

Raportul auditorului independent asupra elementelor relevante din Raportul privind solvabilitatea și situația financiară

Către acționarii societății **Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale S.A.**

Raport cu privire la auditul elementelor relevante din Raportul privind solvabilitatea și situația financiară

Opinie

1. Cu excepția celor menționate la paragraful 2 de mai jos, am auditat următoarele documente anexate întocmite de societatea **Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale S.A.** („Societatea” sau „PAID”) la data de 31.12.2023:

Machetele Societății:

- S.02.01.01 – Bilanț
- S.23.01.01 - Fonduri proprii
- S.25.01.01- Cerința de capital de solvabilitate – pentru societățile care aplică formula standard
- S.28.01.01 - Cerința de capital minim – numai activitatea de asigurare sau reasigurare de viata sau numai activitatea de asigurare sau reasigurare generala

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

2. Nu avem obligația de a audita, nici nu am auditat, și în consecință nu exprimăm o opinie asupra Altor informații incluse în Raportul privind solvabilitatea și situația financiară care cuprind:

- Activitatea și performanța;
- Sistemul de guvernantă;
- Profilul de risc;
- Evaluarea din punct de vedere al solvabilității;
- Gestionarea capitalului;
- Macheta S.05.01.01 Prime, daune și cheltuieli pe linii de afaceri;
- Macheta S.17.01.01 Rezerve tehnice pentru asigurări generale;
- Macheta S.19.01.01 Daune din asigurarea generală.

3. 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 (“Legea 237/2015”) și ale Normei nr. 21/2016 emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară (“ASF”) privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare (“Norma ASF 21/2016”).

Baza pentru opinie

4. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitatea auditorului într-un audit al elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform prevederilor Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”) și conform celorlalte cerințe etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și am îndeplinit și celelalte cerințe de etică prevăzute în Codul 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

5. Fără a modifica opinia noastră în acest sens, atragem atenția asupra secțiunilor “Evaluarea din punct de vedere al solvabilității” și “Gestionarea capitalului” din cadrul Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, care descriu bazele întocmirii. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară este întocmit în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii 237/2015 și ale Normei ASF 21/2016, și, prin urmare, în conformitate cu un cadru de raportare financiară cu scop special. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară trebuie publicat, iar utilizatorii vizați includ, dar nu se limitează la ASF. În consecință, este posibil ca Raportul privind solvabilitatea și situația financiară să nu fie adecvat în alt scop.

Alte informații

6. Conducerea este responsabilă pentru alte informații incluse în Raportul privind solvabilitatea și situația financiară (“Alte informații”). 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 aceasta privință, nu avem nimic de raportat.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru Raportul privind solvabilitatea și situația financiară

7. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea Raportului privind solvabilitatea și situația financiară în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii 237/2015 și ale Normei ASF 21/2016, 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.
8. În procesul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și situația financiară, conducerea este de asemenea responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității, și pentru utilizarea în contabilitate a principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze activitatea acesteia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul elementelor relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară

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 Standardele Internaționale de Audit 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 cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza acestor elemente relevante ale Raportului privind solvabilitatea și situația financiară.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și ne 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 principiului continuității activității în contabilitatea Societății 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 ulterioare raportului de audit pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

12. Ca parte din procesul de audit, comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria de acoperire a auditului și programul desfășurării acestuia, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

București, 27.03.2024



Răzvan Butucaru

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

**Auditor financiar: Butucaru Răzvan
Registru Public Electronic: 2680**

Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008

În numele: Mazars Romania SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699 / 2007

Str. George Constantinescu nr 4B, etaj 5
Globalworth Campus, Clădirea B
București, România

Tel: +031 229 2600

www.mazars.ro

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

**Auditor financiar: Mazars România S.R.L.
Registru Public Electronic: 699**

F. MACHETE DE RAPORTARE CANTITATIVA

Machetele privind Raportarile cantitative conform Normei 4/2017 privind raportarile referitoare la activitatea de asigurare si reasigurare

S.02.01.02 – BILANT		
		Valoare Solvency II Mii RON
ACTIVE		
Imobilizari necorporale	R0030	0
Creante privind impozitul amanat	R0040	0
Fondul surplus aferent beneficiilor pentru pensii	R0050	0
Imobilizari corporale detinute pentru uz propriu	R0060	1.355
Investitii (altele decat activele detinute pentru contractele index-linked si unit-linked)	R0070	481.186
Bunuri (altele decat cele pentru uz propriu)	R0080	0
Detineri in societati afiliate, inclusiv participatii	R0090	0
Actiuni	R0100	0
Actiuni – cotate	R0110	0
Actiuni – necotate	R0120	0
Obligatiuni	R0130	361.053
Titluri de stat	R0140	361.053
Obligatiuni corporative	R0150	0
Obligatiuni structurate	R0160	0
Titluri de valoare garantate cu garantii reale	R0170	0
Organisme de plasament colectiv	R0180	0
Instrumente derivate	R0190	0
Depozite, altele decat echivalentele de numerar	R0200	115.184
Alte investitii	R0210	4.949
Active detinute pentru contractele index-linked si unit-linked	R0220	0
Imprumuturi si credite ipotecare	R0230	0
Imprumuturi garantate cu politele de asigurare	R0240	0
Imprumuturi si credite ipotecare acordate persoanelor fizice	R0250	0
Alte imprumuturi si credite ipotecare	R0260	0
Sume recuperabile din contracte de reasigurare pentru:	R0270	-27.299
Asigurare generala si asigurare de sanatate cu baze tehnice similare asigurarii generale	R0280	-27.299
Asigurare generala, fara asigurarea de sanatate	R0290	-27.299
Asigurare de sanatate cu baze tehnice similare asigurarii generale	R0300	0
Asigurare de viata si asigurare de sanatate cu baze tehnice similare asigurarii de viata, fara asigurarea de sanatate si contractele index-linked si unit-linked	R0310	0
Asigurare de sanatate cu baze tehnice similare asigurarii de viata	R0320	0
Asigurare de viata, fara asigurarea de sanatate si asigurarea de tip index-linked si unit-linked	R0330	0
Asigurare de viata de tip index-linked si unit-linked	R0340	0
Depozite pentru societati cedente	R0350	0
Creante de asigurare si de la intermediari	R0360	10.707
Creante de reasigurare	R0370	0
Creante (comerciale, nelegate de asigurari)	R0380	231
Actiuni proprii (detinute direct)	R0390	0
Sume datorate in raport cu elemente de fonduri proprii sau fonduri initiale apelate, dar inca nevarsate	R0400	0
Numerar si echivalente de numerar	R0410	21.356
Alte active care nu figureaza in alta parte	R0420	1.234
Total active	R0500	488.769

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

OBLIGATII		
Rezerve tehnice – asigurare generala	R0510	115.735
Rezerve tehnice – asigurare generala (fara asigurarea de sanatate)	R0520	115.735
Rezerve tehnice calculate ca intreg	R0530	0
Cea mai buna estimare	R0540	104.766
Marja de risc	R0550	10.968
Rezerve tehnice – asigurarea de sanatate (cu baze tehnice similare asigurarii generale)	R0560	0
Rezerve tehnice calculate ca intreg	R0570	0
Cea mai buna estimare	R0580	0
Marja de risc	R0590	0
Rezerve tehnice – asigurarea de viata (fara contractele index-linked si unit-linked)	R0600	0
Rezerve tehnice – asigurarea de sanatate (cu baze tehnice similare asigurarii de viata)	R0610	0
Rezerve tehnice calculate ca intreg	R0620	0
Cea mai buna estimare	R0630	0
Marja de risc	R0640	0
Rezerve tehnice – asigurarea de viata (fara asigurarea de sanatate si asigurarea de tip index-linked si unit-linked)	R0650	0
Rezerve tehnice calculate ca intreg	R0660	0
Cea mai buna estimare	R0670	0
Marja de risc	R0680	0
Rezerve tehnice – asigurarea de tip index-linked si unit-linked	R0690	0
Rezerve tehnice calculate ca intreg	R0700	0
Cea mai buna estimare	R0710	0
Marja de risc	R0720	0
Obligatii contingente	R0740	0
Rezerve, altele decat rezervele tehnice	R0750	1.552
Obligatii pentru beneficii aferente pensiilor	R0760	0
Depozite de la reasiguratori	R0770	0
Obligatii privind impozitul amanat	R0780	19.576
Instrumente derivate	R0790	0
Datorii catre institutii de credit	R0800	0
Obligatii financiare, altele decat datoriile catre institutii de credit	R0810	0
Obligatii de plata din asigurare si catre intermediari	R0820	1.258
Obligatii de plata din reasigurare	R0830	9.687
Obligatii de plata (comerciale, nelegate de asigurari)	R0840	3.987
Datorii subordonate	R0850	0
Datorii subordonate care nu sunt incluse in fondurile proprii de baza	R0860	0
Datorii subordonate care sunt incluse in fondurile proprii de baza	R0870	0
Alte obligatii care nu figureaza in alta parte	R0880	0
Total obligatii	R0900	151.794
Excedentul de active fata de obligatii	R01000	336.975

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

S.05.01.02 - PRIME, DAUNE SI CHELTUIELI PE LINII DE AFACERI			
		Asigurare de incendiu si alte asigurari de bunuri Mii RON	Total Mii RON
		C0070	C0200
Prime subscribe			
Brut – Asigurare directa	R0110	205.290	205.290
Brut – Primiri in reasigurare proportionala	R0120	0	0
Brut – Primiri in reasigurare neproportionala	R0130	X	X
Partea reasuratorilor	R0140	151.344	151.344
Net	R0200	53.946	53.946
Prime castigate			
Brut – Asigurare directa	R0210	188.455	188.455
Brut – Primiri in reasigurare proportionala	R0220	0	0
Brut – Primiri in reasigurare neproportionala	R0230	X	X
Partea reasuratorilor	R0240	113.652	113.652
Net	R0300	74.803	74.803
Daune aparute			
Brut – Asigurare directa	R0310	21.912	21.912
Brut – Primiri in reasigurare proportionala	R0320	0	0
Brut – Primiri in reasigurare neproportionala	R0330	X	X
Partea reasuratorilor	R0340	0	0
Net	R400	21.912	21.912
Cheltuieli in avans	R0550	41.229	41.229
Sold -alte cheltuieli/venituri tehnice	R1200	X	0
Total cheltuieli tehnice	R1300	X	41.229

S.25.01.21 - CERINTA DE CAPITAL DE SOLVABILITATE – PENTRU SOCIETATILE CARE APLICA FORMULA STANDARD

		Cerinta de capital de solvabilitate – brut Mii RON	USP	Simplificari
		C0110	C0090	C0100
Risc de piata	R0010	47.630	X	o
Risc de contrapartida	R0020	29.763	X	X
Risc de subscriere pentru asigurarea de viata	R0030	0	o	o
Risc de subscriere pentru asigurarea de sanatate	R0040	0	o	o
Risc de subscriere pentru asigurarea generala	R0050	135.609	o	o
Diversificare	R0060	-41.192	X	X
Risc aferent imobilizarilor necorporale	R0070	0	X	X
Cerinta de capital de solvabilitate de baza	R0100	171.810	X	X
Calcularea cerintei de capital de solvabilitate		C0100		
Risc operational	R0130	5.654		
Capacitatea rezervelor tehnice de a absorbi pierderile	R0140	0		
Capacitatea impozitelor amanate de a absorbi pierderile	R0150	-19.576		
Cerinta de capital pentru activitatile desfasurate in conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE	R0160	0		
Cerinta de capital de solvabilitate fara majorarea de capital de solvabilitate	R0200	157.887		
Majorarea de capital de solvabilitate deja impusa	R0210	0		
Cerinta de capital de solvabilitate	R0220	157.887		
Alte informatii privind SCR				
Cerinta de capital pentru submodulul „risc aferent devalorizarii actiunilor in functie de durata”	R0400	0		
Valoarea totala a cerintei de capital de solvabilitate notionale pentru partea ramasa	R0410	0		
Valoarea totala a cerintei de capital de solvabilitate notionale pentru fondurile dedicate	R0420	0		
Valoarea totala a cerintei de capital de solvabilitate notionale pentru portofoliile aferente primei de echilibrare	R0430	0		
Efectele diversificarii generate de fondurile dedicate agregare nSCR pentru articolul 304	R0440	0		
Abordarea în ceea ce privește rata de impozitare		C0109		
Abordare bazată pe rata medie de impozitare	R0590	No		
Calcularea capacității impozitelor amânate de a absorbi pierderile		C0130		
LAC DT	R0640	-19.576		
LAC DT justificată prin reluarea datoriilor privind impozitul amânat	R0650	-19.576		
LAC DT justificată prin raportarea la un probabil profit economic impozabil viitor	R0660	0		
LAC DT justificată prin reportare, exercițiul în curs	R0670	0		
LAC DT justificată prin reportare, exercițiile următoare	R0680	0		
LAC DT maxima	R0690	-19.576		

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

S.17.01.02 - REZERVE TEHNICE PENTRU ASIGURARI GENERALE			
		Asigurare de incendiu si alte asigurari de bunuri Mii RON	Total obligatii de asigurare generala Mii RON
		C0080	C0180
Rezerve tehnice calculate ca intreg	R0010	0	0
Total sume recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investitionale si din reasigurari finite dupa ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de catre contrapartida corespunzatoare rezervelor tehnice calculate ca intreg	R0050	0	0
Rezerve tehnice calculate ca suma dintre cea mai buna estimare si marja de risc		X	X
Cea mai buna estimare		X	X
Rezerve de prime			
Brut	R0060	92.072	92.072
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investitionale si din reasigurari finite dupa ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de catre contrapartida	R0140	-27.299	-27.299
Cea mai buna estimare neta a rezervelor de prime	R0150	119.370	119.370
Rezerve de daune			
Brut	R0160	12.695	12.695
Total cuantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investitionale si din reasigurari finite dupa ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de catre contrapartida	R0240	0	0
Cea mai buna estimare neta a rezervelor de daune	R0250	12.695	12.695
Total cea mai buna estimare – brut	R0260	104.766	104.766
Total cea mai buna estimare – net	R0270	132.065	132.065
Marja de risc	R0280	10.968	10.968
Rezerve tehnice – total			
Rezerve tehnice – total	R0320	115.735	115.735
Cuquantumuri recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investitionale si din reasigurari finite dupa ajustarea cu pierderile estimate cauzate de nerespectarea clauzelor contractuale de catre contrapartida – total	R0330	-27.299	-27.299
Rezerve tehnice minus cuantumul recuperabile din contracte de reasigurare/de la vehicule investitionale si din reasigurari finite – total	R0340	143.033	143.033

S.23.01.01 - FONDURI PROPRII		Total	Rangul 1 nerestricti onat	Rangul 1 – restrictionat	Rangul 2	Rangul 3
Mii RON						
		Co010	Co020	Co030	Co040	Co050
Fonduri proprii de baza inaintea deduceri pentru participatiile detinute in alte sectoare financiare, astfel cum se prevede la articolul 68 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35		X	X	X	X	X
Capital social ordinar (incluzand actiunile proprii)	R0010	77.367	77.367	X	o	X
Contul de prime de emisiune aferent capitalului social ordinar	R0030	o	o	X	o	X
Fondurile initiale, contributiile membrilor sau elementul de fonduri proprii de baza echivalent pentru societatile mutuale si de tip mutual	R0040	o	o	X	o	X
Conturile subordonate ale membrilor societatii mutuale	R0050	o	X	o	o	o
Fonduri surplus	R0070	o	o	X	X	X
Actiuni preferentiale	R0090	o	X	o	o	o
Contul de prime de emisiune aferent actiunilor preferentiale	R0110	o	X	o	o	o
Rezerva de reconciliere	R0130	257.383	257.383	X	X	X
Datorii subordonate	R0140	o	X	o	o	o
O suma egala cu valoarea creantelor nete privind impozitul amanat	R0160	o	X	X	X	o
Alte elemente de fonduri proprii aprobate de autoritatea de supraveghere ca fonduri proprii de baza care nu sunt mentionate mai sus	R0180	o	o	o	o	o
Fonduri proprii din situatiile financiare care nu ar trebui sa fie reprezentate de rezerva de reconciliere si nu indeplinesc criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii Solvabilitate II		X	X	X	X	X
Fonduri proprii din situatiile financiare care nu ar trebui sa fie reprezentate de rezerva de reconciliere si nu indeplinesc criteriile pentru a fi clasificate ca fonduri proprii Solvabilitate II	R0220	o	X	X	X	X
Deduceri		X	X	X	X	X
Deduceri pentru participatiile detinute in institutiile financiare si de credit	R0230	o	o	o	o	o
Total fonduri proprii de baza dupa deducere	R0290	334.751	334.751	o	o	o
Fonduri proprii auxiliare		X	X	X	X	X
Capitalul social ordinar nevarsat si neapelat, platibil la cerere	R0300	o	o	X	o	X
Fondurile initiale, contributiile membrilor sau elementul de fonduri proprii de baza echivalent pentru societatile mutuale si de tip mutual nevarsate si neapelate, platibile la cerere	R0310	o	o	X	o	X
Actiunile preferentiale nevarsate si neapelate, platibile la cerere	R0320	o	o	X	o	o
Un angajament obligatoriu din punct de vedere juridic de a subscrie si a plati datoriile subordonate la cerere	R0330	o	o	X	o	o
Acreditivale si garantii prevazute la articolul 96 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE	R0340	o	o	X	o	X
Acreditivale si garantii, altele decat cele prevazute la articolul 96 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE	R0350	o	o	X	o	o
Contributiile suplimentare ale membrilor, prevazute la articolul 96 alineatul (3) primul paragraf din Directiva 2009/138/CE	R0360	o	o	X	o	X
Contributii suplimentare ale membrilor – altele decat cele prevazute la articolul 96 alineatul (3) primul paragraf din Directiva 2009/138/CE	R0370	o	o	X	o	o
Alte fonduri proprii auxiliare	R0390	o	o	X	o	o
Total fonduri proprii auxiliare	R0400	o	o	o	o	o
Fonduri proprii disponibile si eligibile		X	X	X	X	X
Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea SCR	R0500	334.751	334.751	o	o	o
Total fonduri proprii disponibile pentru indeplinirea MCR	R0510	334.751	334.751	o	o	X
Total fonduri proprii eligibile pentru indeplinirea SCR	R0540	334.751	334.751	o	o	o
Total fonduri proprii eligibile pentru indeplinirea MCR	R0550	334.751	334.751	o	o	X
SCR	R0580	157.887	X	X	X	X
MCR	R0600	39.472	X	X	X	X
Raportul dintre fondurile proprii eligibile si SCR	R0620	212%	X	X	X	X
Raportul dintre fondurile proprii eligibile si MCR	R0640	848%	X	X	X	X
		Co060				
Rezerva de reconciliere		X	X			
Excedentul de active fata de obligatii	R0700	336.975	X			
Actiuni proprii (detinute direct si indirect)	R0710	o	X			
Dividendele, distribuirile si cheltuielile previzibile	R0720	2.224	X			
Alte elemente de fonduri proprii de baza	R0730	77.367	X			
Ajustarea cu elementele de fonduri proprii restrictionate aferente portofoliilor pentru prima de echilibrare si fondurilor dedicate	R0740	o	X			
Rezerva de reconciliere	R0760	257.383	X			
Profiturile estimate		X	X			
Profituri estimate incluse in primele viitoare (EPIFP) – Asigurare de viata	R0780	o	o			
Profituri estimate incluse in primele viitoare (EPIFP) – Asigurare generala	R0790	o	o			
Total profituri estimate incluse in primele viitoare (EPIFP)	R0800	o	o			

S.28.01.01 - CERINTA DE CAPITAL MINIM – NUMAI ACTIVITATEA DE ASIGURARE SAU REASIGURARE DE VIATA SAU NUMAI ACTIVITATEA DE ASIGURARE SAU REASIGURARE GENERALA

Componenta de formula liniara pentru obligatii de asigurare si de reasigurare generale

MCR _{NL}	Mii RON	Rezultat	Ro010	Co010
				16.460
			Cea mai buna estimare neta (fara reasigurare/ vehicule investitionale) si rezerve tehnice calculate ca intreg	Prime subscribe nete (fara reasigurare) in ultimele 12 luni
			Co020	Co030
Asigurare si reasigurare proportionala pentru cheltuieli medicale		Ro020	0	0
Asigurare si reasigurare proportionala de protectie a veniturilor		Ro030	0	0
Asigurare si reasigurare proportionala de accidente de munca si boli profesionale		Ro040	0	0
Asigurare si reasigurare proportionala de raspundere civila auto		Ro050	0	0
Alte asigurari si reasigurari proportionale auto		Ro060	0	0
Asigurare si reasigurare proportionala maritima, aviatica si de transport		Ro070	0	0
Asigurare si reasigurare proportionala de incendiu si alte asigurari de bunuri		Ro080	132.065	53.946
Asigurare si reasigurare proportionala de raspundere civila generala		Ro090	0	0
Asigurare si reasigurare proportionala de credite si garantii		Ro100	0	0
Asigurare si reasigurare proportionala de protectie juridica		Ro110	0	0
Asigurare si reasigurare proportionala de asistenta		Ro120	0	0
Asigurare si reasigurare proportionala de pierderi financiare diverse		Ro130	0	0
Reasigurare neproportionala de sanatate		Ro140	0	0
Reasigurare neproportionala de accidente si raspunderi		Ro150	0	0
Reasigurare neproportionala maritima, aviatica si de transport		Ro160	0	0
Reasigurare neproportionala de bunuri		Ro170	0	0
Calcularea MCR totala			Co070	
MCR liniar		Ro300	16.460	
SCR		Ro310	157.887	
Plafonul MCR		Ro320	71.049	
Pragul MCR		Ro330	39.472	
MCR combinat		Ro340	39.472	
Valoarea minima absoluta a MCR (AMCR)		Ro350	13.405	
Cerinta de capital minim		Ro400	39.472	

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

S.19.01.21 - DAUNE DIN ASIGURAREA GENERALA

Total activități de asigurare generală

Z0010	Anul de accident

**Daune plătite brute (necumulativ)
Mii RON (valori absolute)**

Anul	Anul de evolutie											Mii RON	In anul curent	Suma anilor (cumulativ)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11&+	
	Co010	Co020	Co030	Co040	Co050	Co060	Co070	Co080	Co090	Co100	Co110	Co120				
Anterior	10	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0100	0	Co180	48
N-12	290	120	5	6	27	65	35	0	0	0	0	0	R0130	0		548
N-11	156	118	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0140	0		287
N-10	349	455	14	3	0	0	0	0	10	0	0	0	R0150	0		830
N-9	2.487	3.069	320	320	230	7	0	0	0	0	0	0	R0160	0		6.433
N-8	772	565	203	9	62	0	0	0	0	0	0	0	R0170	0		1.611
N-7	2.234	2.177	424	55	162	146	379	10	0	0	0	0	R0180	10		5.588
N-6	666	388	137	36	41	0	0	0	0	0	0	0	R0190	0		1.268
N-5	2.665	2.928	724	228	437	104	0	0	0	0	0	0	R0200	104		7.086
N-4	2.835	1.594	500	214	14	0	0	0	0	0	0	0	R0210	14		5.158
N-3	3.756	1.668	214	12	0	0	0	0	0	0	0	0	R0220	12		5.650
N-2	3.078	559	372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0230	372		4.008
N-1	1.979	888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0240	888		2.867
N	23.524												R0250	23.524		23.524
													R0260	24.924		64.906
													Total			

Cea mai buna estimare neactualizata neta a rezervelor de daune

(valori absolute)

Anul	Anul de evolutie											Mii RON	Sfarsitul anului (date actualizate)			
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			10&+		
	C1400	C1410	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1500				
Anterior	0	0	0	0	0	28	3	0	0	0	0	0	R0500	0	C1560	0
N-11	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	R0540	0		0
N-10	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	R0550	0		0
N-9	0	0	1.208	657	362	321	220	0	0	0	0	0	R0560	0		0
N-8	0	441	217	188	124	117	92	0	0	0	0	0	R0570	0		0
N-7	4.618	1.847	1.138	770	404	305	29	28	0	0	0	0	R0580	27		27
N-6	2.050	1.379	745	370	211	31	28	0	0	0	0	0	R0590	27		27
N-5	8.622	3.825	1.022	671	531	264	0	0	0	0	0	0	R0600	257		257
N-4	4.653	1.056	622	908	427	0	0	0	0	0	0	0	R0610	414		414
N-3	2.842	592	301	176	0	0	0	0	0	0	0	0	R0620	171		171
N-2	675	952	403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0630	378		378
N-1	2.393	640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0640	603		603
N	11.552												R0650	10.818		23.524
													R0660	12.695		64.906
													Total			