

Grup Gothaer

Rezumatul raportului privind solvabilitatea și situația financiară

31.12.2019

Sumar

A. Activitatea Companiei și rezultatul operațional

Grupul Gothaer va fi condus – în măsura în care legea o permite – ca și o societate de tip unitar. La conducerea Grupului se află societatea Gothaer Versicherungsbank VVaG. Conducerea financiară a Grupului se realizează de către societatea Gothaer Finanzholding AG. În componența Grupului există diverse societăți de asigurare, numeroase societăți de servicii auxiliare, participații necontrolate (NCP), alți prestatori de servicii financiare (OFS), precum și diverse alte societăți. Activitatea operațională este realizată, în principiu, 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, la prestatorii de servicii financiare Gothaer Pensionskasse AG, alte două Case interne de Pensii, cât și la societatea Gothaer Asset Management AG, responsabilă cu administrarea investițiilor de capital ale asiguraților. 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 ale Grupului Gothaer. Pilonul principal al activității economice a Grupului Gothaer este reprezentat de piața germană de asigurări. Prin filialele din afara țării, și anume în România - S.C. Gothaer Asigurări Reasigurări S.A., Grupul participă la piața est-europeană de asigurări de tip compozit.

La data de 28.02.2019 s-a vândut participația la Gothaer TowarzystwoUbezpieczeń S.A. (Polonia).

B. Sistemul de Guvernanță

Sistemul de Guvernanță al Grupului Gothaer îndeplinește dispozițiile legii. Răspunderea pentru orientarea strategică a Grupului revine Consiliului de Administrație al celei mai înalte societăți din grup, adică Gothaer Versicherungsbank VVaG. Managementul riscurilor revine, de asemenea, acestui Consiliu de Administrație, datorită operativității și eficacității sale. Funcțiile-cheie responsabile cu verificări interne, funcția independentă de management al riscurilor și funcția de Conformitate la nivel de grup revin societății Gothaer Finanzholding AG, iar funcția actuarială a Grupului este îndeplinită de președintele Comitetului Funcției Actuariale.

În vederea evaluării proprii a companiei cu privire la solvabilitate și riscuri, Grupul Gothaer realizează anual un proces Autoevaluare a Riscurilor și a Solvabilității (ORSA). În anul 2019 nu s-a efectuat ORSA ad-hoc.

C. Profil de risc

Grupul Gothaer este supus diverselor riscuri. 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). Raportat la capitalul de solvabilitate (net după diminuarea riscului), următoarele riscuri au valorile cele mai ridicate:

- Risc de dispersie
- Risc de primă și de rezervă (afereant asigurărilor generale)
- Risc de devalorizare a acțiunilor

În decembrie 2019, au fost descoperite în orașul chinez Wuhan (provincia Hubei) noul virus SARS-CoV-2 și boala COVID-19 (coronavirus). Boala s-a răspândit razant în toată lumea. După China și Europa, epicentrul focarului se află acum în Statele Unite. Grupul Gothaer estimează ca toți factorii de risc să aibă efecte generate de criza

coronavirusului, dar în prezent situația nu poate fi evaluată în mod concludent. Aici trebuie menționate riscurile de piața principale, riscurile de subscriere și riscurile operaționale. Grupul Gothaer va continua să analizeze efectele pandemiei de coronavirus ca parte a unui raport ORSA ad-hoc și, de asemenea, să examineze efectele asupra marjei de solvabilitate

Datorită epidemiei de coronavirus, EIOPA a emis recomandări pentru rectificarea raportării (EIOPA-BoS-20/236). Autoritatea Federală de Supervizare Financiară Germană se aliniază acestor recomandări prin comunicatul său din data de 21.03.2020. O măsură este prelungirea cu opt săptămâni a termenului pentru depunerea și publicarea rapoartelor. Grupul Gothaer nu face uz de această prelungire.

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.

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		
S.C. Gothaer Asigurări Reasigurări S.A.		
CG Car-Garantie Versicherungs-AG		
ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG		

La data raportării, rezervele tehnice însumau o valoare de 28.166.654 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 în cadrul Grupului Gothaer ajustarea de volatilitate conform art. 77d al Directivei 2009/138/CE, iar ambii asiguratorii utilizează, în plus, deducerea tranzitorie conform art. 308d al Directivei 2009/138/CE asupra rezervelor tehnice (metodă tranzitorie de rezerve). În caz de neaplicare a metodei tranzitorii de rezerve, valoarea rezervelor tehnice crește cu 1.459.833 mii euro. Dacă ajustarea de volatilitate se stabilește suplimentar la zero, atunci cresc și rezervele tehnice cu încă 43.053 mii euro.

E. Gestionarea capitalului

La data de referință 31.12.2019, Grupul Gothaer îndeplinește cerințele solicitate de capital 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 vor fi luate în considerare ajustarea de volatilitate și metoda tranzitorie de rezerve, în măsura în care acestea nu există la nivel individual. Chiar și fără utilizarea metodei tranzitorie de rezerve, necesarul de capital este acoperit cu suficiente fonduri proprii.

Cerința de capital, inclusiv ajustarea de volatilitate	mii euro			
	2019		2018	
	Inclusiv măsurile tranzitorii pentru provizioanele tehnice	Exclusiv măsurile tranzitorii pentru provizioanele tehnice	Inclusiv măsurile tranzitorii pentru provizioanele tehnice	Exclusiv măsurile tranzitorii pentru provizioanele tehnice
Cerința de capital de solvabilitate	1.485.647	1.630.112	1.348.918	1.434.305
Fonduri Proprii	4.096.832	3.201.153	3.902.746	2.884.107
Marja fondurilor proprii eligibile raportate la SCR	276%	196%	289%	201%

Toate sumele din raport sunt evidențiate în mii euro. Sumele au fost rotunjite din motive comerciale. Din acest motiv, suma valorilor individuale poate duce la diferențe de rotunjire. Conform legii societăților comerciale, detalii privind valorile se furnizează în prezentul raport doar în scopuri informative. Raportul anual este decisiv cu privire la valori în conformitate cu legea societăților comerciale.