



**ERGO Asigurări SA**

# **RAPORT TRANSPARENTĂ 2020**

Societate autorizată de A.S.F.  
Registrul Asigurătorilor: RA – 059  
Cod operator date personale: 5844

Cod Unic de Identificare: 21697068  
Cod LEI: 529900YST7L2SWPDWA12  
Nr. înregistrare Registrul Comerțului: J40/8893/2007  
Identificator unic la nivel european: ROONRC.J40/8893/2007

Capital social: 26.721.810 RON  
Cod IBAN: RO69FNNB000102489265RO01  
Cont deschis la Credit Europe Bank (Romania) S.A.

Prezentul raport respectă cerințele Regulamentului nr. 9/2019 pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de governanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF.

## STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

Structura de conducere și administrare a societății este reprezentată de:

- Adunarea Generală a Acționarilor;
- Consiliul de Administrație;
- Conducerea Executivă.

Structura acționariatului ERGO Asigurări SA este prezentată mai jos:

<i><b>Acționar</b></i>	<i><b>31.dec.2019</b></i>	<i><b>Procent</b></i>	<i><b>31.dec.2020</b></i>	<i><b>Procent</b></i>
ERGO Austria International AG	26.716.060	99,9785%	26.716.060	99,9785%
ERGO Versicherung AG	5.750	0,0215%	5.750	0,0215%
<b>Total</b>	<b>26.721.810</b>	<b>100%</b>	<b>26.721.810</b>	<b>100%</b>

Consiliul de Administrație al Societății este format din 3 membri:

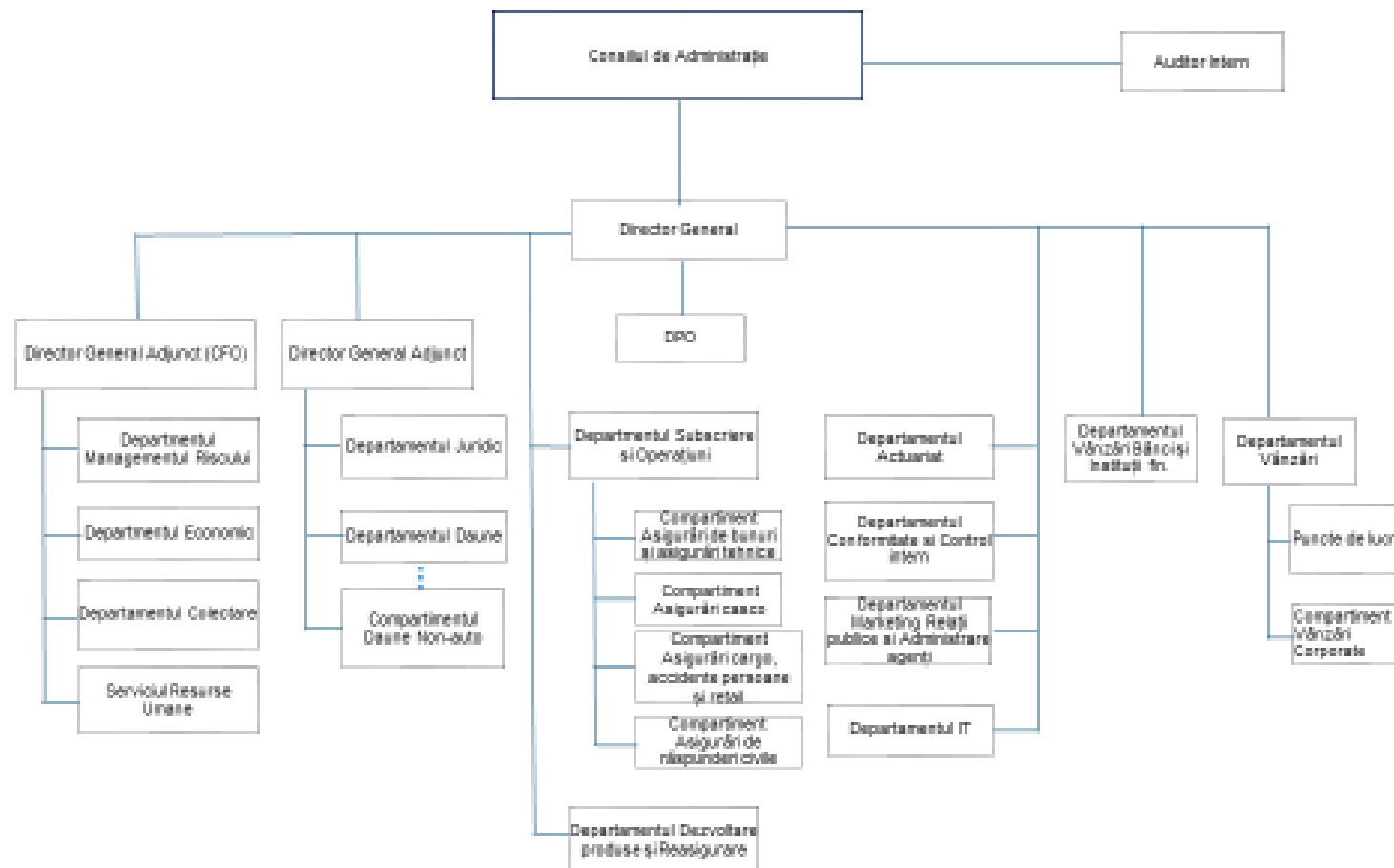
- Josef Kreiterling, Președinte al Consiliului;
- Mesut Yetiskul, Membru al Consiliului;
- Roman Kudrna, Membru al Consiliului;

Componența Conducerii Executive este următoarea:

- Mesut Yetiskul, Director General;
- Robert Grigore, Director General Adjunct
- Radu Manoliu, Director General Adjunct;

Persoanele care ocupa funcțiile cheie din cadrul Societății sunt:

- Dragoș Catană, Șef Serviciu Actuariat;
- Eugen Iosub, Director Managementul Riscului;
- Deloitte Audit SRL, auditor intern, funcțiune externalizată;
- Sheila Ibrahim, Director Conformitate/Control Intern.



## CARACTERISTICI PRINCIPALE ALE SISTEMULUI DE GUVERNANȚĂ

În conformitate cu cerințele Regulamentului nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernare corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, ERGO Asigurări S.A are instituit un sistem de guvernare corporativă în scopul aplicării celor mai bune practici și asigurării unui management prudent. Sistemul de guvernare corporativă este stabilit pe principiile proporționalității, transparenței și schimbului de informații care sprijină luarea unor decizii eficiente.

Societatea este organizată în conformitate cu cerințele legislative și cuprinde structuri organizatorice și operaționale prevăzute atât în Actul Constitutiv, cât și în Regulamentul de Organizare și Funcționare, inclusiv Organigrama societății, și anume: Conducerea administrativă, Conducerea executivă, comitete consultative, departamente, funcții cheie și funcții critice. Responsabilitățile fiecărei structuri sunt stabilite în mod clar în Regulamentul de Organizare și Funcționare, precum și în regulamentele aferente fiecărui comitet consultativ.

Cerințele de guvernare corporativă se dezvoltă în politici și regulamente interne ce se aprobă de către Consiliul de Administrație al societății și se revizuiesc cel puțin anual, adaptate în funcție de modificările semnificative survenite în sistemul de guvernare sau în funcție de modificările legislative. Societatea dispune de proceduri interne prin care sunt stabilite obiectivele urmărite, persoanele responsabile și atribuțiile acestora, procesele de lucru, precum și cerințele de informare a funcțiilor cheie și a conducerii societății cu privire la orice aspecte relevante în desfășurarea activității. De asemenea, societatea are elaborate politici și proceduri referitoare la funcțiile cheie și funcțiile critice, precum și un plan de continuitate a afacerii pentru situații de urgență. Consiliul de Administrație al ERGO Asigurări S.A. a revizuit în luna decembrie 2020 toate politicile și ghidurile adoptate, în conformitate cu cerințele legale aplicabile.

Strategia de comunicare instituită în cadrul societății are la bază o „Politică de raportare și divulgare a informațiilor” prin care se stabilesc procedurile referitoare la raportarea adecvată și divulgarea informațiilor calitative și cantitative atât către public, cât și către Autoritatea de Supraveghere Financiară, în conformitate cu cerințele Directivei Europene Solvabilitate II (SII). De asemenea, societatea are adoptată o procedură privind întocmirea și transmiterea raportărilor cantitative către Autoritatea de Supraveghere Financiară prin care se detaliază procesul de raportare, activitățile implicate, rolurile, responsabilitățile și termenele de raportare în toate procesele implicate.

ERGO Asigurări S.A. evaluează competența profesională și probitatea morală a persoanelor care ocupă funcții de conducere, cheie și critice în conformitate cu „Politica pentru evaluarea adecvării prealabile și continue a membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin

funcții cheie / critice”. De asemenea, societatea deține și aplică prevederile “Procedurii de evaluare a adecvării persoanelor cu funcții de conducere, funcții-cheie și funcții critice”, asigurându-se astfel pregătirea și calificarea corespunzătoare a acestora. Atât politica, cât și procedura, stabilesc principiile și regulile de bază privind modul de evaluare a persoanelor care se află în structura de conducere a societății și a persoanelor care exercită funcții cheie și critice în cadrul acesteia, în conformitate cu legislația aplicabilă în domeniul asigurărilor, precum și criteriile și modalitățile aplicabile pentru o evaluare corespunzătoare și adecvată a acestora. În decursul anului 2020, au fost evaluate toate persoanele cu atribuții de conducere sau care ocupă funcții cheie și critice în cadrul societății.

Sistemul de control intern în cadrul ERGO Asigurări S.A. este parte integrantă a sistemului de guvernare corporativă și include cadrul general de control asigurat de conducerea operativă a societății, reprezentată de șefii de departamente, ce acționează ca linia întâi de apărare. Linia a doua de apărare din cadrul sistemului de control intern este reprezentată de funcțiile de conformitate și de management al riscului, iar funcția de audit intern constituie linia a treia de apărare. Prin instituirea sistemului de control intern în cadrul societății, se asigură evaluarea riscurilor aferente proceselor relevante desfășurate, precum și aplicarea măsurilor de control necesare. Sistemul de control este supus, în mod regulat, analizei conducerii societății prin intermediul rapoartelor întocmite de funcțiile cheie.

Societatea deține și aplică o “Politică privind conflictele de interese” în care este descris cadrul general pentru identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor existente sau potențiale și este aplicabilă tuturor angajaților societății, inclusiv membrilor Conducerii administrative și Conducerii executive. Politica instituie reguli conform cărora fiecare membru al personalului, inclusiv directorii executivi și membrii Consiliului de administrație, sunt obligați să se asigure că interesele personale private nu intră în conflict cu interesele societății sau ale grupului. Documentul vizează prezentarea principalelor aspecte care pot constitui un eventual conflict de interese, precum și modalitatea de prevenire și gestionare a acestora. De asemenea, societatea aplică prevederile aferente „Standardelor minime privind conflictele de interese” aparținând Grupului ERGO în care sunt stabilite cerințele minime privind administrarea acestora, principiile generale aplicabile, precum și situațiile obișnuite în care acestea pot apărea.

Societatea are instituit un sistem de management al riscului dimensionat corect și adecvat naturii, dimensiunii și complexității activității societății, ce include o “Politică de management al riscului”, un profil de risc, precum și mecanisme de identificare, evaluare, gestionare și raportare a riscurilor. Sistemul de management al riscului este supus, în mod regulat, analizei Consiliului de Administrație al Societății. Politica de management al riscului a fost revizuită printr-un document anexă (ESA – Entity Specific Appendix) în cursul anului 2020 și aprobată de către Conducerea administrativă în decursul lunii aprilie. În decursul anului 2020, societatea a adoptat și o strategie de risc prin care se urmărește menținerea stabilității financiare, protecția reputației, precum și creșterea durabilă și protejarea investițiilor acționarilor.

Societatea deține o “Politică privind managementul continuității afacerii” ce a fost supusă revizuirii și aprobării de către Consiliul de Administrație în data de 21 aprilie 2020. Prin această

politică se stabilesc cerințele minime, definițiile, obiectivele, responsabilitățile, precum și procedurile de raportare în cadrul ERGO. Pentru anul 2020, societatea a elaborat și pus în aplicare un plan general de continuitate a activității în caz de situații neprevăzute, care detaliază procedurile ce trebuie urmate, acțiunile ce trebuie întreprinse, precum și persoanele responsabile în astfel de cazuri. Planul general de continuitate furnizează toate informațiile care ajută la menținerea în desfășurare a activității ERGO Asigurări SA, în situațiile în care părți ale serviciilor sale sunt disfuncționale.

În scopul respectării cerințelor de reglementare privind remunerarea, așa cum rezultă ele din Directiva Solvabilitate II precum și din legile aplicabile, societatea deține o “Politică de remunerare” care stabilește standardele uniforme și general aplicabile pentru practicile de remunerare din cadrul societății. Politica de remunerare a societății a fost revizuită în cursul anului 2020, noua versiune a acesteia fiind aprobată în luna decembrie. Politica stabilește cerințele minime aplicabile, care includ cerințe de fond, procedurale și formale, precum și principiile pe care se bazează politica, în sensul asigurării unei guvernante clare, transparente și eficiente în ceea ce privește remunerarea, inclusiv revizuirile politicii. Politica de remunerare asigură faptul că sistemele de remunerare ale companiei sunt concepute în așa fel încât să nu aibă un impact negativ asupra valorii investiției în contextul deciziilor de investiții antreprenoriale și să fie în concordanță cu obiectivul realizării unei creșteri durabile a valorii.

În cursul anului 2020, societatea a pus în aplicare Regulamentele nr. 13/2019, 15/2020 și 29/2020 emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, pentru transpunerea Directivei UE privind spălarea banilor și prevenirea finanțării terorismului (AML), precum și privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, fiind actualizată procedura locală privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism, adoptându-se astfel măsurile necesare pentru respectarea cerințelor legale.

Nu au fost constatate alte evenimente relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative în decursul anului 2020.

Detalii suplimentare despre cadrul de guvernantă corporativă sunt disponibile în Raportul privind Solvabilitatea și Situația Financiară (SFCR) Cap. B, raport disponibil accesând linkul <https://ergo.ro/sidenav/ergo-asigurari/rapoarte>.

## EVALUAREA POZIȚIEI FINANCIARE - CONCLUZII

Bilanțul și contul de profit și pierdere simplificat sunt prezentate mai jos:

RON			
ACTIVE ȘI PASIVE	Rd	Decembrie 2019	Decembrie 2020
Imobilizări necorporale	1	271	44.640
Imobilizări corporale	2	510.059	280.358
Titluri de participare și alte titluri financiare	3	1.662.831	1.309.197
Plasamente financiare	4	46.415.398	45.764.891
Depozite la companii cedente	5	166.808	169.951
Alte active	6	0	0
<b>Total active circulante (1 la 6)</b>	<b>7</b>	<b>48.755.367</b>	<b>47.569.037</b>
<b>Rezerve tehnice cedate</b>	<b>8</b>	<b>19.545.658</b>	<b>20.122.588</b>
Creanțe din asigurări	9	9.715.537	8.709.790
Creanțe din reasigurări	10	1.847.808	1.133.988
Alte creanțe	11	6.412.157	7.126.120
Cheltuieli în avans - netehnice	12	90.004	105.675
Cheltuieli de achiziție reportate	13	6.445.488	6.154.682
<b>Creanțe totale (9 la 13)</b>	<b>14</b>	<b>24.510.994</b>	<b>23.230.255</b>
<b>Numerar și depozite bancare</b>	<b>15</b>	<b>4.828.863</b>	<b>5.913.755</b>
<b>TOTAL ACTIVE (7+8+14+15)</b>	<b>16</b>	<b>97.640.882</b>	<b>96.835.635</b>
Capital social și rezerve	17	27.230.580	27.230.580
Rezultatul reportat (+/-)	18	84.593	-2.147.666
Rezultatul curent (+/-)	19	-1.656.556	1.160.695
<b>Capitaluri proprii (17 la 19)</b>	<b>20</b>	<b>25.658.617</b>	<b>26.243.609</b>
Rezerva de prime	21	23.126.187	21.879.516
Rezerva de daune avizate și neavizate	22	27.343.267	26.698.904
Rezerva de catastrofă	23	2.839.306	2.906.946
Alte rezerve tehnice	24	0	0
<b>Total rezerve tehnice brute (21 la 24)</b>	<b>25</b>	<b>53.308.760</b>	<b>51.485.366</b>
Provizioane netehnice	26	2.493.957	2.570.923
Datorii din asigurări și reasigurări	27	7.740.616	7.555.083

Alte datorii, inclusiv intermediari în asigurări	28	4.677.622	4.771.807
Venituri în avans	29	3.761.310	4.208.847
<b>Total datorii (29 la 29)</b>	<b>30</b>	<b>18.673.505</b>	<b>19.106.660</b>
<b>TOTAL PASIVE (20+25+30)</b>	<b>31</b>	<b>97.640.882</b>	<b>96.835.635</b>

RON

CONTUL TEHNIC ȘI NETEHNIC SIMPLIFICAT	Rd	Decembrie 2019	Decembrie 2020
Prime nete subscrise	1	42.241.051	35.784.218
Variația rezervei nete de prime	2	-3.611.628	-1.899.291
<b>Venituri din prime nete de reasig (1-2)</b>	<b>3</b>	<b>45.852.679</b>	<b>37.683.509</b>
Daune brute plătite	4	25.847.793	15.334.922
Daune cedate în reasigurare	5	3.116.534	993.963
Variația rezervei nete de daune	6	-435.144	-568.673
<b>Cheltuieli cu daunele nete (4-5+6)</b>	<b>7</b>	<b>22.296.115</b>	<b>13.772.286</b>
<b>Variația altor rezerve tehnice nete</b>	<b>8</b>	<b>86.281</b>	<b>67.640</b>
Cheltuieli de achiziție	9	19.148.083	17.073.373
Variația chelt de achiziție reportate	10	-1.016.203	-290.806
Cheltuieli de administrare	11	13.900.014	13.965.066
Comisioane de la reasigurători	12	4.772.859	4.976.102
<b>Cheltuieli de exploatare (9-10+11-12)</b>	<b>13</b>	<b>29.291.441</b>	<b>26.353.143</b>
Alte venituri tehnice	14	4.782.608	3.289.466
Alte cheltuieli tehnice	15	2.147.242	1.431.691
<b>Venituri nete din plasamente (14-15)</b>	<b>16</b>	<b>2.635.366</b>	<b>1.857.775</b>
<b>Rezultatul contului tehnic</b>	<b>17</b>	<b>-3.185.792</b>	<b>-651.785</b>
Venituri din plasamente	18	1.793.794	2.181.982
Cheltuieli cu plasamentele	19	293.878	362.988
Alte venituri netehnice	20	66.127	13.337
Alte cheltuieli netehnice	21	36.806	19.851
Impozit pe profit	22	0	0
<b>Rezultatul net al exercițiului</b>	<b>23</b>	<b>-1.656.555</b>	<b>1.160.695</b>



În ceea ce privește solvabilitatea societății, aceasta s-a situat la un nivel foarte bun, astfel cum este ilustrat în tabelul de mai jos:

RON	Decembrie 2019	Decembrie 2020
Excedentul de active față de obligații	36.802.447	41.193.601
Cerința de capital de solvabilitate (SCR)	20.749.423	19.777.989
Cerința de capital minim (MCR)	17.603.120	17.997.910
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea SCR	36.802.447	41.193.601
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea MCR	36.802.447	41.193.601
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și SCR	177,37%	208,28%
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și MCR	209,07%	228,88%

ERGO Asigurări SA utilizează formula standard pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate.

Cerința de capital de solvabilitate a înregistrat o scădere la sfârșitul anului 2020 (- 0,97 milioane lei) comparativ cu nivelul de la sfârșitul trimestrului IV 2019, principalii factori fiind:

- reducerea riscului de subscriere pentru asigurarea generală ca urmare a reducerii primelor estimate a fi câștigate în viitor și a rezervelor de daune avizate (- 1,02 mil lei)
- reducerea riscului de subscriere pentru asigurarea de sănătate ca urmare a reducerii primelor estimate a fi câștigate în viitor și a rezervelor de daune avizate (- 0,07 mil lei)
- majorarea riscului de contrapartidă (+ 0,29 mil lei) ca urmare a majorării expunerilor pe riscurile de catastrofă și a deținerilor de numerar
- majorarea riscului de piață (+1,06 mil lei) ca urmare a creșterii valorii PAID (+ 1,67 mil lei), a majorării riscului ratei de dobândă datorată reducerii rezervelor tehnice nete și a structurii ratei de dobândă fără risc (+ 0,48 mil. Lei), a majorării riscului de schimb valutar (+0,33 mil lei).

Diferența dintre modificarea sub-riscurilor individuale și suma părților este determinată de diversificare.

Majorarea fondurilor proprii (+4,39 mil RON) față anul 2019, este determinată de:

- majorarea investițiilor și a conturilor curente (+2,97 mil lei)
- diminuarea provizioanelor tehnice nete și a altor active și pasive aferente (creanțe și datorii de asigurare și reasigurare) (-2,00 mil lei)
- diminuarea altor active nete (imobilizări corporale deținute pentru uz propriu, creanțe/obligații de plată (comerciale, nelegate de asigurări), depozite pentru societăți cedente, obligații privind impozitul amânat) (- 0,59 mil. lei)

Astfel, rata solvabilității s-a îmbunătățit în 2020, comparativ cu anul 2019. Cerința minimă de capital a crescut ca urmare a modificării cursului de schimb.

## **CADRUL FORMAL PRIVIND APLICAREA PRINCIPILOR ȘI PRACTICILOR DE RAPORTARE FINANCIARĂ – CARACTERISTICI PRINCIPALE**

ERGO Asigurări SA întocmește situațiile financiare statutare în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activități de asigurare și/sau reasigurare.

Situațiile financiare anuale sunt auditate de un auditor independent. Pachetul de situații financiare aferent exercițiului financiar 2020 a fost auditat de Ernst & Young Assurance Services SRL.

### Raportări Solvabilitate II (SII)

În conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și ale Normei nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, ERGO Asigurări SA întocmește și raportează:

- Machetele cantitative trimestriale și anuale (QRT)
- Raportul privind solvabilitatea și situația financiară (SFCR);
- Raportul periodic de supraveghere (RSR);
- Raport de evaluare prospectivă a riscurilor proprii (ORSA).

Societatea a dezvoltat politici și proceduri specifice, care au ca scop asigurarea realizării și transmiterii în termen a tuturor raportărilor obligatorii, precum și asigurarea corectitudinii și completitudinii acestora.

Situațiile financiare statutare sunt avizate de către Comitetul de Audit înainte ca acestea să fie supuse spre aprobare Consiliului de Administrație și/sau Adunării Generale a Acționarilor.

## SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR – CARACTERISTICI PRINCIPALE

Consiliul de Administrație, alcătuit din 3 membri, este organul administrativ al societății și, în ultimă instanță responsabil pentru sistemul de management al riscurilor. Consiliul a stabilit cadrul general al acestui sistem prin politici care reglementează activitatea de subscriere și de constituire a rezervelor, activitatea operațională, cea de reasigurare, activitatea de management al activelor și a obligațiilor, activitatea de investiții, activitatea de administrare a riscurilor de concentrare, strategic, reputațional și de lichiditate, precum și activitatea de evaluare prospectivă a riscurilor proprii (ORSA). Aceste politici sunt analizate și revizuite anual pentru a reevalua principalele riscuri la care societatea este expusă, evoluțiile înregistrate în perioada anterioară și previziunile pentru perioada următoare, precum și pentru a identifica posibile noi riscuri care ar trebui administrate. Consiliul de Administrație aprobă anual strategia de afaceri și, în baza acesteia, definește și aprobă strategia de risc, cea de reasigurare și profilul de risc, în care sunt detaliate responsabilitățile globale la nivel de compartiment operațional, indicatorii de risc care se urmăresc, apetitul și toleranța pentru fiecare risc material, precum și obligațiile și liniile de raportare. Sistemul de management al riscului al societății este implementat la nivel local și este integrat în sistemul de la nivelul grupului cu conformarea liniilor directoare ale acestuia din urmă.

Sistemul unitar de guvernare al societății cuprinde, în calitate de organ de conducere/conducere superioară, directorul general și doi directori adjuncți (conducere executivă) care au responsabilitatea de implementare a strategiilor și obiectivelor stabilite de către conducerea administrativă și de a supraveghea desfășurarea curentă a activităților operaționale în limitele trasate de consiliul de administrație. Conducerea superioară aprobă procedurile operaționale necesare atingerii responsabilităților atribuite, la rândul său desemnând responsabilități specifice fiecărui compartiment și solicitând informații actualizate de la acestea, pe care le structurează și sumarizează atât pentru fundamentarea deciziilor, cât și pentru informarea organului administrativ. În anumite situații conducerea superioară detaliază la nivel de compartiment sau activitate operațională apetitul și toleranța la risc, cu respectarea cadrului general aprobat de Consiliul de Administrație.

Compartimentele operaționale desfășoară activitățile operaționale curente ale companiei, cum ar fi de exemplu subscriere, regularizare solicitări de despăgubire, investiții, operare soluții informatice. Compartimentele își definesc, implementează și urmăresc controale specifice activității lor, având obligația de raportare a oricărui caz care ar expune societatea la un nivel al oricărui risc ce ar depăși limitele stabilite de organul administrativ sau conducerea superioară. În astfel de cazuri, compartimentele operaționale propun soluții conducerii superioare și implementează deciziile acesteia. De asemenea, compartimentele operaționale sunt responsabile cu realizarea planului de afaceri, cu respectarea cadrului general de expunere la riscuri stabilit prin strategia de afaceri, strategia de risc și profilul de risc. Astfel, ca parte integrantă a sistemului de management al riscului, compartimentele operaționale, prin

responsabilitățile și activitățile desfășurate, îndeplinesc rolul de primă linie de apărare a societății.

Societatea a instituit o funcție de management al riscului, subordonată ierarhic Directorului General Adjunct, care nu are responsabilități operaționale și a cărei remunerație nu este condiționată de îndeplinirea planului de afaceri. Consiliul de Administrație și conducerea superioară i-au atribuit sarcini de consiliere în domeniul administrării riscurilor, de supraveghere a sistemului de management al riscului și a controalelor implementate la nivelul compartimentelor operaționale, de evaluare a respectării limitelor stabilite prin strategia și profilul de risc și de raportare periodică și ad-hoc a constatărilor referitoare la riscurile materiale, oferindu-i în acest scop autoritatea și libertatea de acces la orice informație de care ar avea nevoie pentru îndeplinirea responsabilităților. Persoana care deține această funcție cheie este evaluată anual atât din perspectiva performanțelor în domeniul de competență, cât și din perspectiva competențelor de specialitate necesare, a probității morale și a bunei reputații necesare pentru această poziție. Împreună cu funcția actuarială, cu care cooperează îndeaproape în cuantificarea riscurilor materiale la care expusă societatea, și cu funcția de asigurare a conformității, funcția de management al riscului este parte a sistemului de management al riscului și o componentă a celei de-a doua linii de apărare e companiei.

A 3a linie de apărare este funcția de audit intern, funcție care raportează direct către consiliul de administrație și este externalizată cu respectarea prevederilor legale.

Cele patru funcții cheie enumerate anterior se întâlnesc periodic cu prilejul ședințelor Comitetului de Guvernare atunci când realizează un schimb de informații referitoare la activitățile desfășurate, constatările realizate în cursul acestora și, atunci când este cazul, măsurile propuse și implementate de remediere a unor deviații.

De asemenea Consiliul de Administrație a stabilit un comitet de management al riscurilor, cu rol consultativ, care se întrunește cu o frecvență cel puțin trimestrială. Membrii comitetului sunt membri ai conducerii superioare și operaționale, funcția de management al riscului și cea actuarială. În cadrul întrunirilor s-au dezbătut, analizat și avizat strategia de risc a Societății, profilul de risc, externalizarea anumitor activități, rapoarte interne de risc, raportul privind evaluarea internă a riscurilor și solvabilității, nivelul propriu de materialitate, utilizarea gradului de solvabilitate pentru anumite expuneri, politica privind riscul de conduită în relația cu clienții.

Societatea evaluează cantitativ riscurile identificate prin aplicarea formulei standard Solvabilitate II, atunci când este aplicabilă, sau prin definirea unor indicatori relevanți, cum ar fi coeficientul de lichiditate, pentru riscurile care nu sunt luate în calculul cerinței de capital. Întreprinderea a definit și un cadru de evaluare calitativ al fiecărui risc semnificativ din perspectiva frecvenței și severității riscului.

Raportarea și urmărirea riscurilor la nivel agregat este realizată prin raportul dintre fondurile proprii eligibile și necesarul de capital, respectiv necesarul minim de capital.

Principalele canale de distribuție ale Societății sunt intermediarii în asigurări independenți, dar fără ca vreunul dintre aceștia să dețină un nivel semnificativ de concentrare în portofoliul Societății. Cele mai importante clase de asigurări pe care Societatea este activă sunt asigurări de incendiu și calamități naturale (45% față de 41% în 2019), asigurarea mijloacelor de transport terestru, altele decât feroviare (25% față de 29% 2019), și răspundere civilă (14% față de 12% în 2019), putându-se concluziona faptul că portofoliul este distribuit în mod echilibrat.

Mai multe detalii referitoare la sistemul de management al riscurilor sunt prezentate în Raportul privind Solvabilitatea și Situația Financiară (SFCR) Capitolul B (subcapitolul B.3) și Capitolul C, raport disponibil accesând linkul <https://ergo.ro/sidenav/ergo-asigurari/rapoarte>.

## **CONCLUZIILE EVALUĂRII EFICIENȚEI SISTEMULUI DE MANAGEMENT AL RISCURILOR**

Având în vedere:

- politicile, liniile directoare, procedurile și controalele concepute și aplicate la toate nivelurile societății;
- instituirea funcției de management al riscului și a unui Comitet de Management al Riscurilor;
- implementarea unui mecanism de raportare a evoluțiilor privind expunerile la risc către conducerea societății, atât în mod regulat, cât și la cerere sau din proprie inițiativă;
- identificarea riscurilor semnificative și a unor potențiale riscuri semnificative ;
- evaluarea cantitativă și calitativă a riscurilor identificate, atât la nivel individual, cât și agregat, în baza căreia s-a creat un profil de risc și s-au definit un apetit și toleranțe la risc, care sunt evaluate și analizate anual ;
- evaluarea prospectivă a riscurilor proprii în cadrul unui proces dedicat și care se concretizează într-un raport aprobat de conducerea societății și transmis către autoritatea de supraveghere

Conducerea societății consideră sistemul de management al riscurilor eficient, adecvat și complet.