



Un
garanț
prețios



Raport privind Solvabilitatea si Situatia Financiara pentru anul 2023
ONIX Asigurari S.A.

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

Aprilie 2024

CUPRINS

	Pag.
Introducere	4
A. Activitatea si performanta	5
A.1 Activitatea	5
A.2 Performanta activitatii de subscriere	7
A.3 Performanta investitiilor	8
A.4 Performanta altor activitati	8
A.5 Alte informatii	8
B. Sistemul de guvernanta	9
B.1 Informatii generale privind sistemul de guvernanta	9
B.2 Cerinte de competenta si onorabilitate	19
B.3 Sistemul de gestionare a riscurilor, inclusiv evaluarea interna a riscurilor si a solvabilitatii	19
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	31
B.9 Alte informatii	31
C. Profilul de risc	31
C.1 Riscul de subscriere	31
C.2 Riscul de piata	32
C.3 Riscul de contrapartida	34
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	37
C.9 Analiza de senzitivitate in ce priveste sensibilitatea la risc	37
D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilitatii	37
D.1 Evaluarea activelor	38
D.2 Evaluarea rezervelor tehnice	40
D.3 Alte pasive	43
E. Gestionarea capitalului	44
E.1 Fonduri proprii	44
E.2 Cerinta de capital de solvabilitate si cerinta de capital minim	45
E.3 Conformitatea/Neconformitatea cu cerinta de capital minim si neconformitatea cu cerinta de capital de solvabilitate	47
E.4 Alte informatii	47
ANEXE 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 și situația financiară la data de 31.12.2023* (SFCR) este întocmit în conformitate cu prevederile Secțiunii a 4-a din *Legea 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare* și cu ale *Normei ASF nr 21/2016 privind raportarea, cu modificările și completările ulterioare* precum și ale Directivei 2009/138/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind inițierea și urmărirea activității de asigurare și reasigurare („Solvabilitate II”) și conține o sinteză clară și concisă a activității și performanței societății, a sistemului sau de guvernanta, a profilului de risc, precum și a evaluării din punctul de vedere al solvabilității și gestionării capitalului.

Totodată, prezentul raport furnizează informații detaliate privind activitatea și performanța financiară a societății, sistemul de guvernanta, profilul de risc, evaluarea activelor și obligațiilor, managementul capitalului, precum și informații concludente privind politicile de managementul riscului, de control intern și conformitate, de audit intern și alte politici scrise.

Regimul de supraveghere Solvabilitate II, intrat în vigoare la data de 1 ianuarie 2016, are ca obiectiv general armonizarea activității de supraveghere în domeniul asigurărilor la nivelul Uniunii Europene și se bazează pe un sistem cu trei piloni: pilonul I ce cuprinde prezentarea cantitativă a profilului de risc al societății de asigurare și a cerințelor de capital, pilonul II ce cuprinde cerințele privind sistemul de guvernanta și pilonul III ce cuprinde cerințele de prezentare și raportare în sensul transparenței.

Cerința de capital de solvabilitate (SCR), în conformitate cu regimul de supraveghere Solvabilitate II, are la bază profilul de risc al societății.

Sistemul de guvernanta reprezintă sistemul de supraveghere și control al societății care asigură respectarea reglementărilor privind remunerarea și externalizarea, precum și respectarea de către membrii Consiliului de Administrație, ai conducerii executive și de către titularii funcțiilor cheie a cerințelor de profesionalism și onorabilitate stabilite prin legislația specifică aplicabilă sectorului asigurări-reasigurări.

Organizarea, atribuțiile și competențele funcțiilor de guvernanta sunt stabilite prin politicile, procedurile, normele și celelalte regulamente interne ale societății.

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.

Onix Asigurari S.A. detine expertiza in subscrierea politelor de asigurari de garantii de peste 10 ani, oferind mai multe tipuri de asigurari de garantii, operand pe pietele statelor membre UE unde este autorizata sa functioneze in libera prestatie de servicii, dar si in baza dreptului de stabilire, prin sucursala Italia.

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 31.12.2023 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. FA 73

A.1.4. Detinatorii de participatii calificate

La data de 31.12.2023 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. Linile de activitate si zonele geografice semnificative de desfasurare a activitatii

In exercitiul financiar 2023, societatea a desfasurat exclusiv activitate de subscriere a contractelor de asigurari din clasa de asigurari A.15 –Garantii.

Primele brute subscrise in anul 2023 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 2023 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

In anul 2023, mentinerea unui nivel ridicat al inflatiei, sustinute in principal de preturile crescute ale energiei electrice precum si gradul ridicat al incertitudinilor geopolitice legate de conflictul din Ucraina, au fost factorii determinanti in adaptarea activitatii si in monitorizarea si gestionarea atenta a potentialelor riscuri generate de aceste evenimente.

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 de asigurare personalizate conform exigentelor si nevoilor sale, aspecte ce au condus catre o fidelizare a clientilor si o performanta financiara cu rezultate notabile in ultimii 10 ani de activitate, din perspectiva profitabilitatii si a eficientei operationale.

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 2023, comparativ cu anul 2022, sunt redati mai jos:

Lei

Indicatori	31.12.2022	31.12.2023
Prime brute subscribe (nete de anulari)	136.967.404	90.021.643
Rezultatul tehnic (profit)	48.645.131	48.526.761
Rata daunei (daune platite / prime brute subscribe)	3%	0,9%
Rata combinata, neta de reasigurare	44,47%	31,49%

Performanta activitatii de subscriere in exercitiul financiar 2023 se reflecta si in rata daunei, rata ce a continuat sa se mentina la un nivel scazut.

Asfel ca, in anul 2023 societatea a achitat daune brute in valoare de 820.460 lei, comparativ cu 4.111.262 lei in anul 2022.

In cursul anului 2023 a fost recuperata suma de 361.255 lei in cadrul procesului de regres de la asigurati si reasigurator.

A.3 Performanta investitiilor

In ceea ce priveste activitatea de investitii, desi aceasta activitate a adus o contributie importanta in contul de profit si pierdere in anul 2023, prioritatea societatii este data, in continuare, de asigurarea securitatii si sigurantei investitiei, conform principiului “persoana prudenta”.

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.

Veniturile din dobânzi au constituit pe parcursul anului 2023 o componenta importanta a rezultatului financiar total al societatii, optandu-se pentru plasamentele in depozite bancare pe termen scurt, atat in euro cat si in lei.

Veniturile din plasamente, cheltuielile cu plasamentele si rezultatul activitatii de investitii in anul 2023, comparativ cu anul 2022, se prezinta astfel:

Lei		
EXPLICATIE	31.12.2022	31.12.2023
Venituri din plasamente	11.777.393	21.146.715
Cheltuieli cu plasamentele	397.108	131.403
REZULTAT (PROFIT)	11.380.285	21.015.312

Performanta activitatii de investitii este determinata atat de trendul in crestere al dobanzilor bonificate cat si de majorarea valorii plasamentelor societatii.

A.4 Performanta altor activitati

In exercitiul financiar 2023 nu s-au realizat venituri din alte activitati.

A.5 Alte informatii

In exercitiul financiar 2023 contextul macroeconomic international a impus mai multa rigurozitate si exigenta in aplicarea politicii de subscriere.

In anul 2023 agentiile de rating AM Best si Fitch Ratings au efectuat evaluarea ratingului societatii, asa cum se regasesc publicate pe site-urile agentiilor de rating:

<https://news.ambest.com/PR/PressContent.aspx?altsrc=108&refnum=33482>

<https://www.fitchratings.com/research/insurance/fitch-affirms-onix-asigurari-at-ifs-bb-outlook-stable-22-09-2023>

B. Sistemul de guvernanta

B.1 Informatii generale privind sistemul de guvernanta

Structura organizatorica a societatii este autonoma si eficienta, dimensionata si organizata, in functie de necesitatile de management, fiind in acelasi timp o structurata flexibila capabila sa copespunda prompt necesitatilor 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 asigurarilor 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 adecvării prealabile si continue a persoanelor evaluate, conform reglementarilor legale in vigoare.

Conducerea executiva implementeaza strategia conducerii administrative si informeaza lunar aceasta despre realizarea principalilor indicatori din planul de afaceri, si cel putin trimestrial, incadrarea in indicatorii de solvabilitate si lichiditate si in profilul de risc aprobat al societatii.

Conducerea executiva este responsabila de furnizarea catre Consiliu a informatiilor calitative si cantitative in timp util, la solicitarea acestuia, sau din proprie initiativa si 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 si 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 misiunilor 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 avizeaza politicile scrise aferente activitatii de management a riscului, inclusiv procedurile specifice acestei activitati, cu atentie deosebita pe riscurile ce urmeaza a fi evaluate si incluse in calculatia SCR referitoare la subscriere, calculul rezervelor tehnice, managementul active-obligatii, strategia investitionala, managementul riscului de lichiditate si a celui de concentrare, managementul riscului operational, reasigurare si alte tehnici de minimizare a riscului.

Comitetul de Management al Riscului avizeaza raportul privind autoevaluarea riscurilor si a solvabilitatii (ORSA), ca parte integranta a strategiei de afaceri si ca instrument important in procesul decizional, raport ce se intocmeste anual si ori de cate ori profilul de risc se modifica semnificativ.

Comitetul de Management al Riscului avizeaza semestrial, in vederea evaluarii de catre Consiliu, raportul de risc privind eficienta sistemului de administrare si management al riscurilor, in functie de politicile, procedurile si controalele efectuate si planurile pentru asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile de urgenta.

Comitetul de Investitii - comitet permanent, a carui functiune si atributii sunt reglementate de un regulament propriu.

Comitetul de Investitii isi desfasoara activitatea in domeniul administrarii investitiilor financiare, altor investitii permise si prevazute de lege, avizand masurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul investitiilor, precum si al riscurilor pe care acestea le implica, in vederea asigurarii stabilitatii financiare a companiei.

Comitetul de Deliberare – Subscriere - comitet permanent, infiintat prin decizia Consiliului de Administratie, dispune de un regulament propriu si functioneaza pe segmentul activitatii de subscriere si dezvoltare de noi produse de asigurare, conform strategiei si planului de afaceri al societatii.

Necesitatea infiintarii acestui comitet rezulta din interesul societatii pentru o evaluare prudenta a expunerilor societatii la riscuri in raport cu profilul si bonitatea clientilor solicitanti de polite de asigurare.

Comitetul de Daune - comitet constituit în baza deciziei Consiliului de Administrație 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 prevederilor *Normei ASF nr. 18/2017 privind procedura de soluționare a petițiilor referitoare la activitatea societăților de asigurare și reasigurare și brokerilor de asigurare* și dispune de un regulament propriu aprobat la nivelul conducerii administrative.

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.

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 ce este supus avizării Comitetului de Audit și ulterior, aprobat de Consiliul de Administrație, plan ce are în vedere prioritizarea misiunilor de audit intern pe baza unei analize de risc.

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 sistemului de control intern 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 propriile recomandări cu scopul remedierii și îmbunătățirii activității;
- monitorizează implementarea acțiunilor dispuse de conducere urmând constatările și recomandărilor transmise.

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

In cazul in care functia de audit intern considera ca dezvoltarea, continuitatea functionarii a societatii este sau poate fi afectata semnificativ, informeaza membrii Consiliului de Administratie intr-o maniera prompta, documentata si verificabila.

Politicele si procedurile de audit intern sunt revizuite periodic si aprobate de conducerea administrativa, cu avizul prealabil al Comitetului de Audit si prevad dreptul la initiativa al auditorului intern si autoritatea acestuia de a comunica cu orice membru din cadrul conducerii, precum si de a examina orice activitate si compartiment al societatii, avand acces la orice inregistrari, fisiere si informatii interne care prezinta relevanta in indeplinirea atributiilor 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 rezultatul misiunilor de audit, raport ce se supune dezbaterii si avizarii Comitetului de Audit si ulterior, comunicat Consiliului de Administratie.

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

B.1.3.2. Control Intern si Conformitate

In cadrul Onix Asigurari S.A., functia cheie de controlul intern si conformitate, indeplinita de catre coordonatorul Departamentului Control Intern si Conformitate are responsabilitati pe linia monitorizarii respectarii cerintelor interne si externe de reglementare 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.

Societatea. a instituit un sistem complex 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 functiei cheie 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;

- întocmirea rapoartelor de control asupra activității departamentelor operative ale societății, urmărirea controlului efectuat;
- verificarea aprobărilor și autorizărilor asigurându-se asupra respectării procedurilor și delegărilor de competențe;
- efectuarea verificării tranzacțiilor și reconcilierii acolo unde există diferențe între metodologiile sau sistemele de evaluare utilizate în compartimentele responsabile cu inițierea tranzacțiilor și compartimentele responsabile cu înregistrarea și monitorizarea tranzacțiilor inițiate;
- colaborarea cu auditul pentru bună desfășurare a procesului de auditare;
- oferirea consilierii și suportului tuturor celorlalte departamente/ salariați cu privire la aspecte operationale și financiare;
- consilierea cu referire la modalitatea de aplicare a prevederilor legale;
- identificarea și evaluarea riscului de neconformitate;
- evaluarea impactului pe care modificările cadrului legislativ îl poate avea asupra activității;
- asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cadrul legal aplicabil.

Coordonatorul Departamentului Control Intern și Conformitate deține funcție cheie în societate și este una din persoanele desemnate cu verificarea respectării sancțiunilor internaționale, conform prevederilor Regulamentului ASF nr. 25/2020 privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și entitățile reglementate de aceasta.

Conform Planului anual de control intern și de asigurare a conformității, formalizarea constatărilor și recomandărilor controlului intern se realizează prin rapoarte periodice, ce sunt înaintate conducerii executive după fiecare acțiune de control efectuată.

B.1.3.3. Managementul Riscului

Onix Asigurări S.A. a instituit un sistem funcțional și eficient de management al riscului, ca instrument important în procesul decizional, sistem care:

- cuprinde strategii, procese și proceduri de raportare;
- facilitează identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea și raportarea riscurilor cu care se confruntă societatea, precum și a riscurilor potențiale și a interdependentelor dintre acestea;
- este integrat adecvat în structura organizatorică;
- prevede standarde bine definite pentru persoanele care conduc efectiv activitatea, dețin funcții-cheie sau funcții critice.

Funcția de gestionare a riscurilor este asigurată de către coordonatorul Departamentului Managementul Riscului, subordonat Comitetului de Managementul Riscului și oferă suport conducerii în gestionarea riscurilor la care este sau ar putea fi expusă societatea, monitorizând întregul sistem de management al riscului.

Responsabilitatile principale ale functiei cheie de management al riscului sunt:

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

Funcția de gestionare a riscurilor realizează anual o autoevaluare a riscurilor și a solvabilității, denumită *ORSA*, prin care se determină cel puțin:

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

B.1.3.4. Actuarial

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

- coordonarea procesului de calcul al rezervelor tehnice utilizând metodologii, modele și ipoteze adecvate, evaluând totodată, adecvarea 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 calculatelor rezervelor tehnice;
- exprimarea unui punct de vedere competent în ceea ce privește politica generală de subscriere și adecvarea contractelor de reasigurare și a altor tehnici de minimizare a riscului;
- 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 a primelor de asigurare și rezervelor tehnice;

- calcularea rezervelor tehnice aferente portofoliului de asigurari;
- participarea la stabilirea politicilor de investitii si a calitatii activelor care acopera obligatiile societatii ce decurg din contractele de asigurare;
- efectuarea calculatiilor actuariale necesare societatii prin aplicarea metodelor matematice si actuariale adecvate;
- certificarea rapoartelor privind rezervele tehnice;
- informarea operativa a conducerii societatii despre orice abatere de la principiile actuariale;
- colaborarea cu celelalte departamente privind intocmirea raportarilor catre ASF si alte autoritati;
- participarea la realizarea de noi produse de asigurare si la procesul tarificare;
- informarea periodica managementului si a celorlalte departamente interesate din societate privind calculul si nivelul rezervelor tehnice.

B.1.4. Modificari semnificative aduse sistemului de guvernanta

In cursul anului 2023 au fost continuate actiunile privind imbunatatirea guvernantei corporative, modelul guvernantei corporative fiind construit pe linii de aparare care sa functioneze in sistem piramidal.

Astfel, in anul 2023 societatea a actualizat Regulamentul Intern, Regulamentul de Organizare si Functionare, regulamentele de organizare si functionare ale comitetelor, politicile, normele 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, inclusiv 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 societatii, sa fie luate in considerare in practicile de remuneratie individuala.

Având în vedere principiul proportionalității, la nivelul societății atribuțiile ce revin comitetului de remunerare sunt indeplinite de conducerea administrativă, cu urmărirea permanentă a evitării eventualelor conflicte de interese.

Sistemul de remunerare al societății cuprinde o componentă fixă pentru toți salariații societății și o componentă variabilă pentru personalul din vânzări.

Conducerea poate acorda bonusuri pentru performanță, pentru finalizarea unor proiecte, sau cu ocazia unor evenimente, în mod individual către angajați, sau către grupuri de angajați.

În acest context, remunerarea este în conformitate cu strategia de business, cu importanța proiectului și cu calitatea muncii depuse, fiind recompensate meritele și performanța.

B.1.5.2 Procedura de evaluare a performanței angajaților societății

Evaluarea performanțelor reprezintă un proces continuu și sistematic care se desfășoară pe parcursul mai multor etape, precum:

- definirea obiectivelor evaluării performanțelor;
- stabilirea politicilor de evaluare a performanțelor, a momentelor când se efectuează, periodicitatea acestora, precum și stabilirea persoanelor cu sarcini și responsabilități în acest domeniu;
- evaluarea propriu-zisă a performanțelor;
- sintetizarea și analiza datelor și informațiilor obținute;
- identificarea cauzelor de îmbunătățire a performanțelor și a viitorului comportament în muncă.

Evaluarea este aplicabilă tuturor angajaților societății, inclusiv cei angajați pe perioadă determinată.

Criteriile generale de evaluare sunt prevăzute în fișele de post și în fișele de evaluare, funcție de specificul activității desfășurate efectiv de către salariat, evaluatorul putând stabili și alte criterii de evaluare.

Standardele de performanță reflectă nivelul dorit al performanței și permit evidențierea gradului în care au fost îndeplinite sarcinile.

B.1.5.3 Criteriile de performanță individuală și colectivă

La nivelul societății evaluarea performanței angajaților se realizează în baza *Procedurii de evaluare*, având în vedere criteriile de performanță individuală.

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 2023 cu exceptia raporturilor curente contractuale, nu au existat alte tranzactii intre societatea Onix Asigurari S.A. si actionarii sai si nici intre societate si membrii Consiliului de Administratie sau ai conducerii executive, societatea neinregistrand operatiuni cu parti afiliate.

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 sale, 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 societatii sunt responsabile cu identificarea potentialelor riscuri generate de activitatea pe care o conduc, precum si de raportarea acestora, pe baza chestionarelor prevazute de procedurile interne aferente functiei 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

Odata identificate si evaluate riscurile, atat cantitativ cat si calitativ se impune stabilirea tipului de raspuns la risc pentru fiecare risc in parte. Astfel, sunt evaluate masurile si mecanismele de corectare/modificare a riscurilor.

Principalele posibilitati pentru tratamentul riscurilor, ca parte integranta a procesului de control, vizeaza evitarea, diminuarea, transferarea si/sau acceptarea riscurilor.

Monitorizarea riscurilor

Monitorizarea riscurilor se desfasoara trimestrial de catre managerul de risc, iar rezultatul acestui proces se transmite 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 pietelor de asigurari si financiare, pentru a putea reactiona cat mai rapid 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 analizarea 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 valorilor SCR, MCR si a cerintelor privind rezervele tehnice;
- gradul de semnificatie al abaterii profilului de risc de la ipotezele care au stat la baza estimari/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, in baza principiul proportionalitatii.

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

- realizarea obiectivelor planului de afaceri in anul de raportare;
- planul de afaceri previzionat pentru o perioada de 3 ani, astfel ca prognoza pentru o perioada de trei ani sa includa 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 sale 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 termini cantitativi a capitalului pe care societatea este dispusa sa il utilizeze pentru riscurile asumate;
- ponderile de participare a riscurilor la calculul necesarului de capital de solvabilitate (SCR).

Procesul de identificare si colectare a datelor utilizate la calculatia 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 isi desfasoara activitatea de subsciere a produselor de asigurare;
- 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 urmatiori;

- segmentarea produselor de asigurare si stabilirea limitelor contractuale;
- evaluarea activelor si pasivelor bilantului pe criterii Solvency II pentru sfarsitul anului anterior;
- procedura de alocare a cheltuielilor de achizitie si a cheltuielilor nealocate cu daunele;
- 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 valoarea estimata a SCR pentru urmtorii 3 ani, pornind de la bilantul Solvency II pentru anul de referinta si bugetul estimat pentru un orizont de 3 ani;
- scenariile de test aplicate in calculele ORSA.

In cadrul autoevaluării riscurilor si a solvabilitatii-ORSA, societatea ia in considerare si urmatoarele elemente:

- posibilele schimbari semnificative ale profilului de risc in viitor;
- cantitatea si calitatea fondurilor proprii totale;
- cantitatea si calitatea fondurilor proprii destinate a acoperirii valorilor estimate ale SCR si MCR calculate;
- masura in care fondurile proprii acopera necesarul de capital de solvabilitate rezultat din calcule;
- 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 si in baza principiului continuitatii activitatii;
- 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.

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

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

Rezultatele evaluării ORSA sunt supuse avizării de către Comitetul de Managementul Riscului și prezentate spre aprobarea Consiliului de Administrație, iar procesul este realizat periodic, de regula anual.

Frecvența periodică a ORSA este stabilită având în vedere evaluarea profilului de risc, volatilitatea necesarului de capital de solvabilitate a fondurilor proprii precum și dezvoltarea afacerii.

În cazul în care conducerea societății adoptă decizii care sunt de natură să conducă la modificări semnificative ale strategiei, la modificarea profilului de risc sau la modificarea limitelor de solvabilitate, se impune realizarea procesului ORSA ad-hoc în noile condiții.

B.3.3. Integrarea funcției de gestionare a riscurilor

Societatea a instituit funcția de management al riscului, structurată astfel încât să faciliteze implementarea funcțională și eficientă a sistemului de management al riscului.

Persoana care îndeplinește funcția cheie de manager de risc este coordonatorul Departamentului Managementul Riscului și își poate exercita atribuțiile numai după ce conducerea societății a notificat ASF cu cel puțin 15 zile înainte de începerea exercitării atribuțiilor și a verificat în prealabil îndeplinirea de către aceasta a cerințelor privind competența și experiența profesională, integritatea și buna reputație și guvernanta, în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 1/2019.

Răspunderea pentru implementarea unui sistem de management al riscului corespunzător îi revine conducerii societății, iar responsabilitățile în cadrul procesului de management al riscului sunt împartite după cum urmează:

Consiliul de Administrație își asumă un rol activ în evaluarea prospectivă a riscurilor și are, în principal, următoarele atribuții:

- stabilește strategia de afaceri pe un orizont de 3 ani, ipotezele și scenariile ORSA;
- aprobă politica ORSA și orice modificări ulterioare ale acesteia;
- stabilește apetitul la risc și limitele de toleranță;
- analizează rezultatele procesului ORSA și utilizează aceste rezultate pentru planificarea activității ulterioare;
- aprobă raportul ORSA.

Comitetul de Management al Riscurilor are următoarele atribuții :

- avizează politica ORSA și orice modificări ulterioare ale acesteia;
- urmărește derularea procesului ORSA;
- avizează profilul de risc;
- avizează scenariile procesului ORSA;

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

Functia de management al riscului este cea care gestioneaza intreg procesul ORSA, fiind responsabila de guvernanta acestuia.

Functia de management al riscului contribuie la realizarea ORSA prin raportarea riscurilor cu care se confrunta societatea, luandu-se in considerare 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 si alte tehnici de minimizare a riscurilor.

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

De asemenea, functia 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 dar si in cel al scenariilor.

Departamentul financiar contabilitate este responsabil de:

- furnizarea informatiilor cantitative de natura financiara, respectiv: balanta, fondurile proprii pentru orizontul de timp stabilit;
- realizarea proiectiilor de fonduri proprii pentru orizontul de timp aferent ORSA, in conditii normale si in cel al scenariilor.

Functia actuariala este responsabila de:

- furnizarea informatiilor cantitative privind rezervele tehnice;
- realizarea proiectiilor celei mai bune estimari si a marjei de risc pentru orizontul de timp aferent ORSA in conditii normale si in cel al scenariilor;
- asigurarea suport calificat functiei de Management al Riscului in cadrul procesului ORSA.

Functiile de audit si control intern , ca parti integrante ale sistemului de guvernanta, evalueaza si raporteaza soliditatea sistemului de proceduri si procese din cadrul societatii.

Coordonatorii celorlalte departamente ale societatii sunt responsabili pentru identificarea riscurilor proprii, specifice departamentului pe care il coordoneaza, 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 încheiat, în concordanță cu profilul de risc iar în cazul în care apar modificări semnificative în profilul de risc sau în nivelul fondurilor proprii calculate la nivelul societății, se desfășoară 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 prin cuantificarea fiecărui risc semnificativ identificat, în concordanță cu profilul de risc cu metodologiile și procedurile interne.

Agregarea riscurilor are loc în cadrul procesului ORSA, în conformitate cu matricele de corelație ale formulei standard, iar urmarea procesului de agregare a riscurilor, necesarul de capital de solvabilitate estimat/calculat se compară cu valoarea fondurilor proprii deținute de societate și a celor estimate a fi deținute de societate pe o proiecție prospectivă de 3 ani, cu verificarea încadrării în prevederile legale privind necesarul 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 ce raportează direct conducerii executive, fiind 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.

Societatea dispune de un sistem eficient de control intern și conformitate ce 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, precum 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 intern sunt proporționale cu riscurile generate de activitățile și procesele ce fac obiectul controlului și se desfășoară în baza unui Plan de control intern și de asigurare a conformității, aprobat anual de conducere.

Politica privind sistemul de control intern și de asigurare a conformității implementată 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 pentru a asigura conducerii informațiile relevante în procesul său decizional.

Procedura de control intern și de asigurare a conformității, include:

- 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 anual de control intern;
- procedurile de raportare către celelalte nivele ale societății a rezultatelor controlului;
- asigurarea conformității.

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

Persoana care îndeplinește funcția cheie de control intern și de asigurare a conformității este coordonatorul departamentului și își poate exercita atribuțiile în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 1/2019.

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

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, in principal, urmatoarele responsabilitati:

- evaluarea adecvarii si functionalitatii sistemului de control intern si a altor elemente ale sistemului de guvernanta;
- informarea operativa a conducerii privind constatarile si recomandarile efectuate cu ocazia misiunilor de audit;
- monitorizarea masurilor dispuse de conducere urmare recomandarilor formulate cu ocazia misiunilor de audit intern.

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 2023, auditorul intern a efectuat misiuni de audit in conformitate cu *Planul de audit intern* aprobat pentru anul 2023, si care a avut la baza o analiza a riscurilor, conform "*Referatului de justificare a modului de selectare a misiunilor de audit intern*" intocmit de auditorul intern.

In "*Referatul de justificare a modului de selectare a misiunilor de audit intern*" intocmit pentru anul 2023 s-au efectuat analize de risc la nivelul tuturor departamentelor al societatii, tinandu-se cont de constatările anterioare ale auditorului intern, astfel ca, activitățile încadrate la un nivel de risc "ridicat" au fost primele planificate pentru efectuarea misiunilor de audit intern, urmate de cele încadrate la risc "mediu".

Rapoartele periodice ale auditorului intern se comunica periodic conducerii administrative pentru ca, in baza recomandarilor formulate, sa se decide asupra actiunilor de intreprins in viitor.

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

Auditorul intern isi exercita atributiile in conformitate cu prevederile Regulamentul ASF nr. 1/2019 si ale Normei ASF nr.13/2019 privind cadrul unitar de desfasurare a auditului statutar la entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de catre ASF si este subordonat conducerii administrative, mentinandu-si independenta fata de activitatile pe care le verifica si obiectivitatea cu privire la acestea, iar atributiile si competentele sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare si prin fisa postului.

Functia cheie de audit intern se desfasoara in conformitate cu normele de audit adoptate de CAFR si ASPAAS, cu regulamentele, politicile si procedurile interne ale societatii.

B.6 Functia actuariala

Societatea a instituit o functie actuariala, functie cheie subordonata conducerii executive avand, in principal, urmatoarele responsabilitati:

- coordonarea si supervizarea procesului de calcul al rezervelor tehnice, utilizand metodologii, modele, ipoteze si date cantitative si calitative adecvate si asigurand calitatea datelor utilizate;
- emiterea unei opinii calificate privind politica generala de subscriere a politelor de asigurare si adecvarea contractelor de reasigurare si a altor tehnici de minimizare a riscurilor;
- implementarea eficienta a sistemului de management al riscului, prin aportul la modelarea riscurilor ce intra in formula standard de calcul SCR, MCR precum si in desfasurarea procesului 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.

Persoana care indeplineste functia cheie de actuar isi poate exercita atributiile in conformitate cu prevederile Regulamentul ASF nr. 1/2019.

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 in calculul rezervelor tehnice si informeaza conducerea privind abaterile semnificative ale celei mai bune estimari de la experienta reala, intocmind in acest sens un raport ce pune in evidenta cauzele abaterilor, elaborand propuneri de modificare a ipotezelor si a modului de evaluare in vederea optimizarii calculului celei mai bune estimari.

B.7 Externalizarea

Definita de legislația aplicabilă externalizarea reprezintă acel acord scris, indiferent de formă 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 fără a 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.

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 2023 societatea a externalizat o componentă de prestări servicii IT către un furnizor de servicii din România detinator al standardului de calitate ISO 27001 pentru managementul securității informației.

B.8 Analiza caracterului adecvat al sistemului de guvernanta in raport cu natura, amploarea si complexitatea riscurilor inerente activitatii sale

Administrarea Onix Asigurari S.A. se face in conformitate cu principiile guvernantei corporative, intr-un sistem unitar, de catre Consiliul de Administratie numit de Adunarea Generala a Actionarilor.

Avand in vedere activitatea, procesele si riscurile asociate reflectate in profilul de risc, conducerea societatii considera ca sistemul de guvernanta este unul adecvat, complet si in deplina concordanta cu natura, amploarea si complexitatea riscurilor inerente ale societatii, opinie ce se regaseste si in rapoartele privind misiunile de evaluare a sistemului de guvernanta intocmit de auditorul intern in anul 2023.

B. 9 Alte informatii semnificative cu privire la sistemul de guvernanta

Nu exista alte informatii semnificative cu privire la sistemul de guvernanta.

C. Profilul de risc

Profilul de risc al societatii, inglobeaza totalitatea riscurilor la care este expusa societatea si evidentiaza natura riscurilor functie de complexitatea activitatii societatii si de obiectivele sale strategice, riscurile fiind tratate atat individual, cat si agregat, tinand cont de relatiile cauzale si corelatiile dintre ele.

Baza pentru datele utilizate in determinarea profilului de risc al societatii o reprezinta calculul cerintei de capital de solvabilitate conform formulei standard.

C.1 Riscul de subscriere

Riscul de subscriere este cuantificat ca posibilitatea inregistrarii de pierderi sau a nerealizarii profiturilor estimate cauzate de stabilirea inadecvata a tarifelor de prima si/sau a rezervelor tehnice, comparativ cu obligatiile de asigurari generale, functie de evenimentele asigurate, modul in care se desfasoara activitatea, caracterul incert al rezultatelor activitatii in raport cu obligatiile, contractele noi estimate a fi subscribe in urmatoarele 12 luni.

La nivelul anului 2023 riscul de subscriere a fost riscul dominant in activitatea societatii.

Principalele subcategorii ale riscului de subscriere sunt:

- a) **Riscul de prime si rezerve** - riscul de pierderi sau modificari adverse in valoarea obligatiilor de asigurare sau reasigurare, rezultate din fluctuatiile momentului platii, frecventei si severitatii daunelor generate de evenimentele asigurate;
- b) **Riscul de lapsare/anulari** - riscul ca unii asigurati 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)** - evaluat pe baza posibilelor pierderi de fonduri proprii datorate nerambursarii instantanee a celor mai mari doua expuneri aferente obligatiilor, precum si a riscului de recesiune.

Necesarul de capital de solvabilitate pentru riscul de subscriere calculat pentru anul 2023, comparativ cu 2022, a avut urmatoarele valori:

Lei

SCR_Subscriere	31.12.2022	31.12.2023
SCR_NLPrime	74.923.851	69.303.021
SCR_CAT	34.421.764	37.068.024
SCR_Lapse	1.914.310	1.037.138
Total	89.953.385	86.385.681

Societatea a monitorizat 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 pentru a asigura un management adecvat al riscului de subscriere.

C.2 Riscul de piata

Riscul de piata este cuantificat ca 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 compus din:

- a) **Riscul ratei dobanzii** respectiv, toate activele si pasivele purtatoare de risc al ratei dobanzii au fost luate in considerare in estimarea calculatiei SCR, iar ratelor dobanzilor aplicadu-le socurile descrise in specificatiile tehnice ale modelului standard pentru estimarea valorii SCR;
- b) **Riscul valutar** pentru care 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;
- c) **Riscul de dispersie** ce 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** ce a luat in calcul riscurile generate de insuficienta diversificare a portofoliului de active.

Calculatia pentru submodulul risc de piata in anul 2023, comparativ cu anul 2022, are urmatoarele valori:

Lei

SCR _ piata	31.12.2022	31.12.2023
SCR_IR	1.630.257	2.041.304
SCR_FX	31.708.183	46.449.077
SCR_Conc	43.278.218	58.449.453
SCR_Dispersie	9.349.688	11.192.914
Total	56.194.367	77.528.460

Societatea a urmarit in anul 2023 ca activele detinute sa fie investite intr-un mod adecvat naturii si duratei obligatiilor de asigurare, astfel incat sa se asigure siguranta, calitatea, lichiditatea si rentabilitatea portofoliului, a urmarit diversificarea portofoliului concomitent cu incadrarea in limitele de toleranta la risc stabilite, si asigurarea unui management adecvat al activelor si pasivelor.

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

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

C.3 Riscul de contrapartida

Riscul de contrapartida este reprezentat de posibilitatea inregistrării de pierderi de fonduri proprii ca urmare a insolvenței neprevăzute sau a deteriorării bonității contrapartidelor și a debitorilor societății în următoarele 12 luni.

Riscul include concentrarea expunerilor față de contrapartide respectiv, conturi curente la bănci, contracte de minimizare a riscurilor cum ar fi contractele de reasigurare, datorii ale detinatorilor de polite etc.

Pentru cuantificarea acestui risc s-au fost luate în calcul:

- *expunerile de tip 1*, expunerile de tip cash&bank și expunerea aferentă contractelor de minimizare a riscurilor (contracte de reasigurare), ținând cont de ratingul fiecăruia;
- *expunerile de tip 2*, expunerea creanțelor provenite din activitatea de asigurări.

Riscul de contrapartida calculat în anul 2023, comparativ cu anul 2022, a avut următoarele valori:

Lei

SCR_Contrapartida	31.12.2022	31.12.2023
SCR_type 1	3.492.192	1.503.907
SCR_type 2	230.998	1.194.638
Total	3.668.624	2.526.625

Pentru diminuarea riscului de contrapartida, societatea menține și adaptează continuu:

- procedurile de selecție și evaluare a asiguraților;
- procedurile de colectare a creanțelor de la asigurați și de la reasuratori;
- strategia de risc, inclusiv limitele stabilite pentru riscul de contrapartida;

C.4 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este reprezentat de posibilitatea înregistrării de pierderi sau nerealizării profiturilor estimate ca rezultat al riscului de nerealizare a investițiilor și/sau a valorificării activelor, în vederea onorării în orice moment și cu costuri rezonabile a obligațiilor de plată financiară pe termen scurt sau, din încasarea cu dificultate a creanțelor din contractele de asigurare/ reasigurare.

Materializarea riscului de lichiditate poate fi dat de:

- creșterea ratei daunei peste nivelul acceptat de societate;
- scăderea valorilor de piață, respectiv înrăutățirea capacității de valorificare a investițiilor;
- incongruența neintenționată a termenelor investițiilor cu obligațiile;
- diminuarea capacității financiare a societății.

Cuantificarea și analiza riscului de lichiditate la nivelul societății se realizează în concordanță cu specificul și complexitatea activităților desfășurate respectiv, prin prisma coeficientului de lichiditate calculat în conformitate cu reglementările legale în vigoare.

Pentru o bună administrare a riscului de lichiditate societatea are ca obiectiv asigurarea permanentă de active lichide, imediate necesare onorării obligațiilor financiare asumate.

În anul 2023 activele societății au avut un grad foarte ridicat de lichiditate fiind disponibile sub formă plasamentelor în titluri emise de Statul Român, depozite la termen pe termen scurt și conturi curente la instituțiile bancare, astfel ca riscul de lichiditate s-a menținut la un nivel “Scazut”.

Societatea monitorizează permanent riscul de lichiditate prin acțiuni ce vizează:

- termenul de maturitate a plasamentelor;
- plățile aferente daunelor;
- calcularea lunară a coeficientului de lichiditate;
- nivelul obligațiilor.

C.5 Riscul operational

Riscul operational este un risc prezent la nivelul tuturor activităților societății și este dat de posibilitatea înregistrării de pierderi aferente unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, precum și a lipsei unui sistem informatic adecvat.

Pe parcursul anului 2023, riscurile operationale au fost identificate și raportate de către toți proprietarii de risc operational conform procedurii de management a riscurilor, iar evaluarea riscului operational s-a făcut atât cantitativ, cât și calitativ.

Riscul operational evaluat punct de vedere cantitativ, conform formulei standard este dependent de nivelul primelor castigate și de nivelul rezervelor tehnice.

Riscului operational calculat pentru în anul 2023, comparativ cu anul 2022, este:

	Lei	
SCR_operational	31.12.2022	31.12.2023
SCR_operational	3.743.550	3.397.726

La nivelul societății, riscul operational este monitorizat și controlat cel puțin prin următoarele acțiuni:

- testarea periodică a *Planului de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență*;
- existența unei decizii de preluare a atribuțiilor unei persoane în cazul în care aceasta este indisponibilă;
- elaborarea și actualizarea politicilor și procedurilor de resurse umane;
- existența procedurilor de control și monitorizare IT.

Alte riscuri operationale la care este expusă societatea, respectiv:

- Riscul de spălare a banilor și finanțării activităților teroriste;
- Riscul privind nerespectarea sancțiunilor internaționale;
- Riscul operational generat de sistemele informatice.

Riscurile mai sus menționate fac permanent obiectul monitorizării de către societate.

C.6 Alte riscuri identificate

În categoria altor riscuri identificate de societate sunt încadrate riscul reputational, riscul decizional, riscul de concentrare dat de subscrierea unei momoclane, riscuri ce sunt permanent monitorizate și evaluate calitativ.

Orice risc nou identificat precum și orice modificare a profilului de risc al societății sunt reflectate în raportarea trimestrială a riscurilor.

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

În conformitate cu principiul „persoana prudentă”, ce stă la baza politicii sale 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.

Astfel, în politica de investiții a societății primează obiectivele ce privesc siguranța și lichiditatea activelor în vederea garantării îndeplinirii imediate a 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 2023 sunt reprezentate de constituirea de diferite tipuri de contragarantii de la asigurați și/sau garanții acestora, contragarantii reprezentate, în principal de: fidejusiuni personale, corporative garantate, cash-collateral, CEC-uri, bilete la ordin, cesiuni de creanță.

La nivelul anului 2023 garanțiile de tip „cash collateral” au înregistrat o valoare semnificativă, fiind constituite în conturile societății deschise la bănci în România și la dispoziția asiguratorului, conform condițiilor contractelor încheiate cu asigurați.

C.9 Analiza de sensibilitate în ce privește sensibilitatea la risc

În vederea determinării sensibilității la risc societatea a simulat diverse scenarii ce au fost supuse ulterior analizei.

Conform politicilor interne societatea întocmește evaluarea prospectivă a riscurilor proprii cu regularitate, cel puțin anual și ori de câte ori profilul de risc se modifică semnificativ, iar rezultatele acesteia sunt parte integrantă a strategiei de afaceri, reprezentând un instrument important în procesul decizional.

Valorile estimate pentru cerința de capital de solvabilitate (SCR), cerința de capital minim (MCR) și necesarul de fonduri proprii (FP) în diferite scenarii au la bază *Planul de afaceri pentru anul 2023 și a Strategiei de dezvoltare a societății pentru perioada 2023-2025*.

Profilul general de risc al societății s-a menținut în anul 2023 în nivelul „Scazut”.

D. Evaluarea din punct de vedere al solvabilității

Activele și pasivele înregistrate în bilanțul economic, reprezentat de bilanțul statutar auditat rețratat conform principiilor Solvency II, se evaluează conform standardelor internaționale de raportare financiară (IFRS) dacă nu există alte prevederi speciale, aplicându-se principiul evaluării individuale.

În conformitate cu Art. 52 din Legea 237/2015, societatea a evaluat activele și obligațiile sale la data de 31.12.2023 pe baza principiului continuității activității.

Metodele de evaluare a activelor și pasivelor sunt cele prevăzute în *Procedura privind evaluarea activelor și 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.

Imobiliarile 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 31.12.2023 au constat in plasamente in *depozite bancare* a caror evaluare este similara evaluarii din bilantul statutar respectiv, valoarea nominala diminuată cu eventualele ajustari de valoare specifice sau generale, la care se adauga dobanda acumulata calculata de la momentul constituirii depozitului pana la data raportarii.

Creante privind impozitul amanat sub regimul Solvency II, se evalueaza aplicand principilor IAS 12, in conformitate cu Art. 15 al Regulamentului 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, ce au 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.

Numerarul si echivalentul de numerar se evalueaza in situatiile financiare la valoarea lor nominala diminuată cu eventualele ajustari de valoare specifice sau generale.

Alte active se evalueaza la valoarea nominala diminuată cu eventuale ajustari de valoare specifice sau generale.

Cheltuielile 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 pietei 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 ce 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 31.12.2023 situatia diferentelor din evaluarea cantitativa a activelor in regimul Solvency II comparativ cu bilantul statutar, se prezinta astfel:

Lei

Bilant la 31.12.2023	Solvency II	Statutar	Diferente SII-Statutar
Active			
Taxe deferate- activ	2.674.626	0	2.674.626
Imobilizari necorporale	0	79.339	(79.339)
Imobilizari corporale	1.192.409	1.192.409	0
Investitii (<i>Depozite bancare</i>)	453.579.144	455.349.818	(1.770.674)
Creante din reasigurare non-life	15.953	15.953	0
Creante din operatiuni de asigurari	8.659.710	8.659.710	0
Creante din operatiuni non-asigurari	4.749.261	5.213.829	(464.568)
Cash si echivalent	13.957.209	12.186.535	1.770.674
Alte active	69.487	69.487	0
DAC	0	14.460.508	(14.460.508)
TOTAL ACTIVE	484.897.799	497.227.588	(12.329.789)

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 2023 la evaluarea activelor companiei, comparativ cu anul 2022.

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 31.12.2023.

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 de 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, 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 cheltuielile de gestionare a daunelor, cheltuielile de achizitie si cheltuielile 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 moneda de subscriere.

Cea mai buna estimare a rezervei de daune reprezinta suma estimarilor rezervei de daune avizate (RBNS), a rezervei de daune intamplate dar neavizate (IBNR) estimate conform standardelor nationale, a rezervei aferenta cheltuielilor alocate solutionarii dosarelor de dauna (ALAE), a rezervei aferenta cheltuielilor nealocate solutionarii dosarelor de dauna (ULAE), ultimele doua estimate in conformitate cu principiile Solvabilitate II, precum si cuantumul recuperilor de la asigurati si/sau garantii acestora, in urma platii daunelor.

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

Rezerva pentru cheltuielile alocate solutionarii dosarelor de dauna (ALAE) 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 dauna se calculeaza separat, pentru fiecare moneda de subscriere.

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 conformitate cu prevederile art. 54 din Legea 237/2015, alin.(6) privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare.

Estimarea marjei de risc se efectueaza avand in vedere contractele in vigoare la data calculatiei, aplicand ratei costului capitalului CoC, respectiv 6% conform prevederilor art. 39, din Regulamentul Delegat (UE) 2015/35, la valoarea estimata a cerintei de capital de solvabilitate si este adusa la valoarea prezenta folosind structura temporală relevanta a ratelor de dobanda fara risc (RFR) aferenta monedei utilizate pentru situatiile financiare ale Societatii.

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

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

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

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

Segmentarea

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

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

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

- 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;
- 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 bilantului statutar versus bilantului intocmit pe principii Solvency II, este redata in tabelul de mai jos:

Lei

Bilant la 31.12.2023	Solvency II	Statutar	Diferente SII-Statutar
Passive			
Taxe deferate- pasiv	14.539.261	0	14.539.261
Rezerve tehnice – non-life (exclus sanatate)	57.924.423	148.794.805	(90.870.382)
<i>Best Estimate</i>	<i>47.107.611</i>	<i>0</i>	
<i>Risk margin</i>	<i>10.816.812</i>	<i>0</i>	
Obligatii legate de activitatea de asigurari	1.429.579	1.429.579	0
Obligatii legate de activitatea de reasigurare	355.345	355.345	0
Alte obligatii non-asigurari	81.206.340	81.206.340	0
Capitaluri proprii	0	265.441.519	
Total PASIVE	155.454.948	497.227.588	(76.331.121)

Diferențele dintre evaluarea pasivelor, conform situațiilor financiare statutare și evaluarea acestora din punct de vedere al solvabilității sunt determinate de utilizarea unor metode de abordare diferite, fiecare metoda fiind conformă cu regimul specific de raportare.

În anul 2023, comparativ cu anul 2022 nu au fost modificări în ipotezele și metodele de evaluare utilizate în calculațiile rezervelor tehnice.

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, așa cum sunt menționate la articolele 55 alin (2)-(7) și alin (8)-(17) din Legea 237/2015.

Societatea nu aplică măsuri tranzitorii privind rata dobânzilor fără risc, așa cum sunt menționate la articolul 308c al Directivei 2009/138/CE și nici măsuri tranzitorii privind rezervele tehnice, așa cum sunt 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 regim 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 astfel ca, 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), cerinte pe care compania 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 din Legii 237/2015, din care se scade valoarea propriilor actiuni detinute de societate;
- pasive subordonate.

Fondurile proprii calculate pentru data de 31.12.2023 sunt in valoare de 319.442.851 lei si reprezinta excedentul de active fata de pasive, astfel:

ACTIVE	31.12.2022	31.12.2023
Taxe deferate- activ	3.206.621	2.674.626
Imobilizari corporale	533.333	1.192.409
Imobilizari necorporale	0	0
Investitii totale, din care :	394.833.896	453.579.144
<i>Titluri guvernamentale</i>	<i>19.415.243</i>	<i>0</i>
<i>Depozite bancare</i>	<i>375.418.653</i>	<i>453.579.144</i>
Creante din reasigurare	1.843.981	15.953
Creante din asigurare	109.972	8.659.710
Alte creante non-asigurare	6.297.911	4.749.261
Cash si echivalent	30.191.095	13.957.209
Alte active	55.658	69.487
TOTAL ACTIVE	437.072.467	484.897.799

PASIVE	31.12.2022	31.12.2023
Taxe deferate- pasiv	18.595.109	14.539.261
Best Estimate	48.844.234	47.107.611
Risk margin	9.510.866	10.816.812
Datorii din asigurari	23.876	1.429.579
Datorii cu reasigurarea	0	355.345
Alte datorii non -asigurari	66.957.729	81.206.340
TOTAL PASIVE	143.931.814	155.454.948
EXCEDENT ACTIVE FATA DE PASIVE (Activ-Pasiv)	293.140.653	329.442.851
Fonduri propuse pentru distribuire		10.000.000
FONDURI PROPRII ELIGIBILE	293.140.653	319.442.851
SCR	107.616.947	122.469.767
MCR	26.904.237	30.617.442

Onix Asigurari S.A. detine fonduri proprii de baza, de nivel I, nerestricționate, 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 269.442.147 lei, determinata de modalitatile diferite de prezentare a elementelor de activ si pasiv, conform cu cele doua metodologii diferite de evaluare, statutar si Solvabilitate II, se prezinta astfel:

Lei

Elemente componente	31.12.2022	31.12.2023
Rezerve legale	10.000.000	10.000.000
Rezultat reportat	93.156.879	144.945.797
Rezultatul curent	51.788.918	60.495.018
Fonduri propuse pentru distribuire	0	(10.000.000)
Diferenta Statutar - SII	88.194.152	64.001.332
TOTAL	243.139.949	269.442.147

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 le va detine pentru a respecta cerintele legale.

Onix Asigurari SA utilizeaza formula standard pentru calculul SCR iar nivelul valorii SCR reflecta necesarul de capital pentru toate riscurile cuantificabile.

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 calculatiei fac obiectul aprobarii conducerii si al raportarii catre ASF.

Conform formulei standard, **cerinta de capital de solvabilitate** (SCR) are la baza o abordare a valorii de risc la un nivel de incredere de 99,5% intr- un orizont de timp de un an si reprezinta suma 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 rezerve tehnice.

Valoarea fondurilor proprii eligibile pentru data de 31.12.2023, comparativ cu data de 31.12.2022, prezentata mai jos, demonstreaza o evolutie pozitiva ca urmare a politicii de capitalizare a profiturilor, astfel:

Lei

Denumire active	31.12.2022	31.12.2023
Titluri guvernamentale	19.415.243	0
Depozite bancare	375.418.653	453.579.144
Cash si echivalent	30.191.095	13.957.209
Total active lichide	425.024.991	467.536.353

In conformitate cu cele descrise la capitolul C din prezentul raport, cerinta de capital de solvabilitate SCR calculata pentru data de 31.12.2023 comparativ cu data de 31.12.2022, are urmatoarea componenta:

Lei

SCR_componente	31.12.2022	31.12.2023
SCR_subscriere	89.953.385	86.385.681
SCR_piata	56.194.367	77.528.460
SCR_contrapartida	3.668.624	2.526.625
SCR_operational	3.743.550	3.397.726
SCR_Total	107.616.947	122.469.767

Cerinta de capital minim (MCR), calculata conform art. 96 din Legea 237/2015, pentru data de 31.12.2023 comparativ cu data de 31.12.2022 se prezinta astfel:

	Lei	
	31.12.2022	31.12.2023
MCR <i>combined</i>	26.904.237	30.617.442
MCR <i>final</i>	26.904.237	30.617.442

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

La data de 31.12.2023, comparativ cu data de 31.12.2022, valoarea fondurilor proprii eligibile raportata la cerinta de capitalul de solvabilitate si cerinta de capitalul minim, se prezinta astfel:

	lei	
Indicatori SII	31.12.2022	31.12.2023
FONDURI PROPRII	293,140,653	319,442,851
SCR	107,616,947	122,469,767
MCR	26,904,237	30,617,442
Rata SCR	272%	261%
Rata MCR	1090%	1043%

La data de 31.12.2023 societatea indeplineste toate cerintele de conformitate cu privire la capitalul minim si capitalul de solvabilitate.

E.4 Alte informatii

Raportul a fost intocmit in baza informatiilor auditate disponibile la data incheierii bilantului pentru data de 31.12.2023 si toate sumele sunt prezentate in Lei (“RON”).

Raportul a fost aprobat in data de 05.04.2024 si se va publica pe pagina de web a societatii, 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		79.339,00
Deferred tax assets	R0040	2.674.626,00	
Pension benefit surplus	R0050		
Property, plant & equipment held for own use	R0060	1.192.409,00	1.192.409,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	453.579.144,00	455.349.818,00
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	0,00	0,00
Government Bonds	R0140	0,00	
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	453.579.144,00	455.349.818,00
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	0,00	0,00
Non-life and health similar to non-life	R0280	0,00	0,00
Non-life excluding health	R0290	0,00	
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	8.659.710,00	8.659.710,00
Reinsurance receivables	R0370	15.953,00	15.953,00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	4.749.261,00	5.213.829,00
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	13.957.209,00	12.186.535,00
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	69.487,00	69.487,00
Total assets	R0500	484.897.799,00	482.767.080,00

S.02.01.01.01
Balance sheet

Liabilities			
Technical provisions - non-life	R0510	57.924.422,76	148.794.805,00
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	57.924.422,76	148.794.805,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00	
Best Estimate	R0540	47.107.611,00	
Risk margin	R0550	10.816.811,76	
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	14.539.261,00	
Derivatives	R0790	0,00	
Debts owed to credit institutions	R0800		
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810		
Insurance & intermediaries payables	R0820	1.429.579,00	1.429.579,00
Reinsurance payables	R0830	355.345,00	355.345,00
Payables (trade, not insurance)	R0840	81.206.340,00	81.206.340,00
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	155.454.947,76	231.786.069,00
Excess of assets over liabilities	R1000	329.442.851,24	250.981.011,00

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	0,0				
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	269.442.147,24	269.442.147			
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	319.442.851,24	319.442.851,24	0,00	0,00	0,00
Ancillary own funds						

S.23.01.01.01
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	319.442.851,24	319.442.851,24	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	319.442.851,24	319.442.851,24	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	319.442.851,24	319.442.851,24	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	319.442.851,24	319.442.851,24	0,00	0,00	
SCR	R0580	122.469.766,73				
MCR	R0600	30.617.441,68				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	260,83%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	1043,34%				

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		Value
		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	329.442.851,24
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	10.000.000,00
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	269.442.147,24
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	0,00
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	0,00
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	77.528.460,29	77.528.460,29	
Counterparty default risk	R0020	2.526.624,86	2.526.624,86	
Life underwriting risk	R0030	0,00	0,00	
Health underwriting risk	R0040	0,00	0,00	
Non-life underwriting risk	R0050	86.385.679,93	86.385.679,93	
Diversification	R0060	-35.504.089,78	-35.504.089,78	
Intangible asset risk	R0070	0,00	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	130.936.675,29	130.936.675,29	

S.25.01.01.02
Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	3.397.726,44
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	0,00
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-11.864.635,00
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	122.469.766,73
Capital add-ons already set	R0210	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	
Solvency capital requirement	R0220	122.469.766,73
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

		MCR components
		C0010
MCRNL Result	R0010	18.510.492,81

S.28.01.01.02

Background information

		Background information	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		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	47.107.611,00	90.021.643,00
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

		Value
		C0070
Linear MCR	R0300	18.510.492,81
SCR	R0310	122.469.766,73
MCR cap	R0320	55.111.395,03
MCR floor	R0330	30.617.441,68
Combined MCR	R0340	30.617.441,68
Absolute floor of the MCR	R0350	19.867.600,00
Minimum Capital Requirement	R0400	30.617.441,68