



RAPORTUL DE GRUP
privind solvabilitatea și situația
financiară a „Euroins Insurance
Group“ AD

2020

RAPORTUL GRUPULUI PRIVIND SOLVABILITATEA ȘI SITUAȚIA FINANCIARĂ A „EUROINS INSURANCE GROUP” AD pentru anul 2020

Rezumat	3
----------------	----------

— A —

Activitatea și performanța	5
A.1 Activitatea	6
A.2 Performanța procesului de subscriere	15
A.3 Performanța investițiilor	17

— B —

Sistemul de management	19
B.1 Informații generale privind sistemul de management	20
B.2 Cerințe pentru calificarea și fiabilitatea	34
B.3 Sistemul de management al riscului, inclusiv evaluarea prospectiva a riscului și a solvabilității. Sistemul de control intern	39
B.4 Funcția de audit intern	43
B.5 Funcția actuarială	44
B.6 Externalizarea activităților	44
B.7 Alte informații	45

— C —

Profilul de risc	52
C.1 Riscul de subscriere	55
C.2 Riscul de piață	56
C.3 Riscul de credit	56
C.4 Riscul de lichiditate	57
C.5 Riscul operațional	57
C.6 Alte riscuri relevante	57
C.7 Alte informații	58

D

Evaluarea în scopul solvabilității	59
D.1 Active	60
D.2 Rezerve tehnice	64
D.3 Alte datorii/pasive	67
D.4 Evaluarea altor pasive	67
D.5 Metode alternative de evaluare	69

E

Managementul capitalului	70
E.1 Fonduri proprii	71
E.2 Cerința de capital de solvabilitate și cerința minimă de capital	75
Utilizarea submodulului de risc legat de acțiuni, bazat pe	
E.3 durată în calcularea cerinței de capital de solvabilitate	76
Nerespectarea cerinței minime de capital și nerespectarea	
E.4 cerinței privind capitalul de solvabilitate	76
E.5 Alte informații	76
DECLARAȚII	78
Anexă 1	
Anexă 2	

RAPORTUL GRUPULUI

PRIVIND SOLVABILITATEA ȘI SITUAȚIA FINANCIARĂ A „EUROINS INSURANCE GROUP“ AD pentru anul 2020



Societate fiică a EIG

Prestare servicii de asigurare prin oferta liberă de servicii în piața comună a Uniunii Europene
Prestarea de servicii de asigurare prin liberă stabilire în cadrul pieței comune a UE

Rezumat

„Euroins Insurance Group“ AD (EIG sau Societatea) este unul dintre cele mai mari grupuri independente de asigurări care activează pe piața asiguratorilor din Europa Centrală și Europa de Sud - Est. EIG este o companie înființată la sfârșitul anului 2007, fiind societate – fiică, deținută în proporție de sută la sută de către societatea „Eurohold Bulgaria” AD. Scopul principal este acela ca EIG să atingă o concentrare maximă a întregului business de asigurări al holdingului. Societatea este dedicată asigurării printr-un set complet de produse de asigurare din domeniul asigurărilor generale, asigurărilor de sănătate și asigurărilor de viață.

Grupul operează în paisprezece state și deține o pondere de peste 10% din piața din Bulgaria, România și aproape același procent din piața Republicii Macedonia de Nord.

În cursul anului 2014, EIG a început să activeze și în Grecia, prin intermediul uneia dintre societățile sale fiică din Bulgaria. Spre sfârșitul anului 2018, proiectul privind reorganizarea și prezența grupului pe piața grecească printr-o sucursală înregistrată de către un asigurator, a fost finalizat, și începând cu februarie 2019, sucursala din Republica Grecia își desfășoară activitatea de subscriere de asigurări de pe lângă societatea fiică „ZD Euroins” AD (Bulgaria). În ultimii ani Grupul, prin intermediul asiguratorului din Bulgaria „ZD Euroins” AD își extinde foarte activ prezența pe piața internațională, prin înființarea de sucursale internaționale sau prin distribuția unor produse de asigurări pe piețele europene pe baza dreptului la liberă prestare de servicii.

De la înființarea sa și până în prezent, EIG își extinde în continuare activitatea, achiziționând noi pachete majoritare din companii de asigurare atât în Bulgaria, cât și în România, Macedonia de Nord, Ucraina, Georgia și Belarus. Grupul activează pe piața ucraineană după dobândirea în cursul anului 2016 a companiei HDI Strakhuvannya care face parte din compania Talanx International AG, cu sediul social în Hannover (fiind redenumită spre sfârșitul anului 2016 la: Societate privată pe acțiuni - compania de asigurări Euroins Ucraina), iar în anul 2018, prezența acesteia pe piața ucraineană s-a extins prin dobândirea pachetului majoritar din Societatea privată pe acțiuni „Asigurări europene de călătorie”, Ucraina. Strategia grupului EIG de pătrundere pe piața asigurărilor din Rusia, a fost lansată în anul 2017, prin achiziționarea a unei părți din capitalul Societății de asigurări OOR Euroins, și ca urmare a înscrierii majorării capitalului, participarea grupului EIG la societatea asociată la sfârșitul anului 2020 este de 48.61%. Prin dobândirea a unei părți din capitalul „Companiei de asigurări IC Group” AD,

Georgia, redenumită spre sfârșitul anului 2018 la: “Compania de asigurări Euroins Georgia” AD, în cursul lunii aprilie a anului 2020, a dobândit 93.12% din capitalul societății CJSC IC Ergo, Belarus, redenumită la CJSC IC Euroins, Belarus, și astfel, Euroins Insurance Group AD nu numai că pătrunde pe piețe noi, dar la sfârșitul perioadei exercițiului financiar deja deține participări în cadrul a 9 companii de asigurări, are peste 250 birouri regionale și activează pe 10 piețe internaționale, are un număr de peste 4 milioane de clienți și peste 1500 de angajați, iar quantumul brut al primelor de asigurare subscrise pentru anul 2020 se cifrează la suma de 914 milioane de leva.

În ciuda faptului că grupul înregistrează o creștere a volumului de prime subscrise, acesta are o pierdere de 27,9 milioane de leva după plata impozitelor, spre deosebire de anul 2019, când EIG are un profit în valoarea de 16,2* milioane de leva după plata impozitelor.

Rezultatele activității grupului:

Estimările la 31 decembrie 2020 arată că EIG a realizat:

- venit brut din prime de asigurare – 914 milioane de leva, în comparație cu anul 2019, când acest venit a fost de 848 milioane de leva;
- volumul de prime nete subscrise a crescut cu peste 7 % în comparație cu perioada anterioară, când s-a cifrat 488 milioane de leva;
- pierderea după achitarea impozitelor este în quantum de 27,9 milioane de leva;
- volumul daunelor achitate înregistrează o scădere față de anul 2019 până la 66.9% (2019: 67.2%*). Se estimează o creștere a cheltuielilor administrative și a cheltuielilor de achiziție, care în anul 2020 sunt de 10.8 % și de 30.5 % (2019: 9.8%* și 23.0%*). Rata combinată a cheltuielilor a crescut până la 108.2% (2019: 99.9 %*).

Gestionarea capitalului

La 31 decembrie 2020, Grupul a înregistrat următoarele cerințe privind solvabilitatea:

- Acoperirea cerinței de capital de solvabilitate este de 134.46%;
- Acoperirea cerinței minime de capital este de 303.45%.

Una dintre politicile principale ale grupului este să mențină un nivel stabil atât în ceea ce privește cerința de capital de solvabilitate, cât cerința minime de capital. Buna gestionare a Grupului în anul 2020, precum și poziția solidă din punct de vedere al capitalului, au fost confirmate și de indicatorii prudențiali legați de Regimul de Solvabilitate II.

Tocmai datorită acestei poziții stabile și a tendinței pozitive în cadrul grupului EIG, legate de gestionarea capitalurilor, urmărindu-se strict principiile persoanei pridente, a fost obținut un echilibru optim între resurse, cerințe și rentabilitate, dar trebuie avut în vedere și faptul că în anul 2020, politica grupului a fost influențată și de efectele negative ale situației epidemiologice complicate egnerate de pandemia COVID-19.

Sistemul de management

Sistemul de management al grupului EIG este elaborat în conformitate cu cerințele legislației europene și necesită respectarea acesteia.

- Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009;
- Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European;
- Regulamentul delegat (UE) nr. 2019/981 al Comisiei Europene a modificat Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/35 (OJ L 161/ 18.06.2019);
- Codul asigurărilor (CA).
- EIOPA - BoS 14/253 – îndrumări privind sistemul de management.
- Alte documente referitoare la activitatea societăților de asigurări.

Sistemul de management al grupului de asigurări ia în considerare natura, complexitatea și volumul activității.

Acesta se aplică într-un mod armonizat și consecvent în cadrul Grupului și este supus unor evaluări periodice de către organul de conducere.

Profilul de risc

Unul dintre scopurile principale ale sistemului de management al riscului, implementat în EIG, este să acorde sprijin managementului și părților interesate de realizarea obiectivelor strategice, legate de eficiența și performanța operațiunilor, de aplicarea actelor normative și a cerințelor de reglementare, de fiabilitatea rapoartelor financiare ale Grupului. Ca parte integrantă a strategiei sale de afaceri, EIG efectuează evaluări prospective asupra riscurilor și a solvabilității.

Evaluarea riscului include:

- calculul cerinței de capital de solvabilitate, precum și a cerinței minime de capital;
- exercitarea controlului necesar asupra respectării cerinței pentru capitalul de solvabilitate și a cerinței de capital minim, precum și asupra respectării cuantumului rezervelor tehnice;
- gradul de deviere al profilului de risc – deviere de la cerințele privind nivelul capitalurilor legate de solvabilitatea, sub limita de risc legată activele proprii, respectându-se un interval rezonabil de 99,5% pentru o perioadă de un an.

Obiectivele principale pe care și-le propune EIG:

Grupul fiind un lider regional în domeniul asigurărilor, EIG își dezvoltă în continuare activitatea în Europa Centrală și de Sud – Est. Obiectivul principal al EIG este de a atinge o pondere de 10% din piața de asigurări generale din regiunea Balcanilor printr-u plan pe termen mediu si este aproape realizat, dezvoltând în continuare, în paralel, și activitatea pe care o desfășoară în Europa Centrală (în Polonia și Cehia) precum si în zona Mediteraneană, în Ucraina, Rusia, Belarus și Georgia.



