

ANEXA MACHETE CANTITATIVE SFCR

In conformitate cu prevederile Normei ASF 21/2020 regasiti atasat machetele cantitative care fac parte, din raportul privind solvabilitatea si situatia financiara ("SFCR") intocmit pentru data de referinta 31.12.2019:

- S.02.01.02 Bilant
- S.22.01. LTG – nu este aplicabil
- S.23.01.01 Fonduri proprii
- S.25.02.21 Cerinta de capital de solvabilitate – pentru societatile care folosesc formula standard si modelul intern partial

S.02.01.02 Bilant (1/2)
ANEXA I (în mie)
S.02.01.02
Bilanț

		Valoare „Solvabilitate II”
Active		C0010
Imobilizări necorporale	R0030	
Creanțe privind impozitul amânat	R0040	
Fondul surplus aferent beneficiilor pentru pensii	R0050	
Imobilizări corporale deținute pentru uz propriu	R0060	205,976
Investiții (altele decât activele deținute pentru contractele index-linked și unitlinked)	R0070	991,421
Bunuri (altele decât cele pentru uz propriu)	R0080	
Dețineri în societăți afiliate, inclusiv participații	R0090	4,213
Acțiuni	R0100	
Acțiuni – cotate	R0110	
Acțiuni – necotate	R0120	
Obligațiuni	R0130	887,802
Titluri de stat	R0140	834,799
Obligațiuni corporative	R0150	53,004
Obligațiuni structurate	R0160	
Titluri de valoare garantate cu garanții reale	R0170	
Organisme de plasament colectiv	R0180	
Instrumente derivate	R0190	
Depozite, altele decât echivalentele de numerar	R0200	99,406
Alte investiții	R0210	
Active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked	R0220	21,391
Împrumuturi și credite ipotecare	R0230	5,658
Împrumuturi garantate cu polițe de asigurare	R0240	
Împrumuturi și credite ipotecare acordate persoanelor fizice	R0250	
Alte împrumuturi și credite ipotecare	R0260	5,658
Sume recuperabile din contracte de reasigurare pentru:	R0270	482,702
Asigurare generală și asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării generale	R0280	460,282
Asigurare generală, fără asigurarea de sănătate	R0290	460,356
Asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării generale	R0300	-73
Asigurare de viață și asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării de viață, fără asigurarea de sănătate și contractele index-linked și unit-linked	R0310	22,419
Asigurare de sănătate cu baze tehnice similare asigurării de viață	R0320	
Asigurare de viață, fără asigurarea de sănătate și contractele index-linked și unitlinked	R0330	22,419
Asigurare de viață de tip index-linked și unit-linked	R0340	
Depozite pentru societăți cedente	R0350	
Creanțe de asigurare și de la intermediari	R0360	21,929
Creanțe de reasigurare	R0370	765
Creanțe (comerciale, nelegate de asigurări)	R0380	96,984
Acțiuni proprii (deținute direct)	R0390	
Sume datorate în raport cu elemente de fonduri proprii sau fonduri inițiale apelate, dar încă nevărsate	R0400	
Numerar și echivalente de numerar	R0410	20,193
Alte active care nu figurează în altă parte	R0420	3,024
Total active	R0500	1,850,042

S.02.01.02 Bilant (2/2)

ANEXA I (în mie)

S.02.01.02

Bilanț

		Valoare „Solvabili- tate II”
Obligații		C0010
Rezerve tehnice – asigurare generală	R0510	713,449
Rezerve tehnice – asigurare generală (fără asigurarea de sănătate)	R0520	713,628
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0530	
Cea mai bună estimare	R0540	691,428
Marja de risc	R0550	22,200
Rezerve tehnice – asigurarea de sănătate (cu baze tehnice similare asigurării generale)	R0560	-179
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0570	
Cea mai bună estimare	R0580	-216
Marja de risc	R0590	37
Rezerve tehnice – asigurarea de viață (fără contractele index-linked și unit-linked)	R0600	205,249
Rezerve tehnice – asigurarea de sănătate (cu baze tehnice similare asigurării de viață)	R0610	
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0620	
Cea mai bună estimare	R0630	
Marja de risc	R0640	
Rezerve tehnice – asigurarea de viață (fără asigurarea de sănătate și contractele index-linked și unit-linked)	R0650	205,249
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0660	
Cea mai bună estimare	R0670	195,312
Marja de risc	R0680	9,937
Rezerve tehnice – contracte index-linked și unit-linked	R0690	18,857
Rezerve tehnice calculate ca întreg	R0700	
Cea mai bună estimare	R0710	18,460
Marja de risc	R0720	398
Obligații contingente	R0740	
Rezerve, altele decât rezervele tehnice	R0750	34,823
Obligații pentru beneficii aferente pensilor	R0760	
Depozite de la reasigurători	R0770	438,863
Obligații privind impozitul amânat	R0780	
Instrumente derivate	R0790	
Datorii către instituții de credit	R0800	
Obligații financiare, altele decât datoriile către instituții de credit	R0810	10,966
Obligații de plată din asigurare și către intermediari	R0820	30,934
Obligații de plată din reasigurare	R0830	12,342
Obligații de plată (comerciale, nelegate de asigurări)	R0840	6,542
Datorii subordonate	R0850	
Datorii subordonate care nu sunt incluse în fondurile proprii de bază	R0860	
Datorii subordonate care sunt incluse în fondurile proprii de bază	R0870	
Alte obligații care nu figurează în altă parte	R0880	3,047
Total obligații	R0900	1,475,073
Excedentul de active față de obligații	R1000	374,969

S.23.01.01 Fonduri proprii (1/2)
ANEXA I (în mie)
S.23.01.01
Fonduri proprii

		Total	Rangul 1 – ne-restricționat	Rangul 1 – re-restricționat	Rangul 2	Rangul 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonduri proprii de bază înaintea deducerii pentru participațiile deținute în alte sectoare financiare, astfel cum se prevede la articolul 68 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35						
Capital social ordinar (incluzând acțiunile proprii)	R0010	509,117	509,117			
Contul de prime de emisiune aferent capitalului social ordinar	R0030	273,932	273,932			
Fondurile inițiale, contribuțiile membrilor sau elementul de fonduri proprii de bază echivalent pentru societățile mutuale și de tip mutual	R0040					
Conturile subordonate ale membrilor societății mutuale	R0050					
Fonduri surplus	R0070					
Acțiuni preferențiale	R0090					
Contul de prime de emisiune aferent acțiunilor preferențiale	R0110					
Rezerva de reconciliere	R0130	408,079	-408,079			
Datorii subordonate	R0140					
O sumă egală cu valoarea creanțelor nete privind impozitul amânat	R0160					
Alte elemente de fonduri proprii aprobate de autoritatea de supraveghere ca fonduri proprii de bază care nu sunt menționate mai sus	R0180					
Fonduri proprii din situațiile financiare care nu ar trebui să fie reprezentate de rezerva de reconciliere și nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii Solvabilitate II						
Fonduri proprii din situațiile financiare care nu ar trebui să fie reprezentate de rezerva de reconciliere și nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii Solvabilitate II	R0220					
Deduceri						
Deduceri pentru participațiile deținute în instituții financiare și de credit	R0230					
Total fonduri proprii de bază după deducere	R0290	374,969	374,969			
Fonduri proprii auxiliare						
Capitalul social ordinar nevărsat și neapelat, plătit la cerere	R0300					
Fondurile inițiale, contribuțiile membrilor sau elementul de fonduri proprii de bază echivalent pentru societățile mutuale și de tip mutual nevărsate și neapelate, plătit la cerere	R0310					
Acțiunile preferențiale nevărsate și neapelate, plătit la cerere	R0320					
Un angajament obligatoriu din punct de vedere juridic de a subscrie și a plăti datoriile subordonate la cerere	R0330					
Acreditivile și garanțiile prevăzute la articolul 96 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE	R0340					
Acreditivile și garanțiile, altele decât cele prevăzute la articolul 96 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE	R0350					
Contribuțiile suplimentare ale membrilor, prevăzute la articolul 96 alineatul (3) primul paragraf din Directiva 2009/138/CE	R0360					
Contribuții suplimentare ale membrilor – altele decât cele prevăzute la articolul 96 alineatul (3) primul paragraf din Directiva 2009/138/CE	R0370					
Alte fonduri proprii auxiliare	R0390					
Total fonduri proprii auxiliare	R0400					

S.23.01.01 Fonduri proprii (2/2)

ANEXA I (în mie)

S.23.01.01

Fonduri proprii

		Total	Rangul 1 – ne-restricționat	Rangul 1 – re-restricționat	Rangul 2	Rangul 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonduri proprii disponibile și eligibile						
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea SCR	R0500	374,969	374,969			
Total fonduri proprii disponibile pentru îndeplinirea MCR	R0510	374,969	374,969			
Total fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea SCR	R0540	374,969	374,969	0	0	0
Total fonduri proprii eligibile pentru îndeplinirea MCR	R0550	374,969	374,969	0	0	
SCR	R0580	249,524				
MCR	R0600	62,381				
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și SCR	R0620	150.3%				
Raportul dintre fondurile proprii eligibile și MCR	R0640	601.1%				

		C0060	
Rezerva de reconciliere			
Excedentul de active față de obligații	R0700	374,969	-
Acțiuni proprii (deținute direct și indirect)	R0710		-
Dividendele, distribuțiile și cheltuielile previzibile	R0720		-
Alte elemente de fonduri proprii de bază	R0730	783,049	-
Ajustarea elementelor de fonduri proprii restricționate aferente portofoliilor pentru prima de echilibrare și fondurilor dedicate	R0740		-
Rezerva de reconciliere	R0760	408,079	-
Profiturile estimate			
Profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP) – Asigurare de viață	R0770	29,931	-
Profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP) – Asigurare generală	R0780	18,893	-
Total profituri estimate incluse în primele viitoare (EPIFP)	R0790	48,823	-

S.25.02.21 Cerința de capital de solvabilitate – pentru societățile care folosesc formula standard și modelul intern parțial

ANEXA I (în mie)

S.25.02.21

Cerința de capital de solvabilitate – pentru societățile care folosesc formula standard și modelul intern parțial

Numărul unic al componentei	Descrierea componentelor	Calcularea cerinței de capital de solvabilitate	Valoarea modelată	Parametri specifici societății	Simplificări
C0010	C0020	C0030	C0070	C0080	C0090
1	Market risk	73,630	0	-	-
2	Counterparty default risk	48,670	0	-	-
3	Life underwriting risk	24,437	0	-	-
4	Health underwriting risk	840	0	-	-
5	Non-life underwriting risk	162,243	162,243	-	-
6	Intangible asset risk	0	0	-	-
7	Operational risk	21,647	0	-	-
8	LAC Technical Provisions (negative amount)	0	0	-	-
9	LAC Deferred Taxes (negative amount)	0	0	-	-

Calcularea cerinței de capital de solvabilitate		C0100
Total componente nediversificate	R0110	331,467
Diversificare	R0060	-81,943
Cerința de capital pentru activitățile desfășurate în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE	R0160	0
Cerința de capital de solvabilitate fără majorarea de capital de solvabilitate	R0200	249,524
Majorările de capital de solvabilitate deja impuse	R0210	0
Cerința de capital de solvabilitate	R0220	249,524
Alte informații privind SCR		-
Valoarea/estimarea capacității globale a rezervelor tehnice de a absorbi pierderile	R0300	0
Valoarea/estimarea capacității globale a impozitelor amânate de a absorbi pierderile	R0310	0
Cerința de capital pentru submodulul „risc aferent devalorizării acțiunilor în funcție de durată”	R0400	0
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru partea rămasă	R0410	0
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru fondurile dedicate [altele decât cele legate de activitatea desfășurată în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE (măsurile tranzitorii)]	R0420	0
Valoarea totală a cerinței de capital de solvabilitate noționale pentru portofoliile aferente primei de echilibrare	R0430	0
Efectele diversificării generate de agregarea nSCR a fondurilor dedicate, pentru articolul 304	R0440	0
		Da/Nu
		C0109
Abordare bazată pe rata medie de impozitare	R0590	Yes
		LAC DT
Calcularea ajustării pentru capacitatea impozitelor amânate de a absorbi pierderile		C0130
LAC DT	R0640	0
LAC DT justificată prin reluarea datoriilor privind impozitul amânat	R0650	0
LAC DT justificată prin raportarea la un probabil profit economic im-pozabil viitor	R0660	0
LAC DT justificată prin raportare, exercițiul în curs	R0670	0
LAC DT justificată prin raportare, exercițiile următoare	R0680	0
LAC DT maximă	R0690	0