

Grup Gothaer

**Rezumatul raportului privind solvabilitatea și situația
financiară**

31.12.2020

Rezumat

Solvency II este denumirea unui sistem de supraveghere aplicabil companiilor de asigurări din întreaga Europa începând cu 01.01.2016. Acesta funcționează atât ca un sistem de supraveghere, cât și ca un sistem de alertă timpurie. Cerințele sunt stipulate în Legea privind supravegherea asigurărilor și sunt împărțite în trei piloni:

- Pilonul 1: Determinarea cerințelor de capital și a fondurilor proprii
- Pilonul 2: Organizarea structurală și operațională, precum și evaluarea proprie a riscurilor și solvabilității societății
- Pilonul 3: Raportarea

Acest raport este aferent anului financiar 2020. Această perioadă este denumită în continuare perioadă de raportare.

A. Activitate comercială și rezultate

Grupul Gothaer este condus – în măsura în care legea o permite – ca și o societate unitară. În topul structurii Grupului se află societatea Gothaer Versicherungsbank VVaG. Conducerea financiară a Grupului se realizează de către societatea Gothaer Finanzholding AG. Grupul este format din diferite companii de asigurări, mai multe companii de servicii auxiliare, participări necontrolate (Non-controlled Participation - NCP), alți furnizori de servicii financiare (Other-financial Sectors – OFS) și alte companii. 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

Printre participațiile necontrolate se numără participația la ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG și la ROLAND Schutzbrief-Versicherung AG, prestatorii de servicii financiare includ Gothaer Pensionskasse AG, două fonduri interne de pensii și societatea Gothaer Asset Management AG responsabilă cu administrarea investițiilor de capital ale asiguraților. De asemenea, Grupul deține 67 % din societatea germană de asigurări CG Car-Garantie Versicherungs-AG. Societățile de servicii auxiliare sunt filiale proprii ale Grupului, care activează în calitate de prestatori de servicii pentru societățile germane de asigurări din cadrul Grupului Gothaer. Activitățile Grupului Gothaer se concentrează pe piața germană de asigurări. Grupul participă pe piața est-europeană a asigurărilor mixte prin filiala sa din România - S.C. Gothaer Asigurări-Reasigurări S.A.

În decembrie 2020, Gothaer Finanzholding AG a semnat un contract de vânzare a acțiunilor S.C. Gothaer Asigurări-Reasigurări S.A. Vânzarea va avea loc în anul 2021, cu aprobarea autorităților de supraveghere respective.

B. Sistemul de guvernare

Sistemul de Governanță al Grupului Gothaer îndeplinește dispozițiile legale. Răspunderea pentru orientarea strategică a grupului revine Comitetului director al celei mai sus poziționate societăți din grup, însemnând Gothaer Versicherungsbank VVaG. Responsabilitatea privind funcționarea și eficacitatea sistemului de management al riscurilor revine aceluiași Comitet director. Funcțiile cheie de audit intern, control al riscurilor și de conformitate la nivel de grup revin societății Gothaer Finanzholding AG, iar funcția actuarială a Grupului este îndeplinită de președintele Comitetului actuarial.

Grupul Gothaer realizează anual un proces de evaluare proprie a riscurilor și solvabilității (ORSA) pentru evaluarea riscurilor și solvabilității companiei. În anul 2020, a fost efectuată și o ORSA ad-hoc având ca eveniment declanșator pandemia Coronavirus, pentru a evalua impactul asupra Grupului Gothaer.

C. Profil de risc

Grupul Gothaer este expus la diverse riscuri. Riscul asumat este evaluat cu ajutorul formulei standard. Baza o constituie situațiile financiare consolidate (utilizarea metodei de consolidare în temeiul art. 261 din Legea privind supravegherea activității de asigurare). Raportat la capitalul de solvabilitate (net după diminuarea riscului), următoarele riscuri sunt considerate cele mai ridicate:

- Risc de primă și de rezervă (asigurare non-viață)
- Risc de devalorizare a acțiunilor
- Risc de dispersie (spread)

D. Evaluare în scopuri de solvabilitate

Conform art. 250 din Legea privind supravegherea activității de asigurare, Grupul Gothaer întocmește o analiză de solvabilitate. La întocmirea analizei de solvabilitate a grupului vor fi luate în considerare societățile grupului în mod egal, așa cum sunt ele stabilite la nivel individual.

Aplicarea primei de volatilitate și a dispoziției tranzitorii		
Companii de asigurări	Aplicarea primei de volatilitate	Aplicarea dispoziției tranzitorii
Gothaer Versicherungsbank VVaG	✓	
Gothaer Finanzholding AG	✓	
Gothaer Allgemeine Versicherung AG	✓	
Gothaer Lebensversicherung AG	✓	✓
Gothaer Krankenversicherung AG	✓	✓
Janitos Versicherung AG		
S.C. Gothaer Asigurari Reasigurari S.A.		
CG Car-Garantie Versicherungs-AG		
ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG	✓	
ROLAND Schutzbrief-Versicherung AG	✓	

La data raportării, rezervele tehnice însumau o valoare de 29.938.786 mii euro. Societățile germane de asigurări din Grupul Gothaer – cu excepția Janitos Versicherung AG, ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG și CG Car-Garantie Versicherungs-AG – utilizează prima de volatilitate conform art. 77d al Directivei 2009/138/CE, ambii asiguratorii de persoane utilizează în plus dispoziția tranzitorie conform art. 308d al Directivei 2009/138/CE asupra rezervelor tehnice (metodă tranzitorie privind rezervele). În caz de neaplicare a metodei tranzitorii privind rezervele, valoarea rezervelor tehnice crește cu 1.347.538 mii euro. Dacă prima de volatilitate se stabilește, suplimentar, la zero, atunci rezervele tehnice cresc cu încă 45.352 mii euro.

E. Managementul capitalului

La data raportării 31.12.2020, Grupul Gothaer îndeplinește cerințele legale de capital (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. Aici sunt luate în considerare prima de volatilitate și dispoziția tranzitorie privind rezervele, în măsura în care acestea nu există la nivel individual. Chiar și fără utilizarea dispoziției tranzitorii privind rezervele, cerința solicitată de capital este acoperită cu suficiente resurse proprii.

Indicatori de solvabilitate	în mii EUR	
	2020	2019
cu prima de volatilitate, cu dispoziția tranzitorie		
Cerința de capital de solvabilitate	1515028	1.485.647
Fonduri proprii	4.075.382	4.096.832
Rată de acoperire	269%	276%
cu prima de volatilitate, fără dispoziția tranzitorie		
Cerința de capital de solvabilitate	1.702.167	1.630.112
Fonduri proprii	3.290.536	3.201.153
Rată de acoperire	193%	196%

Toate sumele din raport sunt exprimate în mii euro. Sumele au fost rotunjite în mod comercial. Din acest motiv, adunarea valorilor individuale poate duce la diferențe de rotunjire. Detaliile privind valorile în conformitate cu legislația comercială sunt furnizate în acest raport numai în scop informativ. Raportul anual este decisiv pentru valori în conformitate cu legislația comercială.