profilul de risc asumat;
- instituirea unui sistem de raportare a expunerilor la risc, precum si a altor aspecte referitoare la riscuri;
- utilizarea/alocarea eficienta a capitalului si resurselor in cadrul societatii;
- protejarea si consolidarea activelor si imaginii societatii.

Sistemul de management al riscurilor are la baza politici, norme si proceduri necesare pentru identificarea, masurarea, gestionarea si raportarea riscurilor la care societatea este expusa sau ar putea fi expusa, luand in considerare interdependentele dintre acestea.

In scopul de a gestiona in mod sistematic si competent nivelul de risc la care este expusa societatea, se urmareste integrarea continua a politicilor de gestionare a riscului in practicile de management si activitate din societate.

Acest proces sistematic contribuie la confirmarea ca deciziile sunt luate in baza informatiilor pertinente si aliniate la apetitul de risc si strategia societatii.

Procesul de management al riscurilor se concentreaza, in special, asupra riscurilor ce fac obiectul calculului necesarului de capital de solvabilitate, respectiv: riscul de subscriere, riscul de piata, riscul de contrapartida si riscul operational, dar si la celelalte riscuri identificate de societate cum sunt: riscul de lichiditate, riscul reputational, riscul decizional si riscul de concentrare.

Procesul de management al riscurilor presupune parcurgerea urmatoarelor etape: identificarea riscurilor, evaluare/cuantificarea riscurilor, raspunsul la risc, monitorizarea riscurilor si raportarea riscurilor.

#### **Identificarea riscurilor**

Identificarea riscurilor se refera la recunoasterea potentialelor amenintari care ar putea afecta indeplinirea obiectivelor strategice cu impact asupra solvabilitatii societatii.

Riscurile sunt identificate la toate nivelurile, iar acolo unde se sesizeaza ca exista consecinte asupra atingerii obiectivelor se iau masuri specifice de solutionare a aspectelor ridicate de respectivele riscuri.

Identificarea riscurilor ca atare este un proces efectuat cu regularitate, cel putin o data pe an. Acesta include revizuirea riscurilor existente, precum si detectarea si documentarea noilor surse de riscuri ce ar putea aparea.

Toate persoanele care asigura conducerea departamentelor din societate sunt responsabile cu identificarea potentialelor riscuri generate de activitatea pe care o conduc, precum si de raportarea acestora, pe baza chestionarelor puse la dispozitie, catre functia de management al riscului.

### **Evaluarea riscurilor**

In aceasta etapa este evaluata incadrarea in limitele stabilite in conformitate cu *Strategia privind apetitul la risc, limitele tolerantei la risc si profilul de risc* pentru toate riscurile identificate.

Pentru fiecare categorie de risc sunt folosite diferite metode de evaluare, tinand cont de principiul proportionalitatii.

Cuantificarea riscurilor si a factorilor de risc se bazeaza pe doua abordari diferite:

- abordarea cantitativa, ce se aplica tuturor riscurilor incluse in calculul necesarului de capital de solvabilitate (SCR), respectiv: riscul de piata, riscul de subscriere, riscul de contrapartida, riscul operational;
- abordarea calitativa, se aplica tuturor categoriilor de risc, pentru care nu exista suficiente date pentru o analiza statistica fezabila, cum sunt: riscul decizional, riscul reputational, riscul de lichiditate, etc.

### **Raspunsul la risc**

Dupa identificarea si evaluarea riscurilor, atat cantitativ cat si calitativ, este necesara stabilirea tipului de raspuns la risc, pentru fiecare risc in parte. Prin urmare, sunt evaluate masurile si mecanismele de corectare/modificare a situatiei riscurilor. Principalele posibilitati pentru tratamentul riscurilor, ca parte integranta a procesului de control sunt: evitarea, diminuarea, transferarea, acceptarea riscurilor.

### **Monitorizarea riscurilor**

Monitorizarea riscurilor se realizeaza trimestrial de catre managerul de risc, iar rezultatele acestui proces se transmit Comitetului de Management al Riscului si Consiliului de Administratie.

Sarcina de monitorizare a riscurilor identificate revine departamentului Managementul Riscului si se realizeaza, pe de o parte, prin verificarea respectarii limitelor de risc si, pe de alta parte, prin observarea continua a indicatorilor de risc. In plus, este monitorizata eficacitatea masurilor implementate pentru diminuarea riscurilor, precum si evolutia de pe pietele de asigurari si financiare, pentru a putea reactiona cat mai repede posibil la schimbari.

### **Raportarea riscurilor**

Raportarea riscurilor include atat rapoarte periodice, cat si rapoarte ad-hoc. In timp ce rapoartele periodice sunt definite in cadrul proceselor standard, rapoartele ad-hoc sunt furnizate in situatiile in care sunt identificate riscuri noi sau dimensiunea unui risc existent se modifica in mod semnificativ. Rapoartele ad-hoc pot fi transformate in rapoarte periodice, in cazul in care natura acestora nu a reflectat o situatie singulara si nu vor fi incluse in alte rapoarte.

In procesul de gestionare a riscurilor identificate se coreleaza profilul de risc, necesarul de capital de solvabilitate si limitele de toleranta la risc stabilite intern, astfel incat sa se garanteze existenta capitalului necesar pentru acoperirea tuturor riscurilor.

### **B.3.2 Evaluarea proprie a riscurilor si a solvabilitatii**

Obiectivul principal al procesului intern de evaluare a riscului si a solvabilitatii (ORSA) este dat de analiza expunerii la riscuri si a solvabilitatii societatii conform cerintelor de solvabilitate (Solvency II), fiind avute in vedere si obiectivele de natura strategica, financiara sau tehnica cuprinse in strategia de afaceri cat si limitele de toleranta la risc.

In cadrul sistemului de management al riscului, societatea efectueaza autoevaluarea riscurilor si a solvabilitatii, denumita in continuare ORSA, prin care determina cel putin:

- necesitatile generale de solvabilitate, in functie de profilul de risc specific, limitele de toleranta la risc aprobate si strategia adoptata;
- respectarea in permanenta a SCR, MCR si a cerintelor privind rezervele tehnice;
- gradul de semnificatie a abaterii profilului de risc de la ipotezele care stau la baza calcularii SCR.

Pentru evaluarea prospectiva a riscurilor proprii societatea are definite procese si tehnici adaptate la structura organizatorica si la sistemul sau de gestionare a riscurilor, tinand seama de natura, amploarea si complexitatea riscurilor aferente activitatii proprii si de principiul proportionalitatii.

Societatea realizeaza anual autoevaluarea riscurilor si a solvabilitatii pe baza urmatoarelor elemente:

- realizarea planului de afaceri in anul de raportare;
- planul de afaceri pentru o perioada de 3 ani, astfel ca prognoza pentru o perioada de trei ani sa contina bugetul de venituri si cheltuieli, alocarea de capital, principalele linii de asigurare, nivelul prognozat de lichiditate si solvabilitate, bilantul estimat;
- strategia de risc, sens in care se are in vedere procesul de analiza si determinare a profilului de risc pe care societatea il considera acceptabil in vederea optimizarii raportului dintre risc si profit;
- profilul de risc, element ce exprima natura riscurilor la care este expusa societatea in functie de complexitatea activitatii si de obiectivele strategice, respectiv totalitatea riscurilor la care este expusa societatea la un anumit moment in orizontul planificarii activitatii;
- toleranta la risc, element ce reprezinta aprecierea in termeni cantitativi a capitalului pe care societatea este dispusa sa il utilizeze pentru riscurile asumate;
- ponderile de participare la calculul necesarului de capital de solvabilitate (SCR).

Identificarea si colectarea datelor utilizate la calculele ORSA tine cont de informatii care se regasesc in:

- Bugetul de venituri si cheltuieli pentru anul precedent si pentru anul de calculatie;

- Pietele in care societatea desfasoara activitatea de subsciere a produselor de asigurari;
- Produsele noi dezvoltate in perioada de referinta si piata pe care societatea urmeaza sa subscrie aceste produse;
- Canalele de distributie pentru anul anterior, precum si pentru anii urmasori;
- Segmentarea produselor de asigurare si stabilirea limitelor contractuale;
- Evaluarea activelor si pasivelor bilantului Solvency II pentru sfarsitul anului anterior;
- Procedura de alocare a cheltuielilor de achizitie indirecte si a cheltuielilor nealocate cu daunele (ULAE);
- Calculul celor mai bune estimari ale rezervelor tehnice (BE+RM) pentru bilantul economic la data de referinta;
- Aplicabilitatea formulei standard de calcul a necesarului de capital de solvabilitate pentru cea mai mare parte a riscurilor estimate sub regimul Solvabilitate II;
- Estimarea necesarului de capital de solvabilitate si a nivelului fondurilor proprii eligibile care sa acopere SCR pe urmasorii 3 ani, pornind de la bilantul Solvency II pentru anul de referinta si bugetul estimat pe urmasorii 3 ani;
- Scenariile de test aplicate in calculele ORSA.

In cadrul autoevaluarii riscurilor si a solvabilitatii-ORSA, societatea are in vedere si urmatoarele:

- Posibilele schimbari semnificative ale profilului de risc in viitor;
- Cantitatea si calitatea fondurilor proprii totale;
- Cantitatea si calitatea fondurilor proprii destinate a acoperi valorile SCR si MCR calculate;
- Masura in care fondurile proprii acopera necesarul de capital de solvabilitate rezultat din calcule;
- ORSA se refera la toate riscurile identificate de societate ce pot influenta capacitatea acesteia de a-si indeplini obligatiile fata de asigurati, conform contractelor de asigurare;
- Incadrarea in nivelurile de toleranta stabilite pentru diferitele categorii de riscuri asumate de societate, in conformitate cu natura, amploarea si complexitatea activitatii societatii si in baza principiului continuitatii activitatii;
- ORSA are la baza metode de cuantificare si evaluare adecvate, avand un caracter prospectiv, pe un orizont de timp de 3 ani;
- Metoda de evaluare este aceeaasi cu metoda utilizata in estimarea calculelor valorii SCR si a fondurilor proprii, societatea aplicand formula standard in determinarea necesarului de capital de solvabilitate – SCR;
- Calcularea necesarului de capital de solvabilitate se realizeaza pe doua planuri:
  - in scopul mentinerii unei capitalizari suficiente pe un orizont de timp determinat;
  - presupunand ca profilul de risc al societatii se poate schimba pe parcursul unui an prin noi subscrieri semnificative, astfel ca se va tine cont si de acest element.

Baza de analiza a acestui proces este aceeaasi cu cea folosita in calculul SCR (utilizand formula standard).

In cadrul acestui proces, functia de management al riscului realizeaza raportul ORSA in care sunt evidentiata informatiile, actiunile si rezultatele etapelor anterioare ale autoevaluarii riscurilor si a solvabilitatii, dupa cum urmeaza:

- Rezultatele calitative si cantitative ale autoevaluării;
- Metodele si principalele ipoteze utilizate;
- Comparatia între necesarul de capital de solvabilitate si fondurile proprii ale societății;
- Concluziile asupra indicatorilor de lichiditate si solvabilitate.

Rezultatele ORSA sunt avizate de către Comitetul de Managementul Riscului si prezentate spre aprobarea Consiliului de Administratie.

Procesul ORSA este realizat periodic, de regula anual. Frecventa periodica a ORSA este stabilita avand in vedere evaluarea profilului de risc, volatilitatea necesarului de capital de solvabilitate la fondurile proprii precum si dezvoltarea afacerii.

In cazul in care conducerea societății adopta decizii care sunt de natura sa conduca la modificari semnificative ale strategiei, la modificarea profilului de risc sau la modificarea limitelor de solvabilitate, se impune realizarea procesului ORSA ad-hoc in noile conditii date.

### **B.3.3. Integrarea functiei de gestionare a riscurilor**

Societatea a instituit functia de management al riscului, structurata astfel incat sa faciliteze implementarea functionala si eficienta a sistemului de management al riscului.

Raspunderea pentru implementarea unui sistem de management al riscului corespunzator ii revine conducerii societății, iar responsabilitatile in cadrul procesului de management al riscului sunt impartite dupa cum urmeaza:

**Consiliul de Administratie** isi asuma un rol activ in evaluarea prospectiva a riscurilor coordonand procesul si verificandu-i rezultatele.

Consiliul de Administratie are urmatoarele atributii:

- stabileste strategia de afaceri pe un orizont de 3 ani, ipotezele si scenariile ORSA;
- aproba politica ORSA si orice modificari ulterioare ale acesteia;
- stabileste apetitul la risc si limitele de toleranta;
- analizeaza rezultatele procesului ORSA si utilizeaza rezultatele ORSA pentru planificarea activității ulterioare si in luarea deciziilor;
- aproba raportul ORSA.

**Comitetul de Management al Riscurilor** are urmatoarele atributii :

- avizeaza politica ORSA si orice modificari ulterioare ale acesteia;
- urmareste derularea procesului ORSA;
- avizeaza profilul de risc;



- avizeaza scenariile propuse pentru procesul ORSA;
- analizeaza rezultatele procesului ORSA si masurile propuse in cadrul procesului ORSA;
- avizeaza raportul ORSA si comunica structurilor implicate rezultatele procesului ORSA.

**Funcția de management al riscului** este cea care gestioneaza intreg procesul ORSA, fiind responsabila de guvernanta acestuia si contribuie la realizarea ORSA prin raportarea riscurilor cu care se confrunta societatea, avandu-se in vedere cel putin riscurile privind activitatea de subscriere, constituirea rezervelor, managementul activelor si pasivelor, politica de investitii, riscul de lichiditate, riscul de concentrare, riscurile operationale, activitatea de reasigurare, etc.

Funcția de management al riscului va raporta toate riscurile la care este expusa societatea, schimbarile produse profilului de risc de la realizarea ultimului proces ORSA, schimbarile profilului de risc preconizate in viitor si corelatia riscurilor.

De asemenea funcția de management al riscului este responsabila de realizarea calculelor necesarului de capital de solvabilitate si a proiectiilor de necesar de capital pe orizontul de timp aferent ORSA in conditii normale si al scenariilor.

**Departamentul financiar contabilitate** este responsabil de:

- furnizarea pentru partea cantitativa a informatiilor necesare de natura financiara: balanta, fondurile proprii pentru orizontul de timp stabilit;
- realizarea proiectiilor de fonduri proprii pe orizontul de timp aferent ORSA in conditii normale si al scenariilor.

**Funcția actuariala** este responsabila de:

- furnizarea informatiilor necesare pentru partea cantitativa (rezervele tehnice)
- realizarea proiectiilor celei mai bune estimari si a marjei de risc pe orizontul de timp aferent ORSA in conditii normale si al scenariilor
- asigurarea suportului pentru funcția de Management al Riscului in cadrul procesului ORSA.

**Funcțiile de audit si control intern** sunt parte integranta a sistemului de guvernanta.

Controlul intern va evalua si raporta soliditatea sistemului de proceduri si procese din cadrul societatii. Funcția de audit intern contribuie la ORSA prin evaluarea celorlalte functii de control.

Aspectele sesizate de auditul intern aferente perioadei procesului ORSA vor fi analizate in cadrul ORSA, iar cele relevante si vor fi cuprinse in ORSA, cand este cazul.

**Coordonatorii tuturor departamentelor societatii sunt** responsabili pentru identificarea riscurilor proprii departamentului, de furnizarea informatiilor necesare evaluarii acestora, precum si de raportarea catre departamentul Managementul Riscului a riscurilor identificate.

### **B.3.4 Declarație privind frecvența revizuirii și aprobării ORSA**

Procesul ORSA este prevăzut să se desfășoare anual, după întocmirea și auditarea situațiilor financiare ale anului precedent, în concordanță cu profilul de risc însă, în cazul în care apar modificări semnificative în profilul de risc sau în nivelul fondurilor proprii calculate la nivelul societății, se demarează un proces ORSA, în afara calendarului standard.

Concluziile raportului ORSA sunt încorporate în strategia comercială și de risc, precum și în deciziile conducerii.

### **B.3.5 Declarație privind modul de determinare a necesarului de capital de solvabilitate**

Necesarul de capital de solvabilitate se determină utilizând formula standard și cuantificând fiecare risc semnificativ identificat, în concordanță cu profilul de risc și în conformitate cu metodologiile și procedurile interne. Agregarea riscurilor are loc în cadrul procesului ORSA în conformitate cu matricele de corelație ale formulei standard.

După procesul de agregare a riscurilor, necesarul de capital de solvabilitate calculat se compară cu valoarea fondurilor proprii deținute de societate și a celor estimate a fi deținute de societate pe o proiecție perspectivă de 3 ani și se verifică dacă are o valoare superioară valorii necesarului de capital de solvabilitate.

## **B.4 Sistemul de control intern și de asigurare a conformității**

*Sistemul de control intern* al societății este adecvat și implementat pe nivele ierarhice care raportează direct conducerii executive. Este un sistem independent de structurile organizatorice operationale și de cele de suport pe care le controlează și monitorizează.

Sistemul de control intern, asigură verificarea adecvării proceselor de identificare, evaluare, monitorizare, gestionare și raportare a riscurilor, a fiabilității informațiilor financiare și nefinanciare raportate intern și extern, precum și a conformității acestora cu legislația specifică aplicabilă și cu deciziile interne ale societății.

Societatea dispune de un sistem eficient de control intern și conformitate care include proceduri administrative și contabile, un cadru intern de control, proceduri corespunzătoare de raportare la toate nivelele societății, atât pe verticală cât și pe orizontală și o funcție de asigurare a conformității.

Sistemul de control intern asigură cadrul privind respectarea actelor cu putere de lege și a actelor administrative, eficacitatea și eficiența operațiunilor societății prin prisma obiectivelor sale, precum și disponibilitatea și fiabilitatea informațiilor financiare și nefinanciare.

Activitățile de control sunt proporționale cu riscurile generate de activitățile și procesele care fac obiectul controlului și se desfășoară în baza unui Plan de control intern și de asigurare a conformității aprobat anual de conducerea societății.

*Politica privind sistemul de control intern și de asigurare a conformității* elaborată la nivelul societății, vizează următoarele:

- cadrul general de control și importanța efectuării unui control intern adecvat;
- funcția de conformitate, inclusiv persoanele responsabile;
- proceduri administrative și contabile;
- modalitatea de monitorizare și raportare în cadrul sistemului de control intern care să furnizeze conducerii societății informațiile relevante în procesele decizionale.

*Procedura de control intern și de asigurare a conformității*, cuprinde:

- întocmirea și justificarea planului anual de control intern și de asigurare a conformității;
- descrierea modalității de efectuare a controlului;
- persoanele responsabile;
- modalitatea de realizare a schimbului de informații cu celelalte funcții;
- întocmirea raportului de control intern;
- procedurile de raportare a rezultatelor controlului către toate nivelurile societății;
- asigurarea conformității.

*Funcția de asigurare a conformității* include, pe de o parte, asigurarea conformității politicilor, procedurilor, regulamentelor și normelor interne cu legislația specifică în vigoare și, pe de altă parte, asigurarea conformității activităților desfășurate în cadrul societății cu aceste reglementări interne.

De asemenea, include evaluarea impactului pe care ar putea să-l aibă orice schimbare a mediului juridic asupra operațiunilor societății, precum și identificarea și evaluarea riscului de conformitate.

Funcția de conformitate la nivelul societății este asigurată de Departamentul Control Intern și Conformitate.

În planul general de control intern și de asigurare a conformității sunt stabilite activitățile planificate ale funcției de control intern și conformitate care țin seama de toate domeniile relevante ale activităților societății și de expunerea acestora la riscul de conformitate.

În sarcinile funcției de conformitate intră și analiza caracterului adecvat al măsurilor adoptate de către societate pentru prevenirea cazurilor de neconformitate.

## B.5 Functia de audit intern

### B.5.1. Descrierea modului in care este realizata functia de audit intern

Societatea dispune de o functie eficace de audit intern, obiectiva si independenta de functiile operationale, subordonata conducerii administrative, avand urmatoarele responsabilitati:

- evaluarea adecvarii si functionalitatii sistemului de control intern si a altor elemente ale sistemului de guvernanta;
- transmiterea catre conducere a constatarilor si recomandarilor;
- monitorizarea realizarii actiunilor stabilite de conducere in urma constatarilor si recomandarilor transmise.

*Politica de audit intern* reglementeaza cel putin urmatoarele domenii:

- termenii si conditiile potrivit carora functia de audit intern poate fi solicitata sa isi exprime opinia, sa ofere asistenta sau sa execute alte sarcini speciale;
- procedurile pe care persoana responsabila cu auditul intern trebuie sa le urmeze inainte de a informa autoritatea de supraveghere;

In exercitiul financiar 2022, auditorul intern a efectuat misiuni de audit in conformitate cu *Planul de audit intern* aprobat pentru anul 2022.

Planul de audit intern pentru anul 2022 s-a bazat pe o analiza a riscurilor, "*Referatul de justificare a modului de selectare a misiunilor de audit intern*" intocmit de coordonatorul departamentului de audit intern, ce cuprinde toate activitatile si intregul sistem de guvernanta, precum si estimarea evolutiilor activitatilor semnificative ce urmeaza a fi revizuite intr-o perioada rezonabila de timp.

In "*Referatul de justificare a modului de selectare a misiunilor de audit intern*" sunt efectuate analize de risc la nivelul fiecarui departament al societatii, tinand cont si de constatarile anterioare ale auditorului, astfel ca activitatile incadrate la un nivel de risc "ridicat" sunt primele planificate pentru efectuarea misiunilor de audit in anul 2022, urmate de cele cu risc "mediu".

Recomandarile auditorului intern se comunica periodic conducerii administrative care decide asupra actiunilor de intreprins in colaborare cu Comitetul de Audit.

### B.5.2 Descrierea modului in care functia de audit intern isi mentine independenta fata de activitatile pe care le verifica si obiectivitatea cu privire la acestea

Persoana care indeplineste functia cheie de audit intern este subordonata conducerii administrative, mentinandu-si astfel independenta fata de activitatile pe care le verifica si obiectivitatea cu privire la acestea si are atributii si competente stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare si prin fisa postului.

Persoana care indeplineste functia cheie de audit intern isi poate exercita atributiile numai dupa ce conducerea societatii a notificat ASF cu cel putin 15 zile inainte de inceperea exercitarii atributiilor si a verificat in prealabil indeplinirea de catre aceasta a cerintelor privind competenta si experienta profesionala, integritatea si buna reputatie si guvernanta, in conformitate cu prevederile Normei nr.13/2019 privind cadrul unitar de desfasurare a auditului statutar la entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de catre ASF, cu modificarile si completarile ulterioare.

Functia de audit intern se desfasoara in conformitate cu normele de audit adoptate de CAFR si ASPAAS, cu regulamentele, politicile si procedurile adoptate de societate.

## **B.6 Functia actuariala**

Societatea a instituit o functie actuariala subordonata conducerii executive avand urmatoarele responsabilitati:

- coordonarea si supervizarea procesului de calcul al rezervelor tehnice, utilizand metodologii, modele, ipoteze si date cantitative si calitative adecvate, urmarind si asigurarea calitatii datelor utilizate;
- exprimarea unei opinii in ceea ce priveste politica generala de subscriere si adecvarea contractelor de reasigurare;
- implementarea eficienta a sistemului de management al riscului, in special prin aportul la modelarea riscurilor care stau la baza calcularii SCR, MCR si ORSA.

Atributiile functiei actuariale sunt indeplinite de persoane care detin suficiente cunostinte de matematici actuariale, matematici financiare si experienta relevanta, atat in raport cu standardele profesionale cat si cu alte standarde aplicabile.

Functia actuariala relationeaza cu toate departamentele din cadrul societatii in procesul de asigurare a calitatii datelor, de asigurare a adecvarii integritatii si exactitatii datelor utilizate pentru calculul rezervelor tehnice.

Functia actuariala informeaza conducerea societatii despre abaterile semnificative ale celei mai bune estimari de la experienta reala, intocmind in acest sens un raport ce va evidentia cauzele abaterilor, iar acolo unde este cazul, va cuprinde propuneri de modificare a ipotezelor si a modelului de evaluare in vederea optimizarii calculului celei mai bune estimari.

## B.7 Externalizarea

Definită de Legea 237/2015, externalizarea reprezintă un acord scris, indiferent de forma în care este încheiat între societate și un furnizor de servicii în vederea efectuării unui serviciu, unei activități sau a unui proces, direct sau prin subcontractare în beneficiul societății, care altfel ar fi fost realizat de societate potrivit obiectului de activitate.

Externalizarea unor activități operationale sau funcții se realizează doar în condițiile aplicării legislației specifice și în condițiile în care nu va determina niciuna dintre următoarele consecințe:

- deteriorarea semnificativă a calității sistemului de guvernanta al societății;
- creșterea nejustificată a riscului operational;
- imposibilitatea A.S.F. de a monitoriza respectarea de către entitatea reglementată a obligațiilor care îi revin;
- împiedicarea furnizării de servicii continue și de calitate către consumatorii de produse financiare.

În cazul în care se externalizează activități sau funcții, societatea rămâne responsabilă în ceea ce privește respectarea prevederilor legale.

Societatea notifică ASF intenția sa de externalizare a funcțiilor sau activităților critice ori semnificative, urmând aprobării prealabile de către Consiliul de Administrație.

În acest sens, societatea detine *Procedura privind externalizarea activităților*, procedura ce cuprinde inclusiv condițiile ce se impun furnizorului de servicii, așa cum sunt ele explicitate în legislație, astfel:

- să coopereze cu ASF;
- să permită societății, auditorilor acesteia și ASF accesul efectiv la datele privind funcția sau activitatea externalizată;
- să permită accesul ASF în sediul în care își desfășoară activitatea;
- să creeze condiții pentru ca ASF să își exercite atribuțiile.

În exercitiul financiar 2022, societatea a avut externalizată parțial activitatea de prestări servicii IT către un furnizor de servicii din România ce detine standardul de calitate ISO 27001 pentru managementul securității informației.

## B.8 Analiza caracterului adecvat al sistemului de guvernanta în raport cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității sale

Administrarea Onix Asigurari S.A. se face în conformitate cu principiile guvernantei corporative, într-un sistem unitar, de către Consiliul de Administrație numit de Adunarea Generală a Acționarilor pentru a îndeplini cerințele prudentiale de solvabilitate și lichiditate într-o manieră eficientă și prudentă.

Având în vedere activitatea, procesele și riscurile asociate reflectate în profilul de risc, conducerea societății considera că sistemul de guvernanta este unul adecvat, complet și în deplină concordanță cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente ale societății, opinie ce se regăsește și în rapoartele privind misiunile de evaluare a sistemului de guvernanta întocmit de auditorul intern în anul 2022.

## **B. 9 Alte informații semnificative cu privire la sistemul de guvernanta**

Nu există alte informații semnificative cu privire la sistemul de guvernanta.

## **C. Profilul de risc**

Profilul de risc al societății, înglobează totalitatea riscurilor la care societatea este expusă și evidențiază natura riscurilor funcție de complexitatea activității societății și a obiectivelor sale strategice.

Riscurile sunt tratate atât individual, cât și agregat, ținând cont de relațiile cauzale și corelațiile dintre ele.

Baza pentru datele utilizate în determinarea profilului de risc al societății o reprezintă calculul cerinței de capital de solvabilitate conform formulei standard.

### **C.1 Riscul de subscriere**

Riscul de subscriere, este dat de posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate cauzat de stabilirea inadecvată a tarifelor de primă și/sau a rezervelor tehnice, comparativ cu obligațiile de asigurări generale, funcție de evenimentele asigurate, modul în care se desfășoară activitatea, caracterul incert al rezultatelor activității în raport cu obligațiile aferente, contractele noi estimate a fi subscribe în următoarele 12 luni.

Valoarea necesarului de capital de solvabilitate pentru riscul de subscriere s-a calculat utilizând formula standard.

La nivelul anului 2022 riscul de subscriere a fost riscul dominant în activitatea societății.

Principalele subcategorii ale riscului de subscriere sunt:

- a) **Riscul de prime și rezerve** - riscul de pierderi sau modificări adverse în valoarea obligațiilor de asigurare sau reasigurare, rezultate din fluctuațiile momentului plății, frecvenței și severității daunelor generate de evenimentele asigurate;

- b) **Riscul de lapsare/anulari** - riscul ca unii asiguratii ai societatii sa actioneze intr-un mod neasteptat care sa aiba ca efect anularea/ rezilierea contractului;
- c) **Riscul de catastrofa produsa de om (Man-made)** - a fost evaluat pe baza posibilelor pierderi de fonduri proprii datorita nerambursarii instantanee a celor mai mari doua expuneri aferente obligatiilor si a riscului de recesiune.

Necesarul de capital de solvabilitate pentru riscul de subscriere calculat pentru anul 2022, comparativ cu 2021, a avut urmatoarele valori:

Lei

SCR_Subscriere	31.12.2021	31.12.2022
SCR_NLPrime	85.073.559	74.923.851
SCR_CAT	33.559.872	34.421.764
SCR_Lapse	2.906.969	1.914.310
<b>Total</b>	<b>98.993.711</b>	<b>89.953.385</b>

Pentru un management adecvat al riscului de subscriere, societatea monitorizeaza permanent strategia generala de subscriere, programul de reasigurare, strategia de risc, politicile si metodologiile de calcul a rezervelor, procedurile de identificare si evaluare a riscurilor, conformitatea cu cerintele legale, regulile de evaluare si selectare a clientilor, eficienta testelor de stres in vederea evaluarii volatilitatii factorilor cu impact in riscul de subscriere.

## C.2 Riscul de piata

Riscul de piata este dat de posibilitatea inregistrarii de pierderi sau a nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a fluctuatiilor nivelului si a volatilitatii preturilor de piata ale activelor, ale obligatiilor si ale instrumentelor financiare.

Riscul de piata este format din:

- a) **Riscul ratei dobanzii** - toate activele si pasivele purtatoare de risc al ratei dobanzii au fost luate in considerare in calculul SCR. Ratelor dobanzilor li s-au aplicat socurile descrise in specificatiile tehnice ale modelului standard pentru estimarea SCR pentru riscul dobanzii, iar nivelul obtinut este suficient pentru acoperirea riscului ratei dobanzii.
- b) **Riscul valutar** - s-a tinut cont de volumul estimat al activelor si al obligatiilor exprimate in alte monezi decat moneda locala (RON) si de socurile propuse in specificatiile tehnice ale modelului standard. Nivelul SCR obtinut este suficient pentru acoperirea riscului.
- c) **Riscul de dispersie** - s-a luat in calcul valoarea activelor sensibile la deviatiile randamentelor instrumentelor financiare cu rating fata de curba ratelor dobanzii fara risc.



- d) **Riscul de concentrare a pietei** - s-a ținut cont de riscurile generate de insuficienta diversificare a portofoliului de active. Societatea considera necesarul de capital estimat pentru riscul de concentrare a pietei a fi suficient pentru acoperirea acestui risc.

Valoarea calculata pentru submodulul risc de piata in anul 2022, comparativ cu anul 2021, are urmatoarele valori:

Lei

SCR _ piata	31.12.2021	31.12.2022
SCR_IR	295.734	1.630.257
SCR_FX	30.627.745	31.708.183
SCR_Conc	21.794.306	43.278.218
SCR_Dispersie	3.821.501	9.349.688
<b>Total</b>	<b>38.625.417</b>	<b>56.194.367</b>

Societatea urmareste diversificarea portofoliului concomitent cu incadrarea in limitele de toleranta la risc stabilite privind alocarea strategica a activelor, precum si asigurarea unui management adecvat al activelor si pasivelor.

De asemenea, societatea urmareste ca activele detinute sa fie investite intr-un mod adecvat naturii si duratei obligatiilor de asigurare si de reasigurare, astfel incat sa se asigure siguranta, calitatea, lichiditatea si rentabilitatea portofoliului.

Monitorizarea calitatii, lichiditatii si profitabilitatii portofoliului de active are in vedere cel putin urmatoarele:

- nivelul si natura riscurilor asumate de societate conform profilului de risc;
- nivelul de diversificare a portofoliului;
- caracteristicile activelor (calitatea contrapartidei, lichiditatea, tangibilitatea si durabilitatea)

### C.3 Riscul de contrapartida

Riscul de contrapartida este dat de posibilitatea inregistrarii de pierderi ale fondurilor proprii ca urmare a insolventitatii neprevazute sau a deteriorarii bonitatii contrapartidelor si debitorilor societatii in urmatoarele 12 luni.

Riscul include concentrarea expunerilor fata de contrapartide (conturi curente la banci, contracte de minimizare a riscurilor cum ar fi contractele de reasigurare, datoriile ale detinatorilor de polite etc.).

Pentru cuantificarea acestui risc au fost luate in calcul:

- *expunerile de tip 1*, expunerile de tip cash&bank si expunerea aferenta contractelor de minimizare a riscurilor (contracte de reasigurare), ținând cont de ratingul fiecăruia;

- *expunerile de tip 2*, expunerea creantelor provenite din activitatea de asigurari.

Riscul de contrapartida calculat in anul 2022, comparativ cu anul 2021, a avut urmatoarele valori:

Lei

SCR_Contrapartida	31.12.2021	31.12.2022
SCR_type 1	6.032.147	3.492.192
SCR_type 2	256.307	230.998
<b>Total</b>	<b>6.226.685</b>	<b>3.668.624</b>

Pentru diminuarea riscului de contrapartida, societatea mentine si adapteaza continuu:

- procedurile de selectie si evaluare a asiguratilor;
- procedurile de colectare a creantelor de la asigurati si de la reasiguratorii;
- strategia de risc, inclusiv limitele stabilite pentru riscul de contrapartida;
- politica si strategia de reasigurare – inclusiv proceduri pentru selectia reasiguratorilor.

## C.4 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este dat de posibilitatea inregistrarii de pierderi sau nerealizarii profiturilor estimate ca rezultat al riscului de nerealizare a investitiilor si/sau a valorificarii activelor, in vederea onorarii in orice moment si cu costuri rezonabile a obligatiilor de plata financiare pe termen scurt, sau din incasarea cu dificultate a creantelor din contractele de asigurare/ reasigurare.

Cele mai frecvente motive ce pot duce la materializarea riscului de lichiditate sunt:

- cresterea ratei daunei peste nivelul acceptat de societate;
- scaderea valorilor de piata, respectiv inrautatirea capacitatii de valorificare a investitiilor;
- incongruenta neintentionata a termenelor investitiilor si a obligatiilor;
- diminuarea puterii financiare a societatii.

Cuantificarea si analiza riscului de lichiditate la nivelul societatii se realizeaza in concordanta cu specificul si complexitatea activitatilor desfasurate, respectiv prin prisma coeficientului de lichiditate calculat in conformitate cu reglementarile legale in vigoare.

Pentru o buna administrare a riscului de lichiditate, societatea are ca obiectiv asigurarea permanenta de active lichide necesare onorarii obligatiilor financiare asumate.

Pe parcursul anului 2022, activele societatii au avut un grad foarte ridicat de lichiditate, activele fiind disponibile sub forma plasamanetelor in titluri emise de Statul Roman, depozite si conturi curente la institutiile bancare, astfel ca riscul de lichiditate s-a mentinut la un nivel “Scazut”.

Pentru diminuarea riscului de lichiditate societatea monitorizeaza permanent:

- maturitatea plasamentelor la termen;
- platile aferente daunelor;
- calcularea lunara a coeficientului de lichiditate;
- nivelul obligatiilor.

## C.5 Riscul operational

Riscul operational este un risc prezent la nivelul tuturor activitatilor societatii si este dat de posibilitatea inregistrarii de pierderi aferente unor procese interne inadecvate sau disfunctionale, precum si a lipsei unui sistem informatic adecvat.

Pe parcursul anului 2022, riscurile operationale au fost identificate si raportate de catre toti proprietarii de risc operational conform procedurii de management a riscurilor.

Evaluarea riscului operational s-a facut atat cantitativ, cat si calitativ.

Din punct de vedere cantitativ, riscul operational evaluat conform formulei standard, este dependent de nivelul primelor castigate si de nivelul rezervelor tehnice.

Utilizand formula standard, valoarea riscului operational calculata pentru finele anului 2022, comparativ cu anul 2021, este:

Lei		
SCR_operational	31.12.2021	31.12.2022
SCR_operational	4.984.932	3.743.550

La nivelul societatii, riscul operational este monitorizat si controlat cel putin prin urmatoarele:

- testarea periodica a *Planului de actiune pentru asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile de urgenta*;
- existenta unei decizii de preluare a atributiilor unei persoane in cazul in care aceasta este indisponibila;
- elaborarea si actualizarea politicilor si procedurilor de resurse umane;
- existenta procedurilor de control si monitorizare IT.

## C.6 Alte riscuri identificate

Societatea a identificat și evaluat și alte riscuri care nu intra în componenta formulei standard, cum sunt:

- Riscul reputational;
- Riscul decizional;
- Riscul de concentrare pe tipuri de asigurări, pe țări și pe intermediari.

Riscurile nou identificate precum și orice modificare a profilului de risc al societății sunt recunoscute prin raportarea trimestrială a riscurilor efectuată la nivelul departamentului managementul riscului.

Profilul general de risc al societății s-a menținut în anul 2022 în nivelul „Scazut”.

## C.7 Modul în care activele societății au fost investite în conformitate cu principiul “persoanei prudente”

În conformitate cu politica sa de investiții, societatea investeste cu precădere în active și instrumente ce prezintă riscuri pe care le poate identifica, măsura, monitoriza, gestiona, controla și raporta în mod adecvat și pe care le poate lua în considerare în mod corespunzător la evaluarea nevoilor globale de solvabilitate, în conformitate cu „principiul persoana prudentă”.

În politica de investiții a societății primează obiectivele ce privesc siguranța și lichiditatea activelor în vederea garantării îndeplinirii obligațiilor ce decurg din contractele de asigurare, în secundar fiind cel al randamentului financiar.

## C.8 Tehnici utilizate pentru diminuarea riscurilor

Principalele tehnici de diminuare a riscurilor utilizate în anul 2022 sunt reprezentate de instituirea de contragarantii de la asigurați și garanții acestora, contragarantii de diferite tipuri, cum sunt: fidejusiuni, corporate guarantee, depozite cash-collateral, cesiuni de creanță.

La nivelul anului 2022 contravaloarea garanțiilor de tip „cash collateral” a înregistrat o valoare semnificativă, fiind constituite în conturile societății deschise la bănci în România și la dispoziția asiguratorului, conform condițiilor contractelor încheiate cu asigurații.

## C.9 Analiza de senzitivitate in ce priveste sensibilitatea la risc

In vederea determinarii sensibilitatii la risc societatea a simulat diverse scenarii ce au fost supuse ulterior analizei.

Conform politicilor interne, societatea intocmeste evaluarea prospectiva a riscurilor proprii cu regularitate, cel putin anual si ori de cate ori profilul de risc se modifica semnificativ, iar rezultatele acesteia sunt parte integranta a strategiei de afaceri si reprezinta instrument important in procesul decizional.

Scenariile privind valorile estimate pentru cerinta de capital de solvabilitate (SCR), cerinta de capital minim (MCR) si necesarul de fonduri proprii (FP) au la baza *Planul de afaceri pentru anul 2023 si a Strategiei de dezvoltare a societatii pentru perioada 2023-2025*.

## D. Evaluarea din punct de vedere al solvabilitatii

Activele si pasivele inregistrate in bilantul economic, bilant reprezentat de bilantul statutar auditat retratat conform principiilor Solvency II, se evalueaza conform standardelor internationale de raportare financiara (IFRS) daca nu exista alte prevederi speciale, aplicandu-se principiul evaluarii individuale.

In conformitate cu Art. 52 din Legea 237/2015, societatea a evaluat activele si obligatiile sale la 31.12.2022 pe baza principiului continuitatii activitatii.

Metodele de evaluare a activelor si pasivelor sunt transpuse in *Procedura privind evaluarea activelor si pasivelor*.

### D.1 Evaluarea Activelor

#### D.1.1. Bazele, metodele si principalele ipoteze utilizate

**Activele** au fost evaluate la valoarea justa, respectiv valoarea la care ar putea fi tranzactionate intre parti interesate si in cunostinta de cauza, in cadrul unei tranzactii desfasurate in conditii obiective.

**Fondul comercial si imobiliarile necorporale** sunt evaluate la nivelul zero cu exceptia cazului in care imobiliarile necorporale pot fi vandute separat si exista o piata activa pentru aceste imobiliarile necorporale.

**Imobilizarile corporale** (fara terenuri si cladiri) de natura mijloacelor de transport, echipamentelor, mobilierului si aparatura birotica sunt evaluate la o valoare similara cu valoarea ramasa, respectiv costul de achizitie ajustat cu deprecierea cumulate.

**Investitiile** societatii la data de 31.12.2022 au constat in plasamente in *depozite bancare* a caror evaluare este similara evaluarii din bilantul statutar respectiv, valoarea nominala diminuata cu eventualele ajustari de valoare specifice sau generale, la care se adauga dobanda acumulata calculata de la momentul constituirii pana la data raportarii si in *titluri de stat* in euro, a caror evaluare s-a efectuat la valoarea de piata la care se adauga dobanda acumulata, calculata de la momentul achizitiei pana la data raportarii.

**Creante privind impozitul amanat** sub regimul Solvency II, se evalueaza aplicand principilor IAS 12, in conformitate cu Art. 15 Regulamentul delegat (CE) 2015/35, desi in bilantul statutar nu sunt recunoscute.

**Creantele din reasigurare** au fost evaluate ca diferenta dintre calculatia rezervelor tehnice brute si calculatia rezervelor tehnice nete conform Solvency II („best estimate”). Creantele din reasigurare sunt recunoscute in bilantul Solvency II cu valoarea lor economica.

**Creantele din asigurare** sunt recunoscute la valoarea nominala din care se deduc eventualele ajustari de valoare specifice sau generale si corespund sumei din situatiile financiare.

**Creantele din operatiuni non-asigurari**, in situatia ca acestea au un termen de pana la 12 luni, sunt recunoscute la valoare nominala, valoare din care se deduc eventualele ajustari de valoare specifice sau generale si corespund sumei din situatiile financiare.

Evaluarea **numerarului si a echivalentelor de numerar** se efectueaza in situatiile financiare la valoarea lor nominala diminuata cu eventualele ajustari de valoare specifice sau generale.

**Alte active** au fost evaluate la valoarea nominala diminuata cu eventuale ajustari de valoare specifice sau generale.

**Cheltuieli de achizitie amanate** (DAC) nu sunt recunoscute in bilantul Solvency II.

Societatea utilizeaza ca tehnici de evaluare una sau mai multe dintre urmatoarele abordari atunci cand se utilizeaza metode alternative de evaluare:

- abordarea bazata pe piata, care utilizeaza preturi si alte informatii relevante generate de tranzactiile de pe piata ce implica active, pasive, grupuri de active si grupuri de pasive identice sau similare;
- abordarea bazata pe venituri, care converteste cuantumul viitoare, cum ar fi fluxurile de trezorerie sau veniturile ori cheltuielile, intr-un singur quantum actual; valoarea justa reflecta asteptarile pietei de la momentul respectiv privind respectivele venituri viitoare;
- abordarea bazata pe costuri sau abordarea bazata pe costul curent de inlocuire, reflecta cuantumul necesar la momentul respectiv pentru a inlocui utilitatea economica a activului.

### D.1.2. Explicarea cantitativa si calitativa a eventualelor diferente semnificative dintre evaluarea activelor prezentata in situatiile financiare si evaluarea din punct de vedere al solvabilitatii

La data de 31.12.2022 situatia diferentelor din evaluarea cantitativa a activelor in regimul Solvency II comparativ cu bilantul statutar, se prezinta astfel:

Lei

Bilant la 31.12.2022	Solvency II	Statutar	Diferente SII-Statutar
<b>Active</b>			
<b>Taxe deferate- activ</b>	3.206.621	0	3.206.621
Imobilizari necorporale	0	111.031	-111.031
Imobilizari corporale	533.333	533.333	0
Investitii, din care:	394.833.896	409.395.062	-14.561.166
<i>Titluri guvernamentale</i>	<i>19.415.243</i>	<i>19.930.738</i>	<i>-515.495</i>
<i>Depozite bancare</i>	<i>375.418.653</i>	<i>389.464.324</i>	<i>-14.045.671</i>
Creante din reasigurare non-life	1.843.981	0	1.843.981
Creante din operatiuni de asigurari	109.972	109.972	0
Creante din operatiuni non-asigurari	6.297.911	5.467.364	830.547
Cash si echivalent	30.191.095	16.145.424	14.045.671
Alte active	55.658	55.658	0
DAC	0	14.684.791	-14.684.791
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>437.072.467</b>	<b>446.502.635</b>	<b>-9.430.168</b>

Diferentele dintre cele doua regimuri de raportare sunt determinate de utilizarea unor metode de evaluare diferite, fiecare metoda fiind conforma cu regimul specific de raportare, statutar sau Solvency II.

Nu s-au inregistrat modificari in ipotezele si metodele utilizate in anul 2022 la evaluarea activelor companiei comparativ cu anul 2021.

## D.2 Evaluarea rezervelor tehnice

**Rezervele tehnice** sunt destinate a acoperi toate obligatiile de asigurare catre asiguratii si beneficiarii contractelor de asigurare, valoarea acestora fiind semnificativa in valoarea totala a pasivului bilantului societatii la data de 31.12.2022.

In conformitate cu prevederile art. 52 al Legii 237/2015, valoarea obligatiilor se evalueaza la valoarea la care ar putea fi transferate sau decontate intre contrapartide in cadrul unei tranzactii obiective, fara a se realiza o ajustare in functie de deteriorarea creditului.

Valoarea rezervelor tehnice este calculata astfel incat sa corespunda valorii curente pe care societatea ar trebui sa o acopere in situatia transferului imediat al obligatiilor de asigurare unei alte entitati.

Rezervele tehnice sunt calculate intr-o maniera prudenta si obiectiva, tinand cont de natura, amploarea si complexitatea riscurilor societatii, respectand standardele actuariale aplicabile asigurarilor non-viata si in conformitate cu legislatia regimului Solvabilitate II.

La calcularea rezervelor tehnice s-a tinut cont de toate fluxurile de intrare si de iesire necesare acoperirii obligatiilor până la scadenta acestora, respectiv veniturile viitoare pe care le va genera portofoliul in sold la data efectuării calculatiei, precum si cheltuielile viitoare aferente indeplinirii obligatiilor de asigurare si de reasigurare existente, care includ cheltuieli cu daunele, inclusiv cheltuieli cu instrumentarea acestora, cheltuieli de administrare, cheltuieli de achizitie, etc.

Datele utilizate in calculul rezervelor tehnice respecta regulile de calitate si au permis estimari realiste ale rezervelor tehnice, adecvate caracteristicilor portofoliului.

### **D.2.1. Bazele, metodele si principalele ipoteze utilizate in evaluarea rezervelor tehnice din punct de vedere al solvabilitatii**

Rezervele tehnice ale societatii (BEL) reprezinta suma dintre cea mai buna estimare a rezervelor de prima si de dauna si marja de risc, fiecare dintre ele fiind determinate separat.

*Cea mai buna estimare a rezervei de prima* reprezinta valoarea prezenta a fluxurilor de trezorerie viitoare, in principal cheltuieli de gestionare a daunelor, cheltuieli de achizitie si cheltuieli de administrare, precum si valoarea primelor viitoare pentru evenimentele viitoare recunoscute in cadrul limitelor contractuale, evenimente viitoare legate de riscurile acoperite prin contractele de asigurare in vigoare la data evaluarii. Cea mai buna estimare a rezervei de prima se determina pentru fiecare valuta in parte.

*Cea mai buna estimare a rezervei de daune* reprezinta suma dintre rezerva de daune avizate (RBNS), rezerva de daune intamplate dar neavizate (IBNR), rezerva aferenta cheltuielilor alocate solutionarii dosarelor de dauna (ALAE), rezerva aferenta cheltuielilor nealocate solutionarii dosarelor de dauna (ULAE), suma diminuată cu valoarea estimată a se recupera de la asigurați și garanții acestora, urmarea plății daunelor.

Pentru rezerva de daune avizate, estimarea se efectueaza pe baza datelor disponibile pentru fiecare dosar de dauna, iar in estimarea rezervei de daune intamplate dar neavizate se utilizeaza metoda "expected loss ratio".



Rezerva aferenta cheltuielilor alocate solutionarii dosarelor de dauna se estimeaza tinand cont de istoricul societatii pentru o perioada de 5 ani, valoarea fiind indexata cu rata inflatiei.

Cea mai buna estimare a rezervei de daune se calculeaza separat, pentru fiecare valuta in parte.

In conformitate cu prevederile art. 54 din Legea 237/2015,alin.(6), privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare *marja de risc* se calculeaza astfel incat sa garanteze o valoare suficienta a rezervelor tehnice de care ar avea nevoie compania pentru a-si putea acoperi obligatiile asumate.

In calculul marjei de risc s-a utilizat rata costului capitalului (CoC), rata care conform prevederilor art. 39, din Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 este egala cu 6%.

Principalele ipoteze utilizate in calcularea celei mai bune estimari a rezervei de prime au la baza:

- ratele de baza ale dobanzilor fara risc furnizate de EIOPA;
- ipoteze cu privire la rata daunei, rata cheltuielilor de achizitie si rata cheltuielilor de administrare, analizand istoricul societatii precum si planul de afaceri pentru anul urmator;
- comportamentul viitor al detinatorilor de polite, in sensul ca acestia isi poate exercita dreptul de a rezilia contractul de asigurare inainte de expirarea acestuia.
- limitele contractuale sunt definite conform prevederilor art.18, alin (3). Lit.a) si c) din Regulamentul Delegat (UE) nr. 35/2015. Compania va recunoaste doar obligatiile care se incadreaza in limitele contractuale si derecunoaste o obligatie aferenta asigurarilor numai atunci cand aceasta este stinsa, îndeplinită, anulata sau expirata.
- conditiile contractelor de asigurare încheiate de societate nu prevăd dreptul unilateral de reziliere, astfel limita contractului de asigurare se consideră a fi data expirării.

Principalele ipoteze utilizate in calcularea celei mai bune estimari a rezervei de daune au la baza :

- ratele de baza ale dobanzilor fara risc furnizate de EIOPA;
- considerarea daunelor avizate si ipotezele privind estimarea daunelor intamplate dar neavizate, analizand istoricul societatii;
- rezultatul testelor run-off desfasurate de societate in cursul perioadei.

## Segmentarea

La calculatia rezervelor tehnice, societatea segmenteaza obligatiile de asigurare si reasigurare in grupuri de riscuri omogene, conform prevederilor Solvabilitate II.

## D.2.2. Descrierea nivelului de incertitudine asociat cu valoarea rezervelor tehnice

Gradul de incertitudine in calculul celei mai bune estimari este la un nivel satisfacator, avand in vedere:

- stabilitatea ratelor de dauna inregistrate de societate;
- stabilitatea ratelor de dauna la nivel de piata de asigurari de garantii in tarile in care societatea desfasoara activitate de asigurari in baza liberei prestatii de servicii;
- cea mai mare parte a obligatiilor rezultate din activitatea de asigurari au un termen de expirare relativ redus (1-3 ani), iar pentru acest orizont de timp nu se intrevad fluctuatii majore ale ratei de dauna.

## D.2.3. Explicarea cantitativa si calitativa a eventualelor diferente semnificative dintre evaluarea pasivelor prezentata in situatiile financiare si evaluarea din punct de vedere al solvabilitatii

In ceea ce priveste reconcilierea pasivelor, explicarea cantitativa si calitativa a eventualelor diferente semnificative intre bazele, metodele si principiile utilizate de societate pentru evaluarea aferenta bilantului statutar versus Solvency II, este redata in tabelul de mai jos:

Lei

Bilant la 31.12.2022	Solvency II	Statutar	Diferente SII-Statutar
<b>Passive</b>			
Taxe deferate- pasiv	18.595.109	0	18.595.109
Rezerve tehnice – non-life (exclus sanatate)	58.355.100	174.547.529	-116.219.429
<i>Best Estimate</i>	<i>48.844.234</i>	<i>0</i>	
<i>Risk margin</i>	<i>9.510.866</i>	<i>0</i>	
Obligatii legate de activitatea de asigurari	23.876	23.876	-
Obligatii legate de activitatea de reasigurare	0	0	-
Alte obligatii non-asigurari	66.957.729	66.957.729	-
Capitaluri proprii	0	204.946.501	-204.946.501
<b>Total PASIVE</b>	<b>143.931.814</b>	<b>446.502.635</b>	<b>-302.570.821</b>

Diferențele dintre evaluarea pasivelor prezentată în situațiile financiare și evaluarea din punct de vedere al solvabilității sunt determinate de utilizarea unor metode de abordare diferite, fiecare metodă fiind conformă cu regimul specific de raportare.

Nu au fost modificări în ipotezele și metodele utilizate la calcularea rezervelor tehnice ale companiei în anul 2022 comparativ cu anul 2021.

#### **D.2.4 Ajustări și măsuri tranzitorii**

Societatea nu utilizează prima de echilibrare și prima de volatilitate a structurii temporale relevante a ratelor dobânzilor fără risc, menționate la articolele 77b, 77d din Directiva 2009/138/CE.

Societatea nu aplică măsuri tranzitorii privind rata dobânzilor fără risc, menționate în articolul 308c al Directivei 2009/138/CE, și nici măsuri tranzitorii privind rezervele tehnice menționate la articolul 308d din Directiva 2009/138/CE.

#### **D.3 Alte pasive (obligatii)**

**Obligațiile privind impozitul amanat** sunt evaluate în bilanțul Solvency II în conformitate cu Art.15 din Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 aplicând principiile IAS 12, cu mențiunea că în bilanțul statutar nu sunt recunoscute.

**Obligațiile legate de activitatea de asigurări** sunt evaluate la valoarea nominală corespunzătoare bilanțului statutar.

**Obligațiile legate de activitatea de reasigurare** sunt evaluate la nivelul datoriei rămase în urma decontărilor din operațiunile de reasigurare și corespunde valorii contabile din bilanțul statutar.

**Alte obligații non-asigurare** sunt reprezentate de alte datorii ale societății la data evaluării la care nu există diferențe de recunoaștere și evaluare față de valorile prezentate în bilanțul statutar.

## E. Gestionarea capitalului

### E.1 Fonduri proprii

In vederea calcularii si gestionarii fondurilor proprii detinute de societate in regimul de Solvabilitate II, societatea detine *Politica privind managementul capitalului si Procedura privind evaluarea activelor si pasivelor*.

Necesarul de fonduri proprii in regimul de Solvabilitate II este stabilit in functie de profilul de risc al societatii: cu cat riscurile pe care si le asuma societatea sunt mai ridicate, cu atat mai ridicata este cerinta de capital de solvabilitate (SCR) si cerinta de capital minim (MCR) pe care compania este nevoita sa le acopere prin fonduri proprii.

**Fondurile proprii** reprezinta suma fondurilor proprii de baza si a fondurilor proprii auxiliare.

**Fondurile proprii de baza** sunt formate din urmatoarele elemente:

- excedentul de active fata de pasive, evaluat in conformitate cu Art. 52 Legii 237/2015 din care se scade valoarea propriilor actiuni detinute de societate;
- pasive subordonate.

Fondurile proprii ale societatii calculate pentru data de 31.12.2022 sunt in valoare de 293.140.653 lei si reprezinta excedentul de active fata de pasive evaluat in conformitate cu prevederile art. 52 al Legii 237/2015, astfel:

Lei

ACTIVE	31.12.2021	31.12.2022
Taxe deferate- activ	2.333.361	3.206.621
Imobilizari corporale	157.630	533.333
Imobilizari necorporale	-	0
Investitii totale, din care :	335.946.292	394.833.896
<i>Titluri guvernamentale</i>	<i>150.658.546</i>	<i>19.415.243</i>
<i>Depozite bancare</i>	<i>185.287.746</i>	<i>375.418.653</i>
Creante din reasigurare	2.509.761	1.843.981
Creante din asigurare	21.707	109.972
Alte creante non-asigurare	9.923.599	6.297.911
Cash si echivalent	56.409.063	30.191.095
Alte active	83.236	55.658
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>407.384.649</b>	<b>437.072.467</b>

<b>PASIVE</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>
Taxe deferate- pasiv	14.464.615	18.595.109
Best Estimate	42.988.561	48.844.234
Risk margin	10.163.071	9.510.866
Datorii din asigurari	3.384	23.876
Datorii cu reasigurarea	-	0
Alte datorii non -asigurari	100.632.719	66.957.729
<b>TOTAL PASIVE</b>	<b>168.252.350</b>	<b>143.931.814</b>
<b>EXCEDENT ACTIVE FATA DE PASIVE (Activ-Pasiv)</b>	<b>239.132.299</b>	<b>293.140.653</b>
Fonduri propuse pentru distribuire	20.000.000	0
<b>FONDURI PROPRII ELIGIBILE</b>	<b>219.132.299</b>	<b>293.140.653</b>
<b>SCR</b>	<b>111.086.257</b>	<b>107.616.947</b>
<b>MCR</b>	<b>27.771.564</b>	<b>26.904.237</b>

Onix Asigurari S.A. detine fonduri proprii de baza, de nivel I, nerestricionate, fonduri clasificate ca fiind de cea mai buna calitate, iar aceasta caracteristica se estimeaza a se mentine si in viitor.

Rezerva de reconciliere in valoare de 243.139.949 lei este determinata de modalitatile diferite de prezentare a elementelor de activ si pasiv in conformitate cu cele doua metodologii diferite de evaluare, statutar si Solvabilitate II, astfel:

Lei

<b>Elemente componente</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>
Rezerve legale	10.000.000	10.000.000
Rezultat reportat	57.769.651	93.156.879
Rezultatul curent	55.387.228	51.788.918
Fonduri propuse pentru distribuire	20.000.000	0
Diferenta Statutar - SII	25.974.716	88.194.152
<b>TOTAL</b>	<b>169.131.595</b>	<b>243.139.949</b>

## E.2 Cerinta de capital de solvabilitate si cerinta de capital minim

Cerinta de capital de solvabilitate (SCR) reflecta nivelul fondurilor proprii eligibile pe care societatea trebuie sa le detina pentru a respecta cerintele legale, conform legislatiei nationale si Directivei Solvabilitate II.

Nivelul SCR reflecta necesarul de capital pentru toate riscurile cuantificabile.

Onix Asigurari SA utilizeaza formula standard pentru calculul SCR al tuturor modulelor de risc prin aplicarea prevederilor cadrului legal cu privire la formula standard in baza metodologiei de calcul a necesarului de capital de solvabilitate si a cerintei minime de capital. Aceasta reflecta necesarul de capital de solvabilitate ce ii permite societatii sa absoarba eventuale pierderi neprevazute ce se pot produce in anul urmator.

Societatea are obligatia de a calcula cerinta de capital de solvabilitate cel putin o data pe an, in baza art. 102 din Directiva 138/2009/CE (Solvabilitate II), iar rezultatele acestor calcule vor fi supuse aprobarii conducerii executive si/sau administrative si transmise catre A.S.F.

**Cerinta de capital de solvabilitate**, calculata conform formulei standard (SCR) se bazeaza pe o abordare a valorii de risc la un nivel de incredere de 99,5% intr- un orizont de timp de un an si se calculeaza ca suma a cerintei de capital de solvabilitate de baza (BSCR), a cerintei de capital pentru riscul operational si a ajustarilor pentru capacitatea de absorbtie a pierderilor din rezervele tehnice.

Formula standard se bazeaza pe o abordare modulara a evaluarii SCR, cerinta de capital fiind calculata separat pentru fiecare risc, iar apoi se calculeaza cerinta generala de capital, utilizand corelatii specifice intre diferitele riscuri.

Evolutia pozitiva a fondurilor proprii eligibile este determinata de politica de capitalizare a societatii, de cresterea valorii activelor, indeosebi a activelor lichide, astfel:

Lei

Denumire active	31.12.2021	31.12.2022
Titluri guvernamentale	150.658.546	19.415.243
Depozite bancare	185.287.746	375.418.653
Cash si echivalent	56.409.063	30.191.095
<b>Total active lichide</b>	<b>392.355.355</b>	<b>425.024.991</b>

La data de 31.12.2022, cerinta de capital de solvabilitate SCR se compune din urmatoarele valori aferente submodulelor descrise la capitolul C :

Lei

SCR_componente	31.12.2021	31.12.2022
SCR_subscriere	98.993.711	89.953.385
SCR_piata	38.625.417	56.194.367
SCR_contrapartida	6.226.685	3.668.624
SCR_operational	4.984.932	3.743.550
<b>SCR_Total</b>	<b>111.086.257</b>	<b>107.616.947</b>

Societatea calculeaza valoarea **cerintei de capital minim (MCR)** si o transmite la ASF cel putin trimestrial, conform prevederilor art. 96 alin. 1 din Legea 237/2015.

Valoarea calculata a cerintei de capital minim in anul 2022 comparativ cu 2021, se prezinta mai jos, astfel:

Lei

	31.12.2021	31.12.2022
<b>MCR combined</b>	27.771.564	26.904.237
<b>MCR final</b>	27.771.564	26.904.237
<b>Rata capitalului minim (MCR)</b>	<b>789%</b>	<b>1090%</b>

### **E.3 Conformitatea/Neconformitatea cu cerinta de capital minim si neconformitatea cu cerinta de capital de solvabilitate**

Cerinta de capital de solvabilitate reflecta nivelul fondurilor proprii eligibile ce permit societatii sa absoarba pierderile semnificative si sa garanteze in mod rezonabil detinatorilor de polite de asigurare si beneficiarilor acestora ca obligatiile vor fi onorate.

La data de 31.12.2022, societatea indeplineste toate cerintele de conformitate cu privire la capitalul minim si capitalul de solvabilitate.

### **E.4 Alte informatii**

**In prezentul raport toate sumele sunt prezentate in Lei (“RON”).**

Datele prezentate in raport au la baza informatiile auditate disponibile la data incheierii bilantului pentru data de 31.12.2022.

Prezentul raport se publica pe pagina oficiala a societatii : [www.onix.eu.com](http://www.onix.eu.com).

**S.02.01.01.01**
**Balance sheet**

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		
Deferred acquisition costs	R0020		
Intangible assets	R0030		111.031,00
Deferred tax assets	R0040	3.206.621,00	
Pension benefit surplus	R0050		
Property, plant & equipment held for own use	R0060	533.333,00	533.333,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	394.833.896,00	409.395.062,00
Property (other than for own use)	R0080	0,00	
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	0,00	
Equities	R0100	0,00	0,00
Equities - listed	R0110	0,00	
Equities - unlisted	R0120	0,00	
Bonds	R0130	19.415.243,00	19.930.738,00
Government Bonds	R0140	19.415.243,00	19.930.738,00
Corporate Bonds	R0150	0,00	
Structured notes	R0160	0,00	
Collateralised securities	R0170	0,00	
Collective Investments Undertakings	R0180	0,00	
Derivatives	R0190	0,00	
Deposits other than cash equivalents	R0200	375.418.653,00	389.464.324,00
Other investments	R0210	0,00	
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00	
Loans and mortgages	R0230	0,00	0,00
Loans on policies	R0240	0,00	
Loans and mortgages to individuals	R0250	0,00	
Other loans and mortgages	R0260	0,00	
Reinsurance recoverables from:	R0270	1.843.981,00	0,00
Non-life and health similar to non-life	R0280	1.843.981,00	0,00
Non-life excluding health	R0290	1.843.981,00	
Health similar to non-life	R0300	0,00	
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	0,00	0,00
Health similar to life	R0320	0,00	
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	0,00	
Life index-linked and unit-linked	R0340	0,00	
Deposits to cedants	R0350	0,00	
Insurance and intermediaries receivables	R0360	32.148,00	32.148,00
Reinsurance receivables	R0370	77.824,00	77.824,00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	6.297.911,00	5.467.364,00



Own shares (held directly)	R0390	0,00	
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400		
Cash and cash equivalents	R0410	30.191.095,00	16.145.424,00
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	55.658,00	55.658,00
Total assets	R0500	437.072.467,00	431.817.844,00
Liabilities			
Technical provisions - non-life	R0510	58.355.099,50	174.574.529,00
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	58.355.099,50	174.574.529,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00	
Best Estimate	R0540	48.844.234,00	
Risk margin	R0550	9.510.865,50	
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	0,00	
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00	
Best Estimate	R0580	0,00	
Risk margin	R0590	0,00	
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	0,00	0,00
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	0,00	
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00	
Best Estimate	R0630	0,00	
Risk margin	R0640	0,00	
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	0,00	
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00	
Best Estimate	R0670	0,00	
Risk margin	R0680	0,00	
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0,00	
Technical provisions calculated as a whole	R0700	0,00	
Best Estimate	R0710	0,00	
Risk margin	R0720	0,00	
Other technical provisions	R0730		
Contingent liabilities	R0740		
Provisions other than technical provisions	R0750		
Pension benefit obligations	R0760		
Deposits from reinsurers	R0770	0,00	
Deferred tax liabilities	R0780	18.595.109,00	
Derivatives	R0790	0,00	
Debts owed to credit institutions	R0800		
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810		
Insurance & intermediaries payables	R0820	23.876,00	23.876,00
Reinsurance payables	R0830	0,00	
Payables (trade, not insurance)	R0840	66.957.729,00	66.957.729,00
Subordinated liabilities	R0850		0,00
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0,00	
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	0,00	
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880		
Total liabilities	R0900	143.931.813,50	241.556.134,00
Excess of assets over liabilities	R1000	293.140.653,50	190.261.710,00

**S.23.01.01.01**
**Own funds**

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	50.000.000,00	50.000.000,00			
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	704,00	704,00			
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0,00				
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Surplus funds	R0070	0,00				
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00				
Reconciliation reserve	R0130	243.139.949,50	243.139.949,50			
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				

Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total basic own funds after deductions	R0290	293.140.653,50	293.140.653,50	0,00	0,00	0,00
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	293.140.653,50	293.140.653,50	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	293.140.653,50	293.140.653,50	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	293.140.653,50	293.140.653,50	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	293.140.653,50	293.140.653,50	0,00	0,00	
SCR	R0580	107.616.946,54				
MCR	R0600	26.904.236,63				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	272,39%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	1089,57%				

**S.23.01.01.02**

**Reconciliation reserve**

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	293.140.653,50
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	
Other basic own fund items	R0730	50.000.704,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
Reconciliation reserve	R0760	243.139.949,50
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	0,00

### S.25.01.01.01

#### Basic Solvency Capital Requirement

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Market risk	R0010	56.194.367,00	56.194.367,00	
Counterparty default risk	R0020	3.668.624,00	3.668.624,00	
Life underwriting risk	R0030	0,00	0,00	
Health underwriting risk	R0040	0,00	0,00	
Non-life underwriting risk	R0050	89.953.384,68	89.953.384,68	
Diversification	R0060	-30.554.491,56	-30.554.491,56	
Intangible asset risk	R0070	0,00	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	119.261.884,12	119.261.884,12	

### S.25.01.01.02

#### Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	3.743.550,42
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	0,00
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-15.388.488,00
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	107.616.946,54
Capital add-on already set	R0210	
Solvency capital requirement	R0220	107.616.946,54
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	
Net future discretionary benefits	R0460	

**S.28.01.01.01**

**Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations**

		<b>MCR components</b>
		C0010
MCRNL Result	R0010	23.796.361,43

**S.28.01.01.02**

**Background information**

		<b>Background information</b>	
		<b>Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole</b>	<b>Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months</b>
		C0020	C0030
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0,00	0,00
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0,00	0,00
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0,00	0,00
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0,00	0,00
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0,00	0,00
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	0,00	0,00
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	0,00	0,00
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	47.000.253,00	136.967.404,00
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0,00	0,00
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0,00	0,00
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0,00	0,00
Non-proportional health reinsurance	R0140	0,00	0,00
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0,00	0,00
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0,00	0,00
Non-proportional property reinsurance	R0170	0,00	0,00

**S.28.01.01.05**

**Overall MCR calculation**

		C0070
Linear MCR	R0300	23.796.361,43
SCR	R0310	107.616.946,54
MCR cap	R0320	48.427.625,94
MCR floor	R0330	26.904.236,63
Combined MCR	R0340	26.904.236,63
Absolute floor of the MCR	R0350	19.656.400,00
Minimum Capital Requirement	R0400	26.904.236,63