

Grup Gothaer

Rezumatul raportului privind solvabilitatea și situația financiară

31.12.2017

Rezumat

A. Activitatea Companiei și performanța financiară

Grupul Gothaer a adoptat – în măsura admisibilității legale – un sistem unitar de administrare. Compania mamă a Grupului este **Gothaer Versicherungsbank VVaG**. Activitățile financiare ale Grupului sunt administrate de **Gothaer Finanzholding AG**. Per ansamblu, grupul este format din societățile care stau la baza acestuia, mai multe societăți din domeniul asigurărilor, participații minoritare (Non-controlled Participation - NCP), precum și din societăți din alte sectoare financiare. (Other-financial Sectors – OFS). Activitățile operative sunt administrate, în principal, prin intermediul următoarelor societăți din cadrul grupului:

- Gothaer Allgemeine Versicherung AG
- Gothaer Lebensversicherung AG
- Gothaer Krankenversicherung AG
- Janitos Versicherung AG

Dintre participațiile minoritare face parte cea deținută la ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG, în timp ce printre societățile din alte sectoare financiare care fac parte din grup se numără Gothaer Pensionskasse AG, alte două fonduri interne de pensii, precum și Gothaer Asset Management AG, specializată în gestionarea plasamentelor investitoriale ale asiguratului. Există, de asemenea, o participație de 67% în compania germană de asigurări CG Car-Garantie Versicherungs-AG.

Cu privire la celelalte societăți din domeniul asigurărilor, acestea sunt reprezentate de filialele aparținând grupului, ele acționând în calitate de prestatori de servicii pentru companiile de asigurări din Germania. Activitatea comercială a Grupului Gothaer este concentrată pe piața germană a asigurărilor. Prin intermediul filialelor constituite în străinătate, anume în Polonia (Gothaer Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.) și în România (S.C. Gothaer Asigurări Reasigurări S.A.), grupul își extinde acțiunile de asemenea și pe piața est-europeană a asigurărilor mixte.

B. Sistemul de guvernare

Sistemul de guvernare al Grupului Gothaer respectă prevederile legale. Responsabilitatea pentru alinierea strategică în cadrul grupului revine Consiliului de Administrație constituit la nivelul Companiei-mamă, și anume Gothaer Versicherungsbank VVaG. În ceea ce privește funcționalitatea și eficiența sa, managementul riscului este, de asemenea, responsabilitatea Consiliului de Administrație. Funcțiile-cheie precum: funcția de audit intern, funcția de management al riscului și funcția de conformitate la nivel de grup sunt asigurate de Gothaer Finanzholding AG, în timp ce funcția actuarială a grupului este exercitată de către președintele Comitetului Actuarial. În perioada de referință, sistemul de guvernare a fost adaptat noilor prevederi referitoare la cerințele minime de capital aplicabile companiilor de asigurări (MaGo). Grupul Gothaer desfășoară anual procesul ORSA (Own Risk and Solvency Assessment) pentru o auto-evaluare a riscurilor și solvabilității Grupului.

C. Profilul de risc

Grupul Gothaer este expus unor riscuri diverse. Riscul asumat este evaluat cu ajutorul formulei standard, baza în acest sens constituind-o situațiile financiare consolidate (prin aplicarea metodei consolidării conform art. 261 din Legea privind supravegherea asigurărilor, VAG). Rezultatele redau situația nivelului de acoperire inclusiv ajustarea volatilității și măsurile tranzitorii. Raportat la cerința privind capitalul de solvabilitate (net după diminuarea riscului), riscurile semnificative sunt:

- riscul de marjă de credit
- riscul de primă și riscul de rezervă
- riscul de devalorizare a acțiunilor.

D. Evaluarea în materie de solvabilitate

Grupul Gothaer întocmește bilanțul Solvabilitate II având în vedere prevederile art § 250 din Legea privind supravegherea asigurărilor (VAG). La întocmirea bilanțului consolidat la nivel de grup, subsidiarele Grupului sunt considerate la nivel Solo.

Insurance company	Application of the volatility adjustment	Application of the transitional on technical provisions
Gothaer Versicherungsbank VVaG	X	
Gothaer Finanzholding AG	X	
Gothaer Allgemeine Versicherung AG	X	
Gothaer Lebensversicherung AG	X	X
Gothaer Krankenversicherung AG	X	X
Janitos Versicherung AG	X	
Gothaer Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.		
S.C. Gothaer Asigurări Reasigurări S.A.		
CG Car-Garantie Versicherungs-AG		
ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG		

La data de referință, rezervele tehnice insumează 26,184,461 mii Euro. Companiile germane de asigurări din cadrul Grupului Gothaer – cu excepția companiilor ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG și CG Car-Garantie Versicherungs-AG – aplica factorul de volatilitate conform prevederilor articolului 77d din Directiva 2009/138/CE, în timp ce cele două companii de asigurări aplică, în plus, și deducerea temporară asupra rezervelor tehnice conform articolului 308d din Directiva 2009/138/CE (măsura tranzitorie privind provizioanele tehnice). În caz de neaplicare a măsurii tranzitorii privind provizioanele, provizioanele tehnice se majorează cu 1,684,423 mii Euro.

E. Managementul de capital

La data de referință 31.12.2017, Grupul Gothaer îndeplinește cerința de capital de solvabilitate (SCR) conform cerințelor Directivei Solvency II. Determinarea cerinței de capital se efectuează prin intermediul formulei standard conform art. 96 din Legea privind supravegherea asigurărilor (VAG). Se au în vedere atât factorul de ajustare de volatilitate, cât și măsurile tranzitorii privind provizioanele tehnice, în măsura în care acestea sunt prezente la Solo level. Fără aplicarea măsurii tranzitorii privind provizioanele tehnice, cerința de capital de solvabilitate este acoperită de fonduri proprii suficiente.

capital requirements incl. volatility adjustment	TEUR			
	2017		2016	
	incl. transitional on technical provisions	without transitional on technical provisions	incl. transitional on technical provisions	without transitional on technical provisions
Solvency capital requirement	1.476.860	1.480.261	1.539.759	1.548.700
Own Funds	3.877.870	2.755.694	3.390.760	2.169.302
Ratio of Eligible own funds to SCR	263%	186%	220%	140%

Toate sumele din raport sunt indicate în „mii Euro”. Cifrele sunt rotunjite în scopuri comerciale, însumarea valorilor individuale putând astfel duce la diferențe de rotunjire. În raportul de față, referirile la valorile din situațiile financiare anuale statutare se fac doar cu titlu informativ. Raportul anual este determinant pentru situațiile financiare statutare.