

Grup Gothaer

Rezumatul raportului privind solvabilitatea și situația financiară

31.12.2018

Sumar

A. Activitatea Companiei și rezultatul operațional

Grupul Gothaer este gestionat – în măsura în care este permis de lege – ca o singură companie. La conducerea grupului se află societatea Gothaer Versicherungsbank VVaG. Gothaer Finanzholding AG este responsabilă pentru controlul financiar al grupului. În ansamblu, grupul este alcătuit din societăți de asigurări diferite, numeroase societăți de servicii auxiliare, participații necontrolate (NCP), entități din alte sectoare financiare (OFS), precum și alte societăți. Activitatea operațională este realizată, în principal, de următoarele societăți:

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

Participațiile necontrolate includ participația la ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG, în timp ce entitățile din alte sectoare financiare includ Gothaer Pensionskasse AG, alte două fonduri de pensii interne și societatea Gothaer Asset Management AG, responsabilă cu administrarea investițiilor asiguraților în cadrul Grupului Gothaer. În plus, mai există încă o participație de 67 % la societatea germană de asigurări CG Car-Garantie Versicherungs-AG. La societățile de servicii auxiliare este vorba despre filiale proprii ale grupului, care activează în calitate de prestatori de servicii pentru societățile germane de asigurări. Obiectivul principal al activității grupului Gothaer este reprezentat de piața germană de asigurări. Prin filialele din afara țării în Polonia (Gothaer TowarzystwoUbezpieczeń S.A.) și România (S.C. Gothaer Asigurări Reasigurări S.A.), grupul participă și pe piața est-europeană a asiguraților compoziți.

La data de 28.02.2019, participația la Gothaer TowarzystwoUbezpieczeń S.A. a fost vândută.

B. Sistemul de Guvernanță

Sistemul de guvernanță al Grupului Gothaer satisface prevederile legale. Responsabilitatea pentru alinierea strategică a grupului revine Consiliului de Administrație al companiei majoritare, Gothaer Versicherungsbank VVaG. Managementul riscurilor este, de asemenea, în responsabilitatea acestui Consiliu de Administrație, în ceea ce privește funcționalitatea și eficacitatea acestuia. Funcțiile cheie, precum: funcția de audit intern, funcția de management al riscurilor și funcția de conformitate la nivel de grup revin societății Gothaer Finanzholding AG, în timp ce funcția actuarială a grupului este exercitată de președintele comitetului actuarial.

Grupul Gothaer efectuează, anual, autoevaluarea riscurilor și solvabilității (procesul ORSA) pentru a identifica riscurile proprii ale companiei. În anul 2018 nu au fost elaborate rapoarte ORSA ad-hoc.

C. Profil de risc

Grupul Gothaer este expus unor riscuri diverse. Riscul asumat a fost evaluat cu ajutorul formulei standard. Baza o constituie contul consolidat (utilizarea metodei de consolidare în temeiul art. 261 al Legii privind supravegherea activității de asigurare). Rezultatele indică nivelul de acoperire, inclusiv ajustarea de volatilitate și măsurile tranzitorii. Raportat la cerința de capital de solvabilitate (net după diminuarea riscului), următoarele riscuri sunt cele mai ridicate:

- Risc de primă și de rezervă (asigurari generale)
- Risc de devalorizare a acțiunilor
- Risc de marja de credit

D. Evaluare în scopuri de solvabilitate

Conform art. 250 din Legea privind supravegherea activității de asigurare, grupul Gothaer întocmește un bilanț pe criteriile Solvency II. La întocmirea bilanțului Solvency II al grupului, companiile din cadrul grupului sunt luate în considerare la nivel individual (solo level).

Asigurator	Aplicarea ajustării de volatilitate	Aplicarea măsurilor tranzitorii pentru provizioane tehnice
Gothaer Versicherungsbank VVaG	✓	
Gothaer Finanzholding AG	✓	
Gothaer Allgemeine Versicherung AG	✓	
Gothaer Lebensversicherung AG	✓	✓
Gothaer Krankenversicherung AG	✓	✓
Janitos Versicherung AG		
Gothaer Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.		
S.C. Gothaer Asigurări Reasigurări S.A.		
CG Car-Garantie Versicherungs-AG		
ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG		

La data raportării, rezervele tehnice însumau 25.565.712 mii euro. Societățile germane de asigurări – cu excepția Janitos Versicherung AG, ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG și CG Car-Garantie Versicherungs-AG – din cadrul grupului Gothaer utilizează ajustarea de volatilitate conform art. 77d al Directivei 2009/138/CE, iar ambii asigurători de persoane utilizează, în plus, deducerea temporară conform art. 308d al Directivei 2009/138/CE asupra rezervelor tehnice (metodă tranzitorie pentru provizioane tehnice). În caz de neaplicare a metodei tranzitorii pentru provizioane tehnice, valoarea rezervelor tehnice crește cu 1.572.128 mii euro. Dacă ajustarea de volatilitate se stabilește suplimentar la zero, atunci cresc și rezervele tehnice cu încă 148.472 mii euro.

E. Gestionarea capitalului

La data raportării 31.12.2018, Grupul Gothaer îndeplinește cerințele de capital de solvabilitate reglementate legal (SCR) în conformitate cu Solvency II. Determinarea cerinței de capital se realizează cu ajutorul formulei standard în temeiul art. 96 din Legea privind supravegherea activității de asigurare. La aceasta sunt luate în considerare ajustarea de volatilitate și măsurile tranzitorii pentru provizioanele tehnice, în măsura în care acestea există la nivelul fiecărei entități din cadrul grupului. Chiar și fără utilizarea măsurilor tranzitorii pentru provizioanele tehnice, cerința de capital de solvabilitate este acoperită cu suficiente fonduri proprii.

Cerinta de capital, inclusiv ajustarea de volatilitate	mii euro			
	2018		2017	
	Inclusiv masurile tranzitorii pentru provizioanele tehnice	Exclusiv masurile tranzitorii pentru provizioanele tehnice	Inclusiv masurile tranzitorii pentru provizioanele tehnice	Exclusiv masurile tranzitorii pentru provizioanele tehnice
Cerinta de capital de solvabilitate	1.348.918	1.434.305	1.476.860	1.480.261
Fonduri Proprii	3.902.746	2.884.107	3.877.870	2.755.694
Marja fondurilor proprii eligibile raportate la SCR	289%	201%	263%	186%

Toate sumele din tabel sunt exprimate în mii euro. Sumele au fost rotunjite în scop de prezentare. Din acest motiv, adunarea valorilor individuale poate duce la diferențe de rotunjire. Informațiile privind valorile din situațiile financiare anuale statutare sunt furnizate în acest raport doar în scopuri informative. Raportul companiei este decisiv pentru situațiile financiare statutare.