

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT ASUPRA ELEMENTELOR RELEVANTE DIN RAPORTUL PRIVIND SOLVABILITATEA ȘI SITUAȚIA FINANCIARĂ

Către Acționarii,
S.C. Gothaer Asigurări Reasigurări S.A.

Opinie

1. Am auditat următoarele Machete incluse în Raportul privind solvabilitatea și starea financiară (denumit în continuare „Raportul SSF”) întocmite de S.C. Gothaer Asigurări Reasigurări S.A. (“Societatea”) la data de 31 decembrie 2020:

- S.02.01.01- Bilanț
- S.23.01.01- Fonduri proprii
- S.25.01.21- Cerința de capital de solvabilitate (SCR) - Formula Standard
- S.28.01.01- Cerința minimă de capital (MCR)

denumite în continuare “elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară”.

2. În opinia noastră, informațiile supuse auditului cuprinse în elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, sunt întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și ale Normei Autorității de Supraveghere Financiară (“ASF”) nr. 21/2016 (“Norma nr. 21/2016”) privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare.

Baza pentru opinie

3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (“codul IESBA”), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte – Bazele întocmirii

4. Atragem atenția asupra secțiunilor “Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității” și “Gestionarea capitalului” din cadrul Raportului privind solvabilitatea și starea financiară, care descriu bazele întocmirii. Raportul privind solvabilitatea și starea financiară este întocmit 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, și, prin urmare, în conformitate cu un cadru de raportare financiară cu scop special. Raportul privind solvabilitatea și starea financiară trebuie publicat, iar utilizatorii vizați includ, dar nu se limitează la Autoritatea de Supraveghere Financiară. În consecință, este posibil ca Raportului privind solvabilitatea și situația financiară să nu fie adecvat în alt scop. Opinia noastră nu este modificată cu privire la aceste aspecte.

Alte informații

5. Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

Nu avem obligația de a audita, nici nu am auditat, și în consecință nu exprimăm o opinie asupra Altor informații care cuprind:

- Activitatea și performanța
- Sistemul de guvernanta
- Profilul de risc
- Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității
- Gestionarea capitalului
- S.05.01.02- Prime, daune și costuri pe linii de asigurări
- S.05.02.01- Prime, daune și costuri pe țări
- S.17.01.02- Rezerve tehnice pentru asigurări generale
- S.19.01.21- Daune întâmplare asigurări generale
- Nota explicativa privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativa in anul 2020 in cadrul Gothaer Asigurări Reasigurări S.A.

Opinia noastră cu privire la elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară nu acoperă și acele alte informații și nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară sau cunoștințele pe care noi le-am obținut în decursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ. În cazul în care, pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, ni se solicită să raportăm acest fapt. În această privință, nu avem nimic de raportat.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru Raportul privind solvabilitatea și starea financiară

6. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea Raportului privind solvabilitatea și situația financiară 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, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea Raportului privind solvabilitatea și situația financiară lipsit de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
7. În întocmirea Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.
8. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară

9. Este responsabilitatea noastră să formăm o opinie independentă cu privire la întocmirea, în toate aspectele semnificative, a elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, 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.
10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor elemente relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară.

11. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
 - Evaluăm gradul de adecvare și rezonabilitate al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din elementele relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

Claudiu Ghiurduc, Director de Audit

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3113

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,
etajul 8 și etajul 9, Sector 1
București, România
7 aprilie 2021

**Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Auditor financiar: Ghiurduc Claudiu
Registrul Public Electronic: AF3113**

**Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA25**

GOTHAER ASIGURARI- REASIGURARI

Raport de Solvabilitate si Stare
Financiara

Anexe

31 Decembrie

2020

Sume exprimate in mii Lei

Informatii generale

Numele companiei

Codul de identificare (LEI)

Tipul codului de identificare

Tipul companiei

Tara

Limba de raportare

Data de raportare

Moneda de raportare

Standardul de raportare

Metoda de calcul a SCR

Prima de echilibrare

Prima de volatilitate

Masura tranzitorie privind rata dobanzii fara risc

Masura tranzitorie privind provizioanele tehnice

GOTHAER ASIGURARI-REASIGURARI
5299000TL4WT47U3ZG88
LEI
Asigurari generale
RO
en
31 decembrie 2020
RON
Local GAAP
Formula Standard
Nu
Nu
Nu
Nu

Lista anexelor

S.02.01.02 - Bilant Economic

S.05.01.02 - Prime, daune și costuri pe linii de asigurări

S.05.02.01 - Prime, daune și costuri pe țări

S.17.01.02 - Rezerve tehnice pentru asigurări generale

S.19.01.21 - Daune întâmplare asigurări generale

S.23.01.01 - Fonduri proprii

S.25.01.21 - Cerința de capital de solvabilitate (SCR) - Formula Standard

S.28.01.01 - Cerința minima de capital (MCR)

S.02.01.02
Bilant Economic

		Valoare Solvabilitate II value
Assets		C0010
R0030	Alte active intangibile	
R0040	Actiunile din taxele amanate	
R0050	Creante privind pensiile	
R0060	Proprietati & echipamente destinate uzului propriu	6,241
R0070	Investitii (altele decat activele detinute pentru contractele index-linked si unit-linked)	86,683
R0080	<i>Proprietati (altele decat cele destinate uzului propriu)</i>	
R0090	<i>Actiuni in companii afiliate si participatii</i>	29,757
R0100	<i>Actiuni</i>	0
R0110	<i>Actiuni – listate</i>	
R0120	<i>Actiuni – nelistate</i>	
R0130	<i>Obligatiuni</i>	54,026
R0140	<i>Obligatiuni guvernamentale</i>	54,026
R0150	<i>Obligatiuni corporative</i>	
R0160	<i>Produce structurate</i>	
R0170	<i>Titluri de valoare colateralizate</i>	
R0180	<i>Fonduri de investitii</i>	
R0190	<i>Produce financiare derivate</i>	
R0200	<i>Depozite, altele decat cele care pot fi echivalente cu numerarul</i>	2,900
R0210	<i>Alte investitii</i>	
R0220	Active detinute pentru fondurile index- si unit-linked	
R0230	Credite acordate, inclusiv credite ipotecare	0
R0240	<i>Creantele privind imprumuturile din polite</i>	
R0250	<i>Credite acordate, inclusiv credite ipotecare acordate persoanelor fizice</i>	
R0260	<i>Alte credite acordate</i>	
R0270	Rezervele cedate in reasigurare	20,731
R0280	<i>Asigurari generale si de sanatate similare asigurarilor generale</i>	20,731
R0290	<i>Asigurari generale exclusiv asigurarile de sanatate</i>	20,775
R0300	<i>Asigurari de sanatate similare asigurarilor generale</i>	-44
R0310	<i>Asigurarile de viata si asigurarile de sanatate, exclusiv asigurarile index- si unit-linked</i>	0
R0320	<i>Asigurari de sanatate similare asigurarilor de viata</i>	
R0330	<i>Asigurarile de viata exclusiv asigurarile de sanatate si asigurarile index- si unit-linked</i>	
R0340	<i>Asigurarile index- si unit-linked</i>	
R0350	Depozite la cedenti	
R0360	Creantele de la asigurati si intermediari	1,771
R0370	Creantele din reasigurare	
R0380	Alte creante	36,809
R0390	Actiuni proprii	
R0400	Sume datorate aferente elementelor fondurilor proprii sau fondurilor initial atrase, dar care nu sunt inca platite	0
R0410	Numerar si echivalente de numerar	21,875
R0420	Alte active	1,192
R0500	Total Active	175,302

S.02.01.02
Bilant Economic

		Valoare Solvabilitate II value
Datorii		C0010
R0510	Rezerve tehnice - asigurari generale	77,340
R0520	<i>Rezerve tehnice – asigurari generale (exclusiv asigurarile de sanatate)</i>	77,226
R0530	<i>Total rezerve tehnice (asigurari generale exclusiv asigurarile de sanatate)</i>	0
R0540	<i>Rezerve tehnice - Cea Mai Buna Estimare (asigurari generale exclusiv asigurarile de sanatate)</i>	75,147
R0550	<i>Marja de Risc (asigurari generale exclusiv asigurarile de sanatate)</i>	2,078
R0560	<i>Rezerve tehnice – asigurari de sanatate (similare asigurarilor generale)</i>	115
R0570	<i>Total rezervele tehnice (asigurari de sanatate similare asigurarilor generale)</i>	0
R0580	<i>Rezerve tehnice - Cea Mai Buna Estimare (asigurari de sanatate similare asigurarilor generale)</i>	109
R0590	<i>Marja de Risc (asigurari de sanatate similare asigurarilor generale)</i>	6
R0600	Rezerve tehnice – asigurari de viata (exclusiv index- si unit-linked)	0
R0610	<i>Rezerve tehnice – asigurari de sanatate (similare asigurarilor de viata)</i>	0
R0620	<i>Total rezerve tehnice (asigurari de sanatate similare asigurarilor de viata)</i>	
R0630	<i>Rezerve tehnice - Cea Mai Buna Estimare (asigurari de sanatate similare asigurarilor de viata)</i>	
R0640	<i>Marja de Risc (asigurari de sanatate similare asigurarilor de viata)</i>	
R0650	<i>Rezerve tehnice – asigurari de viata (exclusiv asigurarile de sanatate si asigurarile index- si unit-linked)</i>	0
R0660	<i>Total rezerve tehnice (asigurari de viata)</i>	
R0670	<i>Rezerve tehnice - Cea Mai Buna Estimare (asigurari de viata)</i>	
R0680	<i>Marja de Risc (asigurari de viata)</i>	
R0690	Rezerve tehnice – asigurari index- si unit-linked	0
R0700	<i>Total rezerve tehnice (asigurarile index - linked)</i>	
R0710	<i>Rezerve tehnice - Cea Mai Buna Estimare (asigurarile index-linked)</i>	
R0720	<i>Marja de Risc (asigurarile index-linked)</i>	
R0740	Datorii contingente	
R0750	Provizioane, altele decat rezervele tehnice	3,428
R0760	Obligatii privind pensiile	
R0770	Depozite de la reasuratori	
R0780	Datorii privind impozitul amanat	
R0790	Datorii privind produsele derivate	
R0800	Datorii catre institutiile de credit	
R0810	Datorii financiare, altele decat datoriile catre institutiile de credit	5,777
R0820	Datorii catre asigurati si catre intermediarii din asigurare	1,447
R0830	Datorii din operatiunile de reasigurare	31,961
R0840	Alte datorii	5,554
R0850	<i>Datorii subordonate</i>	0
R0860	<i>Datorii subordonate care nu fac parte din Fondurile Proprii de Baza</i>	
R0870	<i>Datorii subordonate care fac parte din Fondurile Proprii de Baza</i>	0
R0880	Alte pasive	
R0900	Total Datorii	125,508
R1000	Excedentul de active fata de datorii	49,794

S.17.01.02

Rezerve tehnice pentru asigurări generale

	Linii de asigurare pentru: asigurări generale și acceptări în reasigurare (asigurări directe și acceptări în reasigurare proporționale)												Linii de asigurare pentru: acceptări nonproporționale			Total obligații asigurări generale		
	Cheltuieli medicale	Protecția veniturilor	Accidente de muncă și boli profesionale	Răspundere civilă auto	Alte asigurări motor	Maritime, aviație și transport	Incendiu și alte daune la proprietăți	Răspundere civilă generală	Credite și garanții	Costuri juridice	Asistență	Pierderi financiare	Sănătate	Alte asigurări	Maritime, aviație și transport		Proprietăți	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
R0010	Rezerve tehnice calculate ca întreg																	
R0050	Total recuperabile din reasigurare / SPV și reasigurare financiară după ajustarea cu daune posibile ca urmare a insolvenței contrapartidei corespunzătoare rezervelor calculate ca întreg																	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Rezerve tehnice calculate ca suma a celei mai bune estimări și a marjei de risc																	
	Cea mai buna estimare																	
	Rezerva de prime																	
R0060	Brut	56	-8	19	241	13,270	-69	5,367	425	6,513	0	85	119					26,017
R0140	Total recuperabil din reasigurare /SPV și reasigurare financiară după ajustarea cu daune posibile ca urmare a insolvenței contrapartidei	-6	-31	-7	-179	5,548	-182	-3,055	-457	1,669	0	-2	-34					3,264
R0150	Cea mai buna estimare neta a rezervei de prime	62	22	26	420	7,722	113	8,422	882	4,843	0	86	153					22,753
	Rezerva de daune																	
R0160	Brut	0	0	42	2,104	14,926	1,810	8,788	3,226	17,195	0	867	281					49,239
R0240	Total recuperabil din reasigurare /SPV și reasigurare financiară după ajustarea cu daune posibile ca urmare a insolvenței contrapartidei	0	0	0	0	7,635	565	3,627	0	5,394	0	0	246					17,466
R0250	Cea mai buna estimare neta a rezervei de daune	0	0	42	2,104	7,291	1,246	5,161	3,226	11,801	0	867	35					31,773
R0260	Total cea mai buna estimare - brut	56	-8	61	2,345	28,196	1,741	14,155	3,651	23,708	0	951	400					75,256
R0270	Total cea mai buna estimare - net	63	22	68	2,524	15,013	1,358	13,583	4,108	16,645	0	953	188					54,526
R0280	Marja de risc	2	1	3	96	574	52	519	157	636	0	36	7					2,084
	Masuri tranzitionale legate de rezerve tehnice																	
R0290	Total rezerve tehnice calculate ca întreg																	0
R0300	Cea mai buna estimare																	0
R0310	Marja de risc																	0
R0320	Rezerve tehnice - total	59	-8	64	2,442	28,770	1,793	14,674	3,808	24,344	0	988	407					77,340
R0330	Total recuperabil din reasigurare /SPV și reasigurare finită după ajustarea cu daune posibile ca urmare a insolvenței contrapartidei	-6	-31	-7	-179	13,183	383	572	-457	7,063	0	-2	212					20,731
R0340	Rezerve tehnice minus recuperabile din reasigurare și reasigurare financiară - total	65	23	71	2,621	15,587	1,410	14,102	4,265	17,281	0	989	195					56,610

S.19.01.21

Daune întâmplătoare asigurări generale

Total asigurări generale

Z0020

An de accident / An de subscriere

Accident Year

Daune brute plătite (necumulate)														
(valoare absolută)														
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180	
An	An de dezvoltare										In anul curent	Suma anilor cumulat		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
R0100	Înainte											0	0	0
R0160	2010	1,075	105	0	0	2	144	1,476	0	0	0	0	2,802	
R0170	2011	1,683	982	9	0	0	0	0	0	0		0	2,673	
R0180	2012	11,559	12,590	227	208	181	0	12,573	0			0	37,338	
R0190	2013	41,819	19,158	2,378	1,372	17	39	3,075				3,075	67,857	
R0200	2014	17,543	6,094	2,381	1,111	91	56					56	27,276	
R0210	2015	27,513	8,984	1,125	205	1,549						1,549	39,377	
R0220	2016	36,615	9,035	953	374							374	46,976	
R0230	2017	43,026	16,235	2,349								2,349	61,610	
R0240	2018	50,500	23,311									23,311	73,812	
R0250	2019	29,490										29,490	29,490	
R0260												Total	60,204	389,211

Rezervă brută de daune neactualizată													
(valoare absolută)													
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360	
An	An de dezvoltare											Date actualizate la final de an	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		
R0100	Înainte											0	0
R0160	2010	0	0	0	0	1,231	1,170	11	0	0	0	0	
R0170	2011	0	0	0	0	48	51	49	17	0		0	
R0180	2012	0	0	10,600	9,048	8,740	13,199	9	61			60	
R0190	2013	0	34,658	19,245	3,681	14,204	2,323	2				2	
R0200	2014	14,576	6,368	2,925	2,182	1,967	6,731					6,662	
R0210	2015	13,297	2,554	3,533	3,171	2,704						2,673	
R0220	2016	17,929	7,624	4,103	4,446							4,384	
R0230	2017	21,160	3,916	6,696								6,613	
R0240	2018	21,382	2,861									2,832	
R0250	2019	15,312										15,159	
R0260												Total	38,385

S.25.01.21

Cerinta de capital de solvabilitate (SCR) - Formula Standard

	Cerinta neta de capital de solvabilitate	Cerinta bruta de capital de solvabilitate	Alocarea ajustarilor RFF si a ajustarilor aferente portofoliilor carora li se aplica o prima de echilibrare
	C0110	C0090	C0120
R0010	Risc de piata	8,912	0
R0020	Risc de contrapartida	9,955	
R0030	Risc de subscriere asigurari viata	0	0
R0040	Risc de subscriere asigurari sanatate	571	0
R0050	Risc de subscriere asigurari generale	19,028	0
R0060	Efecte de diversificare	-9,057	
R0070	Riscul activelor necorporale	0	
R0100	Cerinta de capital de solvabilitate de baza	29,408	
	Calculul cerintei de capital de solvabilitate (SCR)	C0100	
R0130	Risc operational	2,479	
R0140	Capacitatea de absorbtie a pierderilor a rezervelor tehnice	0	
R0150	Capacitatea de absorbtie a impozitelor amanate		
R0160	Necesar de capital operat in conformitate cu Art. 4 of Directive 2003/41/EC	0	
R0200	Cerinta de capital de solvabilitate fara majorari de capital impuse	31,887	
R0210	Majorari de capital impuse	0	
R0220	Cerinta de capital de solvabilitate	31,887	
	Alte informatii despre SCR		
R0400	Total cerința de capital de solvabilitate pentru riscul actiunilor in functie de durata	0	
R0410	Total cerința de capital de solvabilitate noțională pentru partile ramase	0	
R0420	Total cerința de capital de solvabilitate noțională pentru fonduri restricționate.	0	
R0430	Total cerința de capital de solvabilitate noțională pentru portofolii carora li se aplica o prima de echilibrare	0	
R0440	Efecte de diversificare datorate agregarii SCR RFF conform articol 304 304	0	
	Abordarea cotei de impozitare	C0109	
R0590	Abordarea bazata pe media cotei de impozitare	0	
	Calcularea capacității de absorbtie a pierderilor din impozitele amânate (LAC DT)	LAC DT	
		C0130	
R0640	LAC DT	0	
R0650	LAC DT justificata prin reversarea datoriei privind impozitul amanat	0	
R0660	LAC DT justificata de viitoarele profituri impozabile	0	
R0670	LAC DT justificata de reportarea din anul curent	0	
R0680	LAC DT justificata de reportarea din anii urmatori	0	
R0690	LAC DT Maxim	0	

S.23.01.01

Fonduri proprii

Fonduri proprii de baza inainte de deducerea participatiilor in alte sectoare financiare, astfel cum se prevede la articolul 68 din Regulamentul delegat 2015/35		Total	Nivel 1 - nerestricționat	Nivel 1 - restricționat	Nivel 2	Nivel 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	Capital social	32,710	32,710		0	
R0030	Prima de capital	148,516	148,516		0	
R0040	Fonduri initiale, contributiile ale membrilor sau elemente de fond echivalente ale fondurilor proprii pentru intreprinderi mutuale si de tip mutual	0	0		0	
R0050	Fonduri mutuale subordonate	0		0	0	0
R0070	Fonduri excedentare	0	0			
R0090	Actiuni preferentiale	0		0	0	0
R0110	Prime de capital legate de actiuni preferentiale	0		0	0	0
R0130	Rezerva de reconciliere	-131,432	-131,432			
R0140	Datorii subordonate	0		0	0	0
R0160	Impozitul pe profit amanat net	0				0
R0180	Alte elemente de fonduri proprii aprobate de supraveghetor si care nu au fost prezentate mai sus	0	0	0	0	0
R0220	Fondurile proprii din situatiile financiare care nu ar trebui sa fie reprezentate de rezerva de reconciliere si care nu indeplinesc criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii in Solvency II	0				
R0230	Deduceri pentru participatii in institutii financiare si de credit	0	0	0	0	
R0290	Total fonduri proprii dupa deduceri	49,794	49,794	0	0	0
Fonduri proprii auxiliare						
R0300	Capital social nesubscris si neplatit, care poate fi subscris la cerere	0				
R0310	Fonduri initiale, contributiile ale membrilor sau elemente de fond echivalente ale fondurilor proprii pentru intreprinderi mutuale si de tip mutual, nesubscrise si neplatite, care pot fi subscrise la cerere	0				
R0320	Actiuni preferentiale nesubscrise si neplatite, care pot fi subscrise la cerere	0				
R0330	Angajament obligatoriu din punct de vedere juridic de a subscrie si de a plati datorii subordonate la cerere	0				
R0340	Scrisori de credit si garantii conform Articol 96(2) din Directiva 2009/138/EC	0				
R0350	Scrisori de credit si garantii altele decat cele mentionate la Articol 96(2) din Directiva 2009/138/EC	0				
R0360	Fonduri suplimentare ale membrilor conform primului paragraf al articolului 96(3) din Directiva 2009/138/EC	0				
R0370	Fonduri suplimentare ale membrilor altele decat cele stipulate la primul paragraf al articolului 96(3) din Directiva 2009/138/EC	0				
R0390	Alte fonduri proprii auxiliare	0				
R0400	Total fonduri proprii auxiliare	0			0	0
Fonduri proprii disponibile si eligibile						
R0500	Total fonduri proprii disponibile care acopera SCR	49,794	49,794	0	0	0
R0510	Total fonduri proprii disponibile care acopera MCR	49,794	49,794	0	0	
R0540	Total fonduri proprii eligibile care acopera SCR	49,794	49,794	0	0	0
R0550	Total fonduri proprii eligibile care acopera MCR	49,794	49,794	0	0	
R0580	Cerinta de capital de solvabilitate (SCR)	31,887				
R0600	Cerinta minima de capital (MCR)	18,035				
R0620	Marja capitalului disponibil sa acopere SCR	156.16%				
R0640	Marja capitalului disponibil sa acopere MCR	276.10%				
Rezerva de reconciliere		C0060				
R0700	Excedentul de active fata de datorii	49,794				
R0710	Actiuni proprii (deținute direct sau indirect)	0				
R0720	Dividende, distributii si cheltuieli previzibile					
R0730	Alte elemente de fonduri proprii	181,226				
R0740	Ajustarea elementelor fondurilor proprii restrictionate in ceea ce priveste portofoliile de ajustare adecvate si fondurile fixate	0				
R0760	Rezerva de reconciliere	-131,432				
Profituri asteptate						
R0770	Profituri asteptate incluse in prime viitoare (EPIFP) - asigurari de viata					
R0780	Profituri asteptate incluse in prime viitoare (EPIFP) - asigurari non-viata					
R0790	Total Profituri asteptate incluse in prime viitoare (EPIFP)	0				

S.28.01.01

Cerinta minima de capital (MCR)

	Componenta formula liniara	C0010
R0010	Rezultat MCRNL	10,435

R0020	Asigurare și reasigurare proporțională pentru cheltuieli medicale
R0030	Asigurare și reasigurare proporțională de protecție a veniturilor
R0040	Asigurare și reasigurare proporțională de accidente de muncă și boli profesionale
R0050	Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă auto
R0060	Alte asigurări și reasigurări proporționale auto
R0070	Asigurare și reasigurare proporțională maritimă, de aviație și de transport
R0080	Asigurare și reasigurare proporțională de incendiu și alte asigurări și reasigurări proporționale de bunuri
R0090	Asigurare și reasigurare proporțională de răspundere civilă generală
R0100	Asigurare și reasigurare proporțională de credite și de garanții
R0110	Asigurare și reasigurare proporțională de protecție juridică
R0120	Asigurare și reasigurare proporțională de asistență
R0130	Asigurare și reasigurare proporțională de pierderi financiare diverse
R0140	Reasigurare neproporțională de sănătate
R0150	Reasigurare neproporțională alte asigurări
R0160	Reasigurare neproporțională maritimă, de aviație și de transport
R0170	Reasigurare neproporțională de bunuri

	Componenta formula liniara pentru asigurari de viata si obligatii din reasigurare	C0040
R0200	Rezultat MCRL	0

R0210	Obligatii cu participare la profit - beneficii garantate
R0220	Obligatii cu participare la profit - beneficii discreționare garantate
R0230	Obligatii aferente ale asigurarilor index-linked si unit-linked
R0240	Alte obligatii de asigurari de viata si sanatate
R0250	Total capital la risc pentru toate obligatiile de asigurari de viata

	Calcul global al MCR	C0070
R0300	MCR liniar	10,435
R0310	SCR	31,887
R0320	MCR plafonat	14,349
R0330	Prag MCR	7,972
R0340	MCR combinat	10,435
R0350	Prag absolut al MCR	18,035
R0400	Cerinta minima de capital (MCR)	18,035

Cea mai buna estimare neta (de reasigurare /SPV) si rezerve nete calculate ca intreg	Prime nete (de reasigurare) subscrise in ultimele 12 luni	
	C0020	C0030
	63	392
	22	52
	68	435
	2,524	1,130
	15,013	18,995
	1,358	1,905
	13,583	14,914
	4,108	6,558
	16,645	693
	0	
	953	1,895
	188	112
	0	
	0	
	0	
	0	

Cea mai buna estimare neta (de reasigurare /SPV) si rezerve nete calculate ca intreg	Capital la risc net (de reasigurare/SPV)	
	C0050	C0060