



**ERGO Asigurări SA**

# **RAPORT TRANSPARENȚĂ 2021**

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:

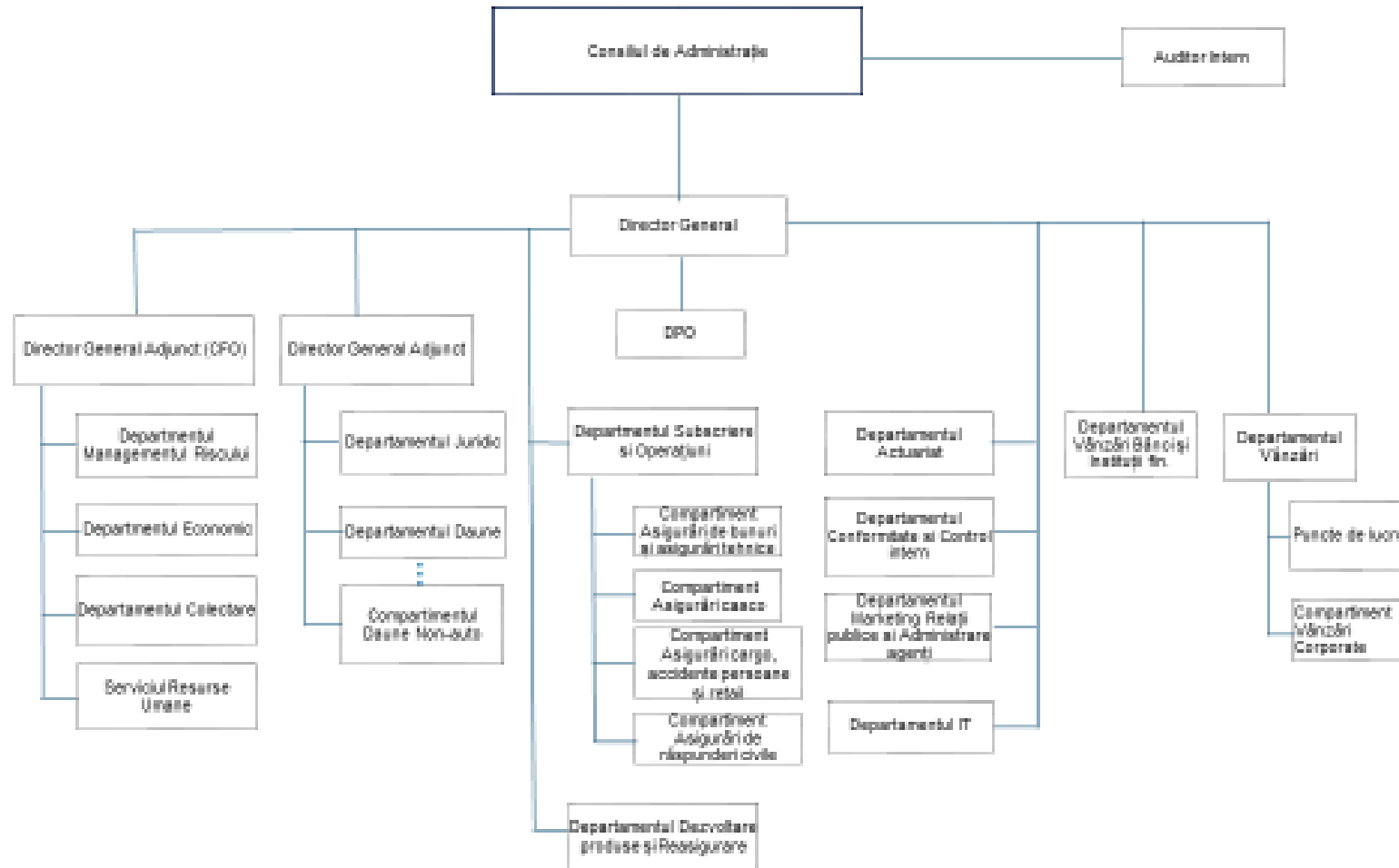
- Josef Kreiterling, Președinte al Consiliului;
- Mesut Yetiskul, Membru al Consiliului;
- Roman Kudrna, Membru al Consiliului;

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 Actuarial;
- 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 legale în vigoare 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. În baza Directivei Solvabilitate II, sistemul de guvernare al ERGO Asigurări S.A. ia în considerare operațiunile specifice desfășurate, corespunzătoare naturii, volumului și complexității activității din cadrul societății, precum și profilul de risc al acesteia.

Sistemul de guvernare corporativă este stabilit pe principiile proporționalității, transparenței și schimbului de informații care sprijină luarea unor decizii eficiente. Organele de decizie sunt, în principal, Consiliul de Administrație (3 membri) și Conducerea Executivă (3 membri). În luarea deciziilor, acestea sunt susținute de comitete consultative care sunt constituite în conformitate cu prevederile legale în vigoare și care funcționează în baza regulamentelor proprii, respectiv Comitetul de Audit, funcțiile cheie (reunite în cadrul Comitetului de Guvernare), Comitetul de management al riscului, Colectivul de analiză și soluționare a petițiilor, Comitetul de Daune, Comitetul de inventariere a patrimoniului, precum și funcțiile critice.

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 cuprinsul regulamentelor 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, fiind adaptate în funcție de modificările semnificative survenite în sistemul de guvernare sau în funcție de modificările legislative. Consiliul de Administrație a revizuit în cadrul ședinței desfășurate în data de 28 Octombrie 2021 toate politicile și ghidurile adoptate, în conformitate cu cerințele legale aplicabile. 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.

Societatea are elaborate și politici și proceduri referitoare la funcțiile cheie și funcțiile critice, precum și un plan de continuitate a afacerii pentru situații de urgență. De asemenea, sunt instituite criteriile generale referitoare la competența și experiența profesională, integritatea și buna reputație și guvernare a persoanelor care conduc efectiv Societatea, precum și a celor care dețin funcții cheie sau funcții critice, care să fie respectate în mod permanent. Politicile și procedurile societății sunt revizuite cu o frecvență anuală.

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.

Pentru anul 2021, sistemul de gestionare a conformității a fost monitorizat în ceea ce privește planul de conformitate și programul de conformitate, au fost efectuate evaluări ale riscurilor în domeniile de conformitate, iar compania a respectat standardele minime adoptate de societate. Evaluarea sistemului de management al conformității a luat în considerare segmentele specificate în standardele minime: cultură, obiective, evaluarea riscurilor, program, organizare, comunicare și monitorizare. Urmare a evaluării anuale efectuate la sfârșitul anului 2021 la nivelul Grupului ERGO, nivelul de maturitate al societății din perspectiva sistemului de gestionare a conformității este considerat ca fiind bun.

Funcția de conformitate în cadrul ERGO Asigurări S.A. îndeplinește cerințele Directivei Europene Solvabilitate II, Ghidului EIOPA privind sistemul de guvernare, Legii 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, precum și ale anexelor la Norma 35/2015 privind cerințele calitative stabilite de către Autoritatea Europeană de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale în ceea ce privește competența profesională și probitatea morală, în sensul că pregătirea, calificările și experiența sunt compatibile cu administrarea corectă și prudentă a companiei și demonstrează o bună reputație și integritate morală.

În cursul anului 2021, activitatea de control intern s-a desfășurat în baza planului anual de control și a vizat verificarea activităților operaționale, precum și conformitatea cu cerințele procedurale interne, aferente departamentelor Economic și Managementul Riscului, precum și verificarea conformității cu prevederile legale privind distribuția de asigurări, nefiind identificate deficiențe majore.

Societatea deține 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. Procedura a fost revizuită la sfârșitul anului 2021, fiind aprobată de către Conducerea Executivă la începutul anului 2022.

Societatea are instituite criteriile generale referitoare la competența și experiența profesională, integritatea și bună reputație și guvernanta a persoanelor care conduc efectiv Societatea, precum și a celor care dețin funcții cheie și funcții critice, care să fie respectate în mod permanent.

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 2021, au fost evaluate toate persoanele cu atribuții de conducere sau care ocupă funcții cheie și critice în cadrul societății.

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. Versiunea 7 a politicii de management al riscului a fost aprobată de către Conducerea Administrativă în data de 6 august 2021, fiind aprobat și documentul anexă (ESA – Entity Specific Appendix). De asemenea, a fost aprobată și strategia 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 prin document anexă (ESA – Entity Specific Appendix) de către Consiliul de Administrație în data de 6 august 2021. 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 de către Consiliul de Administrație în data de 28 octombrie 2021. Documentul 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 completare, societatea deține și o “Procedură de remunerare în cadrul ERGO Asigurări S.A.” prin care se stabilesc principiile aplicabile remunerației, astfel încât aceasta să fie în concordanță cu strategia companiei dar și cu reglementările legale aplicabile, în special cu directiva-cadru Solvabilitate II și cu normele din sectorul asigurărilor.

În cursul anului 2021, societatea a pus în aplicare noile modificări aduse Regulamentului nr. 13/2019 emis 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, adoptându-se astfel măsurile necesare pentru respectarea cerințelor legale. Procedura internă a fost actualizată în conformitate cu noile dispoziții legale iar versiunea nr. 9 a acesteia a fost aprobată de Conducerea Executivă în data de 28 ianuarie 2021. De asemenea, în data de 23 aprilie 2021, Consiliul de Administrație a aprobat 2 documente de grup, respectiv Politica și Ghidul privind prevenirea spălării banilor. În completare, în cursul lunii octombrie 2021, persoana desemnată cu atribuții în domeniu a urmat cursuri specifice de pregătire profesională.

Nu au fost constatate alte evenimente relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative în decursul anului 2021.

Detalii suplimentare despre cadrul de guvernanta 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 forma scurtă la 31 decembrie 2021

	- RON -	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Active necorporale	44.640	28.407
Plasamente deținute la societățile afiliate și sub forma de interese de participare și alte plasamente în immobilizări financiare	1.309.197	1.309.197
Alte plasamente financiare	45.764.891	49.973.511
Depozite la societăți cedente	169.951	22.304
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	20.122.588	21.975.859
Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă	8.709.790	10.256.958
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	1.133.988	323.900
Alte creanțe	7.126.120	5.224.544
Alte elemente de activ:		
Immobilizări corporale și stocuri	280.358	1.204.965
Casa și conturi la bănci	5.913.755	9.333.105
Cheltuieli în avans	6.260.357	7.663.366
<b>Total activ</b>	<b>96.835.635</b>	<b>107.316.116</b>
Capital social	26.721.810	26.721.810
Rezerve legale	566.805	595.208
Rezultatul reportat	-2.147.666	-1.045.006
Rezultatul exercițiului	1.160.695	568.068
Repartizarea profitului	-58.035	-28.403
Rezerve tehnice privind asigurările generale	51.485.366	58.422.363
Provizioane	2.570.923	2.495.604
Datorii	12.326.890	12.192.733
Venituri în avans	4.208.847	7.393.738
<b>Total pasiv</b>	<b>96.835.635</b>	<b>107.316.115</b>



## Contul de profit și pierdere forma scurtă la 31 decembrie 2021

	- RON -	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
<b>Contul tehnic al asigurării generale – forma scurtă</b>		
Venituri din prime nete de reasigurare	37.683.509	36.945.348
Venituri din plasamente, transferate din contul netehnic	921.143	0
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	3.289.466	3.961.373
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	13.772.286	13.975.076
Variația altor rezerve tehnice, nete de reasigurare	67.640	64.731
Cheltuieli de exploatare nete	26.353.143	27.662.840
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	1.431.691	634.540
<b>Rezultatul tehnic al asigurării generale profit/(pierdere)</b>	<b>269.358</b>	<b>-1.430.466</b>

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2020
<b>Contul netehnic – forma scurtă</b>		
Rezultatul tehnic al asigurării generale profit/(pierdere)	269.358	-1.430.466
Venituri din plasamente, transferate din contul tehnic	921.143	0
Venituri din plasamente	2.181.982	2.499.228
Cheltuieli cu plasamentele	362.988	567.944
Alte venituri netehnice	13.337	81.048
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioane și ajustări de valoare	19.851	13.798
<b>Rezultatul brut al exercițiului (profit)</b>	<b>1.160.695</b>	<b>568.068</b>
Impozitul pe profit	0	0
<b>Rezultatul net al exercițiului (profit)</b>	<b>1.160.695</b>	<b>568.068</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 2020	Decembrie 2021
Excedentul de active față de obligații	41.193.601	42,835,133
Cerința de capital de solvabilitate (SCR)	19.777.989	28,188,659
Cerința de capital minim (MCR)	17.997.910	18,310,930
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea SCR	41.193.601	42,835,133
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea MCR	41.193.601	42,835,133
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și SCR	208,28%	151.96%
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și MCR	228,88%	233.93%

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

Cerința de capital de solvabilitate a înregistrat o majorare la sfârșitul anului 2021 (8,41 mil lei) comparativ cu nivelul de la sfârșitul trimestrului 4 2020, principalii factori fiind:

- majorarea riscului de subscriere pentru asigurarea generală ca urmare a creșterii riscului de catastrofă determinat de subscrieri mai mari decât valorile estimate la momentul achiziționării contractului de reasigurare împotriva riscurilor de catastrofă naturală (+8,35 mil lei)
- riscul de subscriere pentru asigurarea de sănătate s-a menținut aproape constant deoarece structura portofoliului, profitabilitatea curentă și cea estimată nu au înregistrat modificări semnificative ;
- riscul de contrapartidă s-a menținut la un nivel similar cu cel din 2020;
- majorarea riscului de piață (+2,77 mil lei) ca urmare a creșterii valorii PAID (+ 3,01 mil lei), a reducerii riscului ratei de dobândă datorată majorării activelor și pasivelor sensibile la rata dobânzii și a structurii ratei de dobândă fără risc (- 0,20 mil. lei), a diminuării riscului de schimb valutar (-0.36 mil lei). Diferența dintre modificarea sub-riscurilor individuale și suma părților este determinată de diversificare.

Cerința minimă de capital s-a majorat din cauză modificării cursului de schimb RON/EUR la data de referință (31.10.2021).

Majorarea fondurilor proprii de bază se datorează în principal:

- pe partea de active - majorării valorii participației în cadrul PAID, a investițiilor în titluri de stat și a conturilor curente, coroborate cu o diminuare a creanțelor comerciale (+ 7,7 mil lei)
- pe partea de datorii - creșterii valorii rezervelor tehnice și a datoriilor către intermediari (+ 5,9 mil lei).

## **CADRUL FORMAL PRIVIND APLICAREA PRINCIPIILOR 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 2021 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 riscului. 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 evaluarea 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 afacere, 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 a 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.

## COVID

Ca urmare a declanșării pandemiei cauzate de COVID 19, societatea și-a activat planul de continuitate al activității în caz de epidemie/pandemie pentru a se asigura de îndeplinirea obligațiilor față de angajații, clienții și partenerii săi.

Societatea a optat pentru continuarea în condiții normale a activității și, începând cu 18 martie 2020, activitatea majorității angajaților s-a desfășurat în regim de telemuncă fără a întâmpina dificultăți operaționale. Concomitent, societatea a asigurat și prezența fizică la sediul său a unui număr minim de angajați ai unor departamente care interacționează direct cu clienți sau parteneri.

Activitatea nu a fost afectată direct de restricțiile impuse în timpul pandemiei, astfel primele brute subscrise s-au majorat cu 13,60% de la 47,72 mil lei în 2020 la 54,20 mil lei în 2021, iar despăgubirile brute plătite s-au diminuat cu aproximativ 1,60 mil lei (la 12,97 mil lei de la 14,57 mil lei). Celelalte venituri și cheltuieli s-au modificat într-o măsură limitată, nefiind influențate semnificativ de pandemie. În urma acestor evoluții rezultatul tehnic a înregistrat o diminuare în perioada curentă, societatea înregistrând o pierdere de -1,43 mil lei de la un profit de 0,27 mil lei în 2020, iar rezultatul brut al exercițiului a suferit o scădere de la un profit de 1,16 mil lei în 2020 la 0,57 mil lei în 2021.

În 2021 se estimează că România a înregistrat o creștere a produsului intern brut real cu 6,3%, comparativ cu diminuarea de 3,7% din 2020. Comisia Europeană estimează pentru anul 2022 o majorare a produsului intern brut real cu 4,2%. În același timp inflația a atins 4,1% în 2021, față de 2,3% în 2020 și este previzionată a atinge 5,3% în 2022. <sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> [https://ec.europa.eu/economy\\_finance/forecasts/2022/winter/ecfin\\_forecast\\_winter\\_2022\\_ro\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/economy_finance/forecasts/2022/winter/ecfin_forecast_winter_2022_ro_en.pdf)

Având în vedere evoluția pandemiei, situația economică curentă, a indicatorilor cheie de performanță actuali ai Societății și având în vedere acțiunile inițiate de către conducere nu anticipăm un impact negativ direct imediat și semnificativ al epidemiei Covid - 19 asupra Societății, asupra operațiunilor, poziției financiare și rezultatelor operaționale ale acesteia. Compania estimează ca în anul 2022 vor fi îndeplinite permanent cerințele legale referitoare la nivelul de solvabilitate și să se înregistreze valori mai mari de 130%.

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 (46% față de 45% în 2020), asigurarea mijloacelor de transport terestru, altele decât feroviare (23% față de 25% în 2020), și răspundere civilă (15% față de 14% în 2020), 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.

## **EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI**

La 20 mai 2021, ERGO Group AG a convenit să transfere participația deținută la ERGO Asigurări S.A. către SIGNAL IDUNA Asigurare Reasigurare S.A. Tranzacția a fost aprobată de autoritățile responsabile din România și a fost finalizată în trimestrul I 2022. Această tranzacție nu are impact în continuitatea activității și nici asupra deținătorilor de polițe de asigurare, societatea rămânând o entitate juridică de sine stătătoare în cadrul Grupului Signal Iduna. Aprobarea finală a tranzacției, precum și aprobarea noului Consiliului de Administrație de către ASF este așteptată în cursul lunii aprilie 2022.