

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT ASUPRA ELEMENTELOR RELEVANTE
DIN RAPORTUL PRIVIND SOLVABILITATEA SI SITUAȚIA FINANCIARĂ**

Către : Actionari, GROUPAMA ASIGURARI SA

Opinia noastră

În opinia noastră, informațiile supuse auditului cuprinse în elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară al Groupama Asigurari SA (“Societatea”), 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 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 (“Legea 237/2015” și “Norma ASF 21/2016”).

Elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară

Urmatoarele machetele ale Societății la 31 decembrie 2017:

- S.02.01.02 – Bilanț;
- S.23.01.01 - Fonduri proprii;
- S.25.01.21- Cerința de capital de solvabilitate – pentru societățile care aplică formula standard; și
- S.28.02.01- Cerința de capital minim – Atât activitatea de asigurare viață, cât și activitatea de asigurare generală,

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

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea

“Responsabilitățile auditorului într-un audit al elementelor relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară” din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a consitui baza opiniei noastre.

Independența

Suntem independenți față de Societate, conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili („Codul IESBA”) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili coroborat cu cerințele de etică profesională relevante pentru auditul elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară din România și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform acestor cerințe și Codului IESBA.

Evidențierea unor aspecte – Bazele întocmirii

Atragem atenția asupra secțiunilor “Evaluarea conform cerințelor Solvabilitate II” și “Managementul 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 nr. 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. Opinia noastră nu este modificată cu privire la aceste aspecte.

Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind următoarele Secțiuni:

- Activitatea și rezultate;
- Sistemul de guvernantă;
- Profilul de risc;
- Evaluarea conform cerințelor Solvabilitate II; și
- Managementul capitalului,

dar alte informații nu includ elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară și opinia noastră de audit cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la elementele relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară nu acoperă și 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 alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă 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 altor informații, ni se solicită să raportăm acest fapt. În aceasta privință, nu avem nimic de raportat.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu governanța pentru raportul privind solvabilitatea și situația financiară

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.

În întocmirea raportului privind solvabilitatea și situația financiară, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu governanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al elementelor relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară

Este responsabilitatea noastră să formăm o opinie independentă cu privire la întocmirea, în toate aspectele semnificative, a elementelor relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară, în conformitate cu cerințele de raportare financiară ale Legii 237/2015 și ale Normei ASF 21/ 2016.

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 ca un audit desfășurat în conformitate cu ISA 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 cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor elemente relevante ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și 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 contabilității pe baza continuității activității 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 viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

Paul Facer

Auditor statutar înregistrat la

Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 3371/17 februarie 2010



În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit înregistrată la

Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 6/25 iunie 2001



București, 4 mai 2018

RAPORT PRIVIND SOLVABILITATEA SI SITUATIA FINANCIARA

GROUPAMA ASIGURARI S.A.

2017

CUPRINS.....
SINTEZA.....	7
A. ACTIVITATE SI REZULTATE.....	10
A.1. Activitate.....	10
A.1.1. Prezentare generala Groupama Asigurari S.A.....	10
A.1.1.1. Organizarea societatii.....	10
A.1.1.2. Descriere a Grupului si a pozitiei Groupama Asigurari S.A. in cadrul Grupului.....	11
A.1.1.3. Societati afiliate.....	12
A.1.2. Analiza a activitatii Groupama Asigurari S.A.....	12
A.1.2.1. Activitatea pe principalele linii de afaceri.....	12
A.1.2.2. Activitatea pe zone geografice.....	12
A.1.3. Evenimente importante in cursul anului.....	13
A.2.Rezultatele subscrierii.....	13
A.2.1. Performanta subscrierii.....	13
A.2.2. Rezultat subscrierii si daune intamplate pe linii de activitate.....	13
A.3. Rezultatele investitiilor.....	15
A.4. Rezultatele altor activitati.....	15
A.4.1. Venituri si cheltuieli din alte linii de afaceri.....	16
A.4.1.1. Alte venituri tehnice.....	16
A.4.1.2. Alte venituri si cheltuieli non-tehnice.....	16
A.5. Alte informatii.....	16
B. SISTEMUL DE GUVERNANTA.....	17
B.1. Informatii generale despre sistemul de guvernanta.....	17
B.1.1. Descrierea sistemului de guvernanta.....	17
B.1.1.1. La nivel de entitate.....	17
B.1.1.2. La nivel de Grup.....	17
B.1.2. Structura organelor de conducere a Groupama Asigurari S.A.....	19
B.1.2.1. Consiliul de Administratie.....	19
B.1.2.1.1. Membri.....	19
B.1.2.1.2. Principalele roluri si responsabilitati.....	19
B.1.2.1.3. Comitetele care raporteaza Consiliului de Administratie.....	23
B.1.2.2. Conducerea Executiva/ superioara.....	26
B.1.2.2.1. Principalele roluri si responsabilitati.....	26
B.1.2.2.2. Rolul comitetelor care raporteaza Conducerii Executive.....	27
B.1.2.2.3. Delegari de responsabilitate.....	27
B.1.3. Functii cheie.....	28
B.1.4. Politica si practica de remunerare.....	31

Asigurări

B.1.4.1. Politica si practica de remunerare pentru membrii Consiliului de Administratie	31
B.1.4.2. Politica si practica de remunerare a membrilor Conducerii Executive	31
B.1.4.3. Politica si practica de remunerare a angajatilor	32
B.1.5. Tranzactii importante.....	33
B.2. Exigente referitoare la competente si onorabilitate	33
B.2.1. Cerinte de integritate si buna reputatie	33
B.2.1.1. Procedura de evaluare a competentei directorilor.....	33
B.2.1.2. Procedura de evaluare a competentei persoanelor din Conducerea Executiva	34
B.2.1.3. Procedura de evaluare a competentei persoanelor ce detin functii-cheie	34
B.2.2. Cerinte de integritate.....	35
B.3. Sistemul de management al riscurilor , inclusiv evaluarea interna a riscurilor si a solvabilitatii	36
B.3.1. Sistemul de management al riscurilor	36
B.3.1.1. Obiective si strategii ale societatii in materie de managementul riscurilor	36
B.3.1.2. Identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor	37
B.3.1.3. Guvernanta interna si linii de raportare	37
B.3.2. Evaluarea interna a riscurilor si a solvabilitatii.....	37
B.3.2.1. Organizarea generala a lucrarilor ORSA	38
B.3.2.1.1. Organizarea lucrarilor ORSA	38
B.3.2.1.1.1. Principii si reguli de delegare.....	38
B.3.2.1.1.2. Perimetrul de responsabilitate al entitatilor.....	39
B.3.2.1.2. Rolul si responsabilitatile functiilor cheie si al directiilor operationale	39
B.3.2.1.2.1. Perimetrul de responsabilitate al functiilor cheie	39
B.3.2.1.2.2. Perimetrul de responsabilitate al altor directii operationale	40
B.3.2.1.3. Organe de administratie si conducere	40
B.3.2.2. Metodologii de evaluare a riscurilor si a solvabilitatii	40
B.3.2.3 Frecventa de realizare a ORSA	41
B.3.3. Guvernanta modelului partial intern (NA).....	41
B.4. Sistemul de control intern	41
B.4.1. Descrierea sistemului de control intern.....	41
B.4.2. Implementarea functiei de control intern si conformitate	43
B.5. Functia de audit intern.....	44
B.5.1. Organizarea si aria de interventie a auditului intern	44
B.5.2.Principii de functionare ale auditului intern.....	45
B.6. Functia actuariala	46
B.6.1. Previzionarea	46
B.6.2. Subscrierea.....	47
B.6.3. Reasigurarea	47
B.7. Externalizarea.....	48
B.7.1. Obiectivele politicii de externalizare.....	48
B.7.2. Monitorizarea externalizarii unei activitati semnificative sau critice	48
B.7.3. Furnizorii de servicii externe sau critice.....	49

Asigurări

B.8. Alte informatii.....	50
C. PROFILUL DE RISC.....	51
C.1. Riscul de subscriere	51
C.1.1. Expunerea la riscul de subscriere.....	51
C.1.1.1. Metode de identificare si evaluare a riscului de subscriere	51
C.1.1.2. Descrierea riscurilor semnificative.....	52
C.1.2. Concentrarea riscului de subscriere	52
C.1.3. Tehnici de atenuare a riscului de subscriere	53
C.1.3.1. Politica de subscriere si previzionare	53
C.1.3.2. Reasigurarea.....	54
C.1.4. Sensitivitatea la riscul de subscriere	54
C.2. Riscul de piata.....	55
C.2.1. Expunerea la riscul de piata	55
C.2.1.1. Evaluarea riscurilor	55
C.2.1.1.1. Masuri de atenuare a riscurilor	55
C.2.1.1.2. Lista a riscurilor semnificative	55
C.2.2. Concentrarea riscului de piata.....	56
C.2.3. Tehnici de atenuarea a riscului de piata.....	56
C.2.4. Sensitivitatea la riscul de piata.....	57
C.3. Riscul de credit.....	58
C.3.1. Expunerea la riscul de credit.....	58
C.3.2. Concentrarea riscului de credit	58
C.3.3. Tehnici de atenuare a riscului de credit	58
C.3.4. Sensitivitatea la riscul de credit	59
C.4. Riscul de lichiditate.....	59
C.4.1. Expunerea la riscul de lichiditate.....	59
C.4.2. Concentrarea riscului de lichiditate	60
C.4.3. Tehnici de atenuarea a riscului de lichiditate.....	60
C.4.4. Sensitivitate la riscul de lichiditate	60
C.5. Riscul operational	61
C.5.1. Expunerea la riscul operational.....	61
C.5.1.1. Metode de identificare si evaluare a riscurilor operationale.....	61
C.5.1.2. Descriere a riscurilor semnificative	61
C.5.2. Concentrarea riscului operational	61
C.5.3. Tehnici de atenuare a riscului operational	62
C.5.4. Sensibilitate la riscul operational	62
C.6. Alte riscuri semnificative	63
C.7. Alte informatii.....	63
D. EVALUAREA CONFORM CERINTELOR SOLVABILITATE II	64
D.1. Active.....	64
D.1.1. Fond comercial	64
D.1.2. Costuri de achizitie amanate.....	64

Asigurări

D.1.3. Active necorporale.....	64
D.1.4. Creante privind impozitul amanat	64
D.1.5. Excedentul beneficiilor din pensii	64
D.1.6. Active corporale detinute pentru uz propriu	64
D.1.7. Investitii (altele decat fonduri de Unit- Linked/ Index Linked).....	65
D.1.7.1. Investitii imobiliare (altele decat pentru uz propriu).....	65
D.1.7.2. Participatii	65
D.1.7.3. Actiuni, instrumente cu venit fix, fonduri de investitii.....	65
D.1.8. Instrumente derivate	65
D.1.9. Depozite, altele decat numerarul	66
D.1.10. Alte investitii	66
D.1.11. Active de tipul Unit- Linked si Index -Linked.....	66
D.1.12. Garantii si ipoteci	66
D.1.13. Imprumuturi aferente politelor de asigurare	66
D.1.14. Sume recuperabile prin contracte de reasigurare	66
D.1.15. Alte active.....	66
D.1.15.1. Depozite la societati cedente	66
D.1.15.2. Creante provenite din operatiuni de asigurare directa	67
D.1.15.3. Creante provenite din operatiuni de reasigurare.....	67
D.1.15.4. Alte creante (creante comerciale).....	67
D.1.15.5. Actiuni proprii.....	67
D.1.15.6. Creante privind capitalul subscris si nevarsat.....	67
D.1.15.7. Numerar si echivalente in numerar	67
D.1.15.8. Alte active	67
D.2. Rezerve tehnice.....	68
D.2.1. Metode de calcul si analiza diferentelor dintre evaluarea rezervelor in situatiile financiare statutare si evaluarea conform cerintelor Solvabilitate II	68
D.2.1.1. Best estimate – Daune Asigurari Generale.....	68
D.2.1.2. Best Estimate -Rezerva Prime Asigurari Generale.....	69
D.2.1.3. Rezerve tehnice pentru activitatea de viata.....	69
D.2.1.4. Marja Risc (Asigurari Viata si Asigurari Generale).....	70
D.2.1.5. Explicatii ale diferentelor dintre evaluarile rezervelor tehnice conform cerintelor de solvabilitate si evaluarile in situatiile financiare	70
D.2.2. Incertitudinea cu privire la valoarea provizioanelor tehnice.....	71
D.2.3. Impactul masurilor asupra garantiilor pe termen lung si tranzitorii.....	71
D.2.3.1. Masuri cu privire la garantiile pe termen lung	71
D.2.3.2. Masuri de tranzitie pentru rezervele tehnice	72
D.3. Alte datorii	72
D.3.1. Datorii contingente	72
D.3.2. Provizioane, altele decat rezervele tehnice	72
D.3.3. Obligatii privind beneficiile de pensii	72
D.3.4. Depozite primite de la reasiguratorii.....	72
D.3.5. Datoria privind impozitul amanat	73

Asigurări

D.3.6. Derivative	73
D.3.7. Datorii catre institutiile de credit	73
D.3.8. Datorii financiare, altele decat cele datorate institutiilor de credit	73
D.3.9. Datorii provenite din operatiuni de asigurare si sume datorate intermediarilor	73
D.3.10. Datorii privind activitatea de reasigurare	74
D.3.11. Datorii comerciale	74
D.3.12. Imprumuturi subordonate	74
D.3.13. Alte datorii	74
D.4. Alte datorii	74
E. MANAGEMENTUL CAPITALULUI	75
E.1. Capitalul propriu	75
E.1.1. Obiective, politici si proceduri pentru managementul capitalului	75
E.1.2. Structura, valoarea si nivelul de acoperire a capitalului propriu si a capitalului auxiliar	75
E.2. Cerinta de capital de solvabilitate si cerinta minima de capital	77
E.2.1. Cerinta de capital de solvabilitate (SCR)	77
E.2.2. Cerinta minima de capital (MCR)	78
E.3. Utilizarea submodelului “riscul de capital” bazat pe durata in calculul capitalului de solvabilitate cerut	78
E.4. Diferente intre Standard Formula si orice model intern utilizat	78
E.5. Nerespectarea cerintelor minime de capital si nerespectarea cerintei de capital de solvabilitate	78
E.6. Alte informatii	78
Anexe	79

SINTEZA

Raportul privind solvabilitatea și Situația Financiară (SFCR) al Groupama Asigurari S.A. (denumită în continuare "Societatea"), are ca obiectiv:

- ✓ descrierea activității și a rezultatelor ;
- ✓ descrierea sistemului de guvernanta și aprecierea adecvării sale la profilul de risc ;
- ✓ descrierea, pentru fiecare categorie de riscuri, a expunerii, a concentrării, a reducerii și a sensibilității la risc;
- ✓ descrierea, pentru active, provizioane tehnice și alte pasive, a bazelor și metodelor de evaluare utilizate și explicarea oricărei diferențe majore existente cu bazele și metodele utilizate în scopul evaluării lor în situațiile financiare ;
- ✓ descrierea modalității în care este gestionat capitalul.

Raportul privind solvabilitatea și Situația Financiară (SFCR) a fost aprobat de către Consiliul de Administrație al Groupama Asigurari S.A. în data de 4 Mai 2018.

- **Activitate și rezultate**

Groupama Asigurari S.A. a încheiat anul 2017 cu un rezultat pozitiv de 35.684 mii lei, demonstrând capacitatea de a genera profit în mod sustenabil, pentru al patrulea an consecutiv, având potențial pentru a realiza și mai mult în viitor.

Valoarea primelor brute subscrise s-a ridicat la valoarea de 923.797 mii lei, în scădere cu 0, 91% față de anul precedent..

Asigurările Generale– au avut o contribuție de 889.923 mii lei, în scădere cu 1,2% față de anul trecut, în timp ce rezultatul tehnic net după comisionare s-a îmbunătățit cu 5,4%, în cea mai mare parte datorită îmbunătățirilor rezultatelor pe segmentele Agro, Risc Financiar și Travel. Asigurările de Viață – sunt în creștere cu 8%. Creșterile înregistrate în Rețeaua Proprie și Brokeri aduc o contribuție pozitivă începând să compenseze scăderea de activitate prin Banci.

- **Sistem de guvernanta**

În cursul exercitiului financiar 2017 nu a survenit nici o schimbare semnificativa a sistemului de guvernanta, regimul și guvernanta Solvabilitate II intrand în vigoare la 1 ianuarie 2016 pe baza programului de implementare definit în anii anteriori.

În cadrul sistemului de management al riscurilor din Groupama Asigurari S.A., pe parcursul exercitiului financiar 2017, au fost definite și aplicate o serie de actiuni și masuri orientate spre asigurarea unui nivel acceptabil de risc, care au venit în completarea sistemului deja existent, dintre care amintim urmatoarele:

- ✓ Calibrarea sistemului de control în raport cu expunerea la risc
- ✓ Documentarea procedurilor de control
- ✓ Dezvoltarea unor indicatori cheie de risc și a sistemului de raportare, proiectul de implementare a aplicatiei de gestiune a riscurilor operationale
- ✓ Extinderea sau dezvoltarea unor scenarii de evaluare a riscurilor
- ✓ Masuri de securitate și protectie (managementul crizei, plan de continuitate, securitatea sistemelor, etc).

- **Profilul de risc**

Ținând cont de activitatea și poziționarea sa pe piața, societatea este expusa în principal riscurilor de subscriere din activitatea de asigurari generale (prime, rezerve și catastrofe naturale), riscurilor de piața și riscurilor de contrapartida.

Pe parcursul exercitiului 2017, riscul de subscriere aferent portofoliului de asigurari generale ramane în continuare cel mai important, masurile de control implementate menținând expunerea în limitele acceptate, la 74% din SCR de baza. Groupama Asigurari S.A. nu a identificat o evoluție semnificativa a riscului de subscriere care să determine o schimbare a profilului de risc.

Riscurile de prime și rezerve aferente portofoliului de asigurari generale beneficiaza de o diversificare importanta, pe de o parte, între liniile de business, și pe de alta parte între segmentele de clienti (persoane fizice, persoane juridice, fermieri, etc.).

Mai mult decât atât, Groupama Asigurari S.A. a implementat un sistem de management al riscurilor din activitatea de asigurare care consta într-un ansamblu de principii și reguli referitoare la subscriere și provizionare, precum și un sistem de reasigurare flexibil și adecvat.

Celelalte categorii de risc (de piața, subscriere viata și sanatare, operationale) nu au înregistrat evoluții semnificative, obiectivele de business fiind atinse cu menținerea unui nivel acceptabil de risc și cu respectarea cerintelor de capital.

Asigurări

- **Calitatea serviciilor**

Groupama Asigurari S.A. a ramas pentru al cincilea an consecutiv asiguratorul cu cel mai mic numar de reclamatii ale clientilor la ASF.

- **Stabilitatea angajatilor societatii pentru anul 2017**

Groupama Asigurari S.A. este cel mai mare angajator din sectorul asigurarilor si isi mobilizeaza forta de munca in beneficiul clientilor si strategiei sale. Acest fapt reprezinta o vointa clara, un angajament social puternic, un avantaj competitiv și o dovada în plus a angajamentului pe termen lung pe care Grupul Groupama și l-a asumat fata de România. In 2017, angajamentul angajatilor, masurat ca in fiecare an, s-a mentinut la un nivel ridicat si sustine implementarea strategiei la un nivel acceptabil de riscuri.

- **Valorizarea capitalului in scopuri de solvabilitate**

Pe parcursul exercitiului financiar 2017, nicio schimbare semnificativa nu a avut loc in metodele de valorizare in scopuri de solvabilitate.

- **Gestiunea capitalului**

Ratele cerintei de capital de solvabilitate (denumita in continuare SCR) si cerintei de capital minim (denumita in continuare MCR) reglementate sunt de 145% si respectiv de 316% la 31 decembrie 2017 fata de 136% si 287% la 31 decembrie 2016.

A. ACTIVITATE SI REZULTATE

A.1. Activitate

A.1.1. Prezentare generala Groupama Asigurari S.A.

A.1.1.1. Organizarea societatii

Groupama Asigurari S.A., este o persoana juridica de drept roman, constituita sub forma unei societati pe actiuni.

Groupama Asigurari S.A. este noua denumire a BT Asigurari Transilvania S.A. , valabila incepand cu 01.08.2009 inclusiv, data la care a devenit efectiva si fuziunea prin absorbtie dintre BT ASIGURARI TRANSILVANIA S.A. – in calitate de societate absorbanta – si ASIBAN S.A. – in calitate de societate absorbita.

Groupama Asigurari S.A. este o societate de asigurari care isi desfasoara activitatea conform legilor si reglementarilor in vigoare, in principal cele ce reglementeaza activitatea de asigurari (inclusiv reasigurari).

Groupama Asigurari S.A. are, la data semnarii prezentului raport, sediul social in Str. Mihai Eminescu Nr. 45, Cod postal 010513, Sector 1, Bucuresti, Romania, Cod Unic de Inregistrare 6291812 si este inregistrata la Registrul Comertului sub Nr. J 40 / 2857 / 17.03.2010, avand un capital social subscris si varsat de 122.648.464 lei, impartit in 122.648.464 actiuni, fiecare cu o valoare nominala de 1 Leu.

Societatea este deținută de Groupama Holding Filiales et Participations S.A. I, cu sediul social social în 8-10, rue d’Astorg, 75008, Paris, Franța, înregistrată la Registrul Comerțului și Societăților din Paris sub Nr. 822 131 579, ce deține un număr de 122.648.442 acțiuni, reprezentând 99,999982 % din capitalul social total al Societății, și de Groupama Investissements, cu sediul social in 8-10, Rue d’ Astorg, 75008 Paris, Franța, înmatriculată la Registrul Comerțului și Societăților din Paris sub Nr. 428 767 909, ce deține un număr de 22 acțiuni, reprezentând 0,000018 % din capitalul social total al Societății.

Groupama Holding Filiales et Participations S.A. (Société anonyme) este noul Acționar semnificativ direct al Groupama Asigurări, aceasta preluand pozitia, drepturile și obligațiile fostului Acționar Groupama S.A., ca urmare a unei operațiuni de aport a celor 122.648.442 acțiuni / titluri deținute de fostul Acționar Groupama S.A. la capitalul social al GROUPAMA ASIGURĂRI S.A., către noul Acționar Groupama Holding Filiales et Participations S.A. Societatea are obiect principal de activitate „Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață) – Cod CAEN 6512”, iar ca obiect secundar de activitate „Activități de asigurări de viață – Cod CAEN

¹ Prin Decizia A.S.F. Nr. 1.757 din 06.12.2017 a fost aprobat proiectul de achiziție prezentat de societățile Groupama Holding Filiales et Participations S.A. și Groupama S.A., în vederea dobândirii de către Groupama Holding Filiales et Participations S.A. a unei participații directe și, implicit, a dobândirii de către Groupama S.A. a unei participații calificate indirecte, din capitalul social al Groupama Asigurari S.A., urmand ca noii Acționari semnificativi sa fie aprobați ulterior – proces în curs la 31.12.2017 și finalizat până la data aprobării Situațiilor Financiare Anuale aferente exercițiului financiar 2017 ale Societății.

Asigurări

6511", ambele din cadrul „Activități de asigurări – Cod CAEN 651”, precum și „Activități de reasigurare – Cod CAEN 6520” din cadrul „Activități de reasigurare – Cod CAEN 652”.

Societatea este autorizată de Autoritatea de Supraveghere a Asigurarilor (fosta Comisia de Supraveghere a Asigurarilor) sub Nr. RA – 009 / 10.04.2003 și este înregistrată cu Codul LEI 549300EO4TPESE4LEE73.

▪ **Autoritatea care supervizează activitatea Societății**

Groupama Asigurari S.A este supervizată de Autoritatea de Supraveghere a Asigurarilor (A.S.F).

▪ **Auditor independent al Groupama Asigurari S.A.**

Auditorul independent al Groupama Asigurari S.A. este S.C. PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT S.R.L., reprezentat prin Paul Facer.

A.1.1.2. Descriere a Grupului și a poziției Groupama Asigurari S.A. în cadrul Grupului

Groupama este un grup internațional de asigurări și servicii financiare, cu 32.600 de angajați și 13 milioane de clienți la nivel global. Groupama este de asemenea un grup mutualist și un jucător de referință pe linii de business multiple în Franța, având o prezență extinsă și la nivel internațional, în 11 țări din Europa, Asia și Africa.

Reteaua Groupama ("Grupul") este organizată în jurul unei structuri stabilite pe următoarele trei niveluri:

- societăți mutuale regionale: ele constituie baza organizației mutuale a Grupului, care permit stabilirea unei legături cu asigurații. Reprezentanțele mutuale la nivel regional sunt reasigurate cu fonduri mutuale regionale, în conformitate cu un mecanism specific de reasigurare, prin care rețeaua reciprocă înlocuiește relațiile reciproce locale din perimetrul său în îndeplinirea angajamentelor de asigurare față de membri.

Groupama are o rețea de 3.100 de societăți mutuale regionale.

Societățile mutuale regionale sunt companii de asigurări care, sub controlul unui organism central Groupama SA cu care sunt reasigurate, sunt responsabile pentru gestionarea, stabilirea prețurilor și politica de produse și, ca parte a strategiei Grupului, politica de vânzări.

Reteaua Groupama are 9 regionale mutuale în Metropolitan France, 2 organizații mutuale în străinătate și 2 specialiști mutuali.

Groupama S.A.: organismul central al Grupului este o societate de asigurare și reasigurare "non-viață", societatea holding pentru Divizia de Management al Capitalului al Grupului.

Groupama S.A. și filialele sale, care alcatuiesc Divizia de Management al Capitalului al Grupului, întretin cu acționarii majoritari, cu grupurile mutuale regionale, relații economice apropiate și de lungă durată, de:

- (i) reasigurare, prin reasigurare exclusivă și în proporții semnificative a regionalelor mutuale cu Groupama SA, care asigură suport economic și transfer a unei părți din activitatea curentă către Groupama SA;
- (ii) relațiile de afaceri dintre subsidiarele Groupama SA și regionalelor mutuale care includ distribuția furnizată prin intermediul regionalelor mutuale a produselor Grupului, cum ar fi asigurările de viață, pensiile și în special a serviciilor bancare ;

Asigurări

- (iii) o schema privind sistemele de securitate și sprijin care vizează asigurarea securității afacerii și a puterii financiare a tuturor regiunilor mutuale și Groupama S.A.

A.1.1.3. Societati afiliate

▪ Societati afiliate

Lista societăților afiliate este prezentată în tabelul de mai jos:

Nume	Forma	Tara	% detinut	% drepturi de vot
Groupama Services	S.R.L	Romania	100	100
PAID	S.A.	Romania	15	15

A.1.2. Analiza a activității Groupama Asigurari S.A.

A.1.2.1. Activitatea pe principalele linii de afaceri

Liniile de activitate existente în cadrul Groupama Asigurari S.A. sunt structurate astfel:

- **Asigurari generale :**
 - Asigurari pentru cheltuieli medicale;
 - Asigurari de protecție a veniturilor;
 - Asigurari de raspundere civila auto;
 - Alte asigurari auto;
 - Asigurari maritime, de aviatie și de transport;
 - Asigurari de incendiu și alte asigurari de bunuri;
 - Asigurari de raspundere civila generala;
 - Asigurari de credite și garanții;
 - Asigurari de protecție juridica;
 - Asigurari de asistenta.
- **Asigurari viata :**
 - Asigurari cu participare la profit;
 - Asigurari de tip index-linked sau unit-linked;
 - Alte asigurari de viata.

A.1.2.2. Activitatea pe principalele arii geografice

Activitatea de asigurare a Groupama Asigurari S.A. se desfășoară în totalitate pe teritoriul României.

A.1.3. Evenimente importante în cursul anului

Dezvoltând parteneriatul pe termen lung cu clienții săi – deopotrivă persoane fizice și juridice –, parteneriat bazat pe încredere, onestitate și respect reciproc, Groupama Asigurări S.A. a reușit și în 2017 să avanseze în preferințele românilor. Astfel, rata de recomandare a clienților (NPS) la finalul anului a fost 68 față de 66 în anul precedent iar gradul de satisfacție a clienților foarte mulțumiți a atins 93%, conform studiului IRSOP din luna decembrie 2017.

Norma 20 / 2017 privind asigurările auto în România a intrat în vigoare la data de 01 August 2017 iar condițiile contractuale minime obligatorii pentru asigurarea RCA sunt stabilite de Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie și de reglementările Autorității de Supraveghere Financiară emise în aplicarea acesteia.

A.2. Rezultatele subscrierii

A.2.1. Performanța globală a subscrierii

(mii RON)	Anul N			Anul N-1
	TOTAL Asigurari Generale	TOTAL Asigurari viata	TOTAL Asigurari generate si viata	TOTAL Asigurari generate si viata
Prime subscribe				
Brut	889,892	33,905	923,797	932,265
Parte cedata	35,554	1,193	36,747	35,503
Net	854,338	32,712	887,050	896,762
Prime castigate				
Brut	912,957	33,905	946,862	867,769
Parte cedata	35,581	1,193	36,774	35,505
Net	877,376	32,712	910,088	832,264
Daune intamplate				
Brut	531,100	9,267	540,367	510,211
Parte cedata	8,152	0	8,152	12,204
Net	522,948	9,267	532,215	498,007
Variatia altor rezerve tehnice				
Brut	-38,180	11,760	-26,420	2,540
Parte cedata	7,014	0	7,014	0
Net	-45,194	11,760	-33,434	2,540
Cheltuieli	296,616	32,439	329,055	316,053

- Analiza globala a veniturilor si cheltuielilor aferente subscrierii:

Valoarea totala a primelor subscribe la 31 Decembrie 2017 este de 923.797 mii lei (brut) si 887.050 mii lei (net), cu o scadere de 1% fata de anul anterior.

Valoarea totala a primelor castigate la 31 Decembrie 2017 este de 946.862 mii lei (brut) si 910.088 mii lei (net), cu o crestere de 9% fata de anul anterior.

Valoarea daunelor intamplate la 31 Decembrie 2017 sunt de 540.367 mii lei (brut) si 532.215 mii lei (net).

A.2.2. Rezultat subscriere si daune intamplate pe linie de activitate

mii RON	Asigurare de raspundere civilă auto		Alte asigurări auto		Asigurare de incendiu și alte asigurări de bunuri		Alte Linii de afaceri *		Total	
	N	N-1	N	N-1	N	N-1	N	N-1	N	N-1
Prime brute subscribe	220,870	296,416	413,278	373,402	187,080	175,082	102,569	87,365	923,797	932,265
Prime brute castigate	266,099	240,013	396,193	366,198	183,063	177,614	101,507	83,944	946,862	867,769
Daune intamplate	204,928	161,510	243,295	227,057	81,632	85,933	10,511	35,711	540,367	510,211
Variatia altor rezerve tehnice	-3,385	1,040	-7,320	4,204	-1,366	2,131	-14,349	-4,835	-26,420	2,540
Cheltuieli	82,553	101,958	128,636	109,044	63,539	57,968	54,327	47,083	329,055	316,053

*Coloana « Alte Linii de afaceri » insumeaza celelalte linii de activitate aflate in portofoliu Groupama Asigurari

Tabelul de mai sus prezinta rezultatul subscrierii pe Linii de afaceri conform Solvabilitate 2. Este alcatuit pe baza declaratiei cantitative S.05.01 Prime, daune și cheltuieli pe linii de activitate (cf. anexa 2). Aceasta declaratie nu include veniturile financiare provenite din activitatea de asigurare. Segmentarea aleasa de companie pentru gestionarea activitatilor sale este o segmentare "linie de afaceri". Corespondenta dintre aceste doua defalcari ale activitatii a fost prezentata la punctul A.1.2.1.

Liniiile de activitate cele mai importante in portofoliul Groupama Asigurari S.A. sunt « Asigurari de raspundere civila auto », « Alte asigurari auto » si « Asigurari de incendiu si alte asigurari de bunuri » si reprezinta 89% din totalul primelor brute subscribe in anul 2017 :

- ❖ Linia de activitate « Asigurari de raspundere civila auto » reprezinta 24% din totalul primelor brute subscribe (220.870 mii lei)
- ❖ Linia de activitate « Alte asigurari auto » reprezinta 45% din totalul primelor brute subscribe (413.278 mii lei)
- ❖ Linia de activitate « Asigurari de incendiu si alte asigurari de bunuri » reprezinta 20% din totalul primelor brute subscribe (187.080 mii lei). Aceasta linie de activitate este compusa din urmatoarele segmente :

Asigurări

- Asigurari pentru Constructii montaj
- Asigurari Agricole
- Alte asigurari de bunuri
- Asigurari pentru Calamitati naturale

Daunele intamplate in anul 2017 s-au ridicat la valoare de 540.367 mii lei, in principal pentru liniile de activitate „Asigurari de raspundere civila auto”, „Alte asigurari auto” si „Asigurari de incendiu si alte asigurari de bunuri”, urmand evolutii asemanatoare cu primele brute subscrise.

Liniile de activitate care concentreaza daunele intamplate in 2017 sunt (98% din totalul daunelor intamplate):

- ❖ Asigurari de raspundere civila auto - 204.928 mii lei (38% din totalul daunelor intamplate);
- ❖ Alte asigurari auto – 243.296 mii lei (45% din totalul daunelor intamplate);

Asigurari de incendiu si alte asigurari de bunuri – 81.632 mii lei (15% din totalul daunelor intamplate)

A.3. Rezultatele investitiilor

A.3.1. Rezultatul investitiilor pe categorii de active

Rezultatul investitiilor este de 23.690 mii lei în 2017 fata de 24.826 mii lei în 2016. Acesta este detaliat dupa cum urmeaza:

Tip de Activ	31/12/2017			31/12/2016		
	Venituri Recurente (Dividende, Dobanzi, Chiria) - mii lei-	Castiguri/Pierderi NeRealizate -mii lei-	Castiguri/Pierderi ne-Realizate -mii lei-	Venituri Recurente (Dividende, Dobanzi, Chiria) - mii lei-	Castiguri/Pierderi neRealizate -mii lei-	Castiguri/Pierderi ne-Realizate -mii lei-
1. Obligatiuni	21.821	210		22.170	-1.040	-987
2. Actiuni si alte active asimilate	109	1.561		787,845	958	
3. Fonduri de Investitii					2.504	
6. Titluri Garantate						
7. Depozite	158			154		
8. Active imobiliare						
10. Altele (Rimn si mixed)			44		42	
11. Produse Derivate					-8	
Total	22,088	1,561	44	29,045	2,370	-987

- **Plasamente in titluri**

Entitatea detine plasamente in titluri în valoare de 789 milioane lei (la valoarea justa) la 31 decembrie 2017.

A.3.2. Profit si pierdere contabilizate direct in capitalurile proprii

Nu exista profit nici pierdere contabilizate direct in capitaluri proprii.

A.4. Rezultatele altor activitati

A.4.1. Venituri si cheltuieli din alte linii de activitate

A.4.1.1. Alte venituri tehnice

Pentru anul 2017 valoarea altor venituri si cheltuieli tehnice se ridica la suma de 32.556 mii lei.

La aceasta pozitie sunt incluse :

- ✓ valoarea altor cheltuieli tehnice ;
- ✓ valoarea altor venituri tehnice ;
- ✓ valoarea bonusurilor acordate.

A.4.1.2. Alte venituri si cheltuieli non-tehnice

Pentru anul 2017, rezultatul provenit din alte activitati consta in principal in:

- Venituri si cheltuieli cu privire la activitatea de investitii a Groupama Asigurari S.A.;
- Venituri si cheltuieli privind activele cedate.

Groupama Asigurari S.A nu planifica nicio schimbare semnificativa in structura rezultatelor celorlalte activitati ale sale.

A.5. Alte informatii

Nu se aplica

B. SISTEMUL DE GUVERNANTA

B.1. Informatii generale despre sistemul de guvernanta

B.1.1.1. La nivel de entitate

Groupama Asigurari S.A. este organizata si functioneaza in conformitate cu: Legea societatilor nr. 31/1990, Republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, Codul Civil, Legea nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare, aprobarilor, autorizarilor, avizelor si Normelor,Regulamentelor, Ordinelor, Deciziilor emise de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor (C.S.A.) sau de Autoritatea de Supraveghere Financiara (A.S.F) si a altor norme legale in vigoare, dupa caz.

Sistemul de guvernanta a fost instituit in acord cu cerintele de reglementare, in vederea asigurarii unui management eficient si prudent, bazat pe principiul proportionalitatii.

Ca si entitate a Grupului, Groupama Asigurari S.A. isi desfasoara activitatea in conformitate cu politica defnita la nivel de Grup, adaptata specificului legislatiei care guverneaza piata de asigurari.

B.1.1.2. La nivel de Grup

Structura de guvernanta la nivelul Grupului este urmatoarea:

Grupul are o metoda de guvernare specifica societatilor mutuale, conform legislatiei franceze.

Membrii isi aleg reprezentantii la nivel local (38,000 alegatori) si ei la randul lor isi aleg reprezentantii la nivel regional si local. Membrii Consiliului de Administratie sunt asiguratii companiei mutuale de asigurari si controleaza toate Consiliile de Administratie ale entitatilor din cadrul grupului mutual de asigurari.

Acestia selecteaza directorii care vor conduce activitatile operationale.

Acesti reprezentati alesi participa in consecinta in toate corpurile de decizie ale Grupului, fie ca sunt locali mutuali (3,100), regionali (9 regionale mutuale in Metropolitan France, 2 organizatii mutuale in strainatate si 2 specialisti mutuali) sau nationale prin federatiile si Consiliile de Administratie ale Groupama S.A. si subsidiarele sale.

Exista, asadar, doua scopuri in cadrul Groupama:

- Scopul combinat, care include toate entitatile Grupului si toate activitatile regionalelor mutuale;
Scopul consolidat in care Groupama S.A. este parintele companiei holding. Liniile sale de afaceri includ pe langa activitatile subsidiarelor, aproximativ 40% din activitatile regionalelor mutuale.

Incepand cu anul 2003, Groupama detine trei entitati organizationale centrale:

Asigurări

- Federatia Nationala este compusa din regionalele mutuale. Sarcina sa este sa defina strategia de ansamblu a grupului mutual de asigurari, sa verifice aplicarea acestora, actioneaza ca o organizatie de comerț agricol la nivel national si promoveaza principiile mutuale de asigurare in cadrul Grupului; FNG este o asociatie guvernata de Legea Franceza din 1901;
- Groupama S.A. care coordoneaza activitatile operationale ale Grupului si ale subsidiarelor sale este reasiguratorul pentru regionalele mutuale si a devenit corpul central al retelei Groupama in conformitate cu legea din 26 iulie 2013, cu privire la separarea si reglementarea activitatilor bancare;
- Groupama Holding si Groupama Holding 2: functionarea acestora permite entitatii sa asigure controlul financiar al Groupama S.A. de catre regionalele mutuale prin imbinarea intereselor lor impartiale.

Groupama S.A. este o societate mutuala care este detinuta in proportie de 99.95 % de catre Caisses Regionales d'Assurances et Reassurances Mutuelles Agricoles si specialisti mutuali prin Groupama Holding si Groupama Holding 2.

Ambele, Groupama Holding si Groupama Holding 2 sunt *societati anonime* si sunt in intregime detinute de catre regionalele mutuale.

Partea de capital social de 0,05 % este detinuta de catre de catre actuali si fosti agenti, angajatii sau administratori/conducatori ai Groupama S.A..

Groupama S.A. este o companie de asigurare si de reasigurare, reprezentand corpul central al retelei Groupama, unicul reasigurator pentru regionalele mutuale si compania holding pentru diviziile non-mutuale ale grupului Groupama.

Activitatile sale principale sunt:

- Sa defina si sa implementeze strategia operationala a grupului Groupama in colaborare cu regionalele mutuale si in alinire cu strategiile definite de catre Federatia Nationala Groupama;
- Sa conduca toate subsidiarele;
- Sa stabileasca programul de reasigurare pentru intregul Grup;
- Sa directioneze subsidiarele;
- Sa stabileasca programul de reasigurare pentru intregul Grup;
- Sa conduca direct afacerile de asigurari;
- Sa pregateasca situatiile financiare consolidate si combinate.

Pentru a asigura o functionare corecta a diviziilor mutual, tinand cont de rolul lor central, Comitetul Executiv al Grupului participa la pregatirea si monitorizarea operationala a strategiei Grupului, implementeaza strategia in cadrul Grupului si asigura coordonarea tuturor liniilor de afaceri ale Grupului.

Exista Comitete Operationale specializate (COMOP) – pe linii de afaceri, dezvoltare, procese operationale, IT, Financiar, Resurse Umane si Comunicare - ai caror membrii includ membrii executivi din entitatile Grupului. Acestia contribuie la pregatirea dosarelor de proiect pentru Comitetul Executiv al Grupului si propune pasii necesari de luat la nivel operational in concordanta cu linia strategica.

Consiliul de Administratie al Groupama S.A. este compus din presedintii a 9 regiuni mutuale in Franta pe langa directorii independenti. Consiliile de Administratie ale subsidiarelor sunt alcatuite dintr-un Presedinte dintr-o

Asigurări

regiune mutuală și directori aparținând Federației Naționale Groupama (care ei înșiși sunt directori ai regiunilor mutuală) și reprezentanți din diviziile Groupama S.A.

B.1.2. Structura organelor de conducere a Groupama Asigurari S.A.

Consiliul de Administrație:

Societatea este administrată de un Consiliu de Administrație.

Conducerea executivă/superioară a Groupama Asigurari S.A.:

Conducerea executivă/superioară este delegată unor persoane care, potrivit Actului constitutiv și/sau hotărârii structurilor statutare ale societății, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a acesteia și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea societății.

B.1.2.1. Consiliul de Administrație

B.1.2.1.1. Membri

Consiliul de Administrație:

Consiliul de Administrație este format din membrii care ocupă poziții de management la nivelul Grupului din care societatea face parte, precum și alte persoane în conformitate cu legislația în vigoare.

Consiliul de Administrație este compus din trei până la șapte membri, întotdeauna în număr impar, numiți de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

Durata mandatului administratorilor este de 4 (patru) ani, reeligibili. Aceștia pot fi revocați în orice moment de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

În caz de vacantare a postului în caz de deces, demisie, revocare sau altă modalitate de încetare a mandatului în curs, mandatul administratorului cooptat ia sfârșit la expirarea celui al administratorului înlocuit.

Președintele Consiliului de Administrație este desemnat de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor, care numește și Consiliul de Administrație.

Durata mandatului Președintelui nu poate depăși durata mandatului său de Administrator. Președintele este reeligibil. El poate fi revocat în orice moment de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

B.1.2.1.2. Principalele roluri și responsabilități

Atribuțiile Consiliului de Administrație sunt cele prevăzute de Legea Nr. 31 /1990, Actul constitutiv al societății, Normele/Regulamentele, Ordinele și Deciziile A.S.F., alte dispoziții legale în vigoare sau delegate, stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.

Asigurări

Consiliul de administrație are ca principale competente următoarele:

- a. să stabilească direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale Societății;
- b. să stabilească politicile contabile și sistemul de control financiar și să aprobe planificarea financiară;
- c. să numească și să revoce conducerea executivă (directorul și directorii generali adjuncți) și să le fixeze durata mandatului și să decida cu privire la prerogativele, atribuțiile și remunerația acestora;
- d. să supravegheze activitatea conducătorilor executivi;
- e. să examineze și să certifice situațiile financiare, propunerile cu privire la utilizarea și distribuirea profitului, proiectul de buget de venituri și cheltuieli aferente programului de activitate al anului următor, să redacteze raportul de activitate și să îl supună spre aprobare Adunării Generale a Societății;
- f. să pregătească raportul anual, să organizeze adunările generale ale acționarilor și să pună în practică hotărârile acestora;
- g. să hotărască introducerea cererii pentru deschiderea procedurii insolvenței Societății;
- h. să stabilească regimul semnăturilor și mandatelor conducătorilor executivi din cadrul Societății, precum și limitele de competență aferente acestora;
- i. să exercite atribuțiile delegate de Adunarea Generală a Acționarilor;
- j. să aprobe dobândirea, înstrainarea, închirierea, schimbul, constituirea de garanții purtând asupra bunurilor Societății a caror valoare depășește 10% din activul net al Societății;
- k. să aprobe regulamentul de funcționare și de ordine interioară, structura organizatională a Societății (organigrama) și nomenclatorul de posturi;
- l. să aprobe condițiile generale de angajare a salariaților Societății;
- m. să aprobe normele și procedurile de lucru ale Societății, produsele de asigurare practicate de aceasta, orice modificări la acestea și sistemul de reasigurare al Societății;
- n. să aprobe participarea Societății la capitalul social al altor societăți, românești sau străine;
- o. să aprobe contractarea de împrumuturi bancare;
- p. să negocieze contractul colectiv de muncă ;
- q. să înființeze sau să desființeze sedii secundare ale Societății (agenții, sucursale sau alte unități fără personalitate juridică);
- r. să exercite orice altă prerogativă prevăzută de lege, de Actul constitutiv sau atribuită de Adunarea Generală a Acționarilor și care nu ar putea fi delegată directorilor;

Anumite competențe ale Consiliului de administrație pot fi delegate directorilor (conducerii executive / superioare), cu respectarea legislației în vigoare. Nu pot face obiectul delegării atribuțiile enumerate la literele (a) – (h).

Asigurări

Responsabilitățile de baza ale Consiliului de administrație cu privire la aplicarea principiilor guvernantei corporative

In conformitate cu legislația specifică domeniului de activitate, Consiliul de administrație are ca responsabilități de baza cu privire la aplicarea principiilor guvernantei corporative următoarele:

- a) să adopte măsuri corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernanta corporativa care să asigure o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității.
- b) să constituie, în funcție de natura, amploarea și complexitatea activității Societății, Comitete consultative însărcinate cu elaborarea de recomandări fundamentate pentru Consiliul de administrație;
- c) să asigure managementul strategic al Societății și îndeplinirea obiectivelor stabilite, să avizeze planul de afaceri și, în baza unor dispoziții formale și transparente, să efectueze evaluarea poziției financiare a Societății;
- d) să stabilească criterii relevante de monitorizare a rezultatelor activității Societății, în ansamblu, și a conducerii executive / superioare a acesteia și să evalueze anual modul de aplicare a acestor criterii;
- e) să analizeze, cel puțin o dată pe an, activitățile desfășurate de Societate și perspectivele de dezvoltare ale acesteia;
- f) să asigure existența unui cadru adecvat de verificare a modului în care se aplică legislația specifică privind raportarea către Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- g) să stabilească cu auditorul financiar un cadru formal și transparent prin intermediul cărui să i se furnizeze informații corecte, complete și la timp referitoare la modul în care se aplică principiile și practicile de raportare financiară, inclusiv cele de raportare prudentială;
- h) să asigure existența unui cadru adecvat de verificare a informațiilor transmise către Autoritatea de Supraveghere Financiară, la solicitarea acesteia, privind anumite acțiuni întreprinse de Societate;
- i) să asigure respectarea cerințelor privind externalizarea / delegarea unor activități operationale sau funcții, atât înainte de efectuarea acesteia, cât și pe toată durata externalizării / delegării, după caz;
- j) să analizeze și să stabilească politica de remunerare a Societății, astfel încât aceasta să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor și intereselor pe termen lung și să cuprindă măsuri pentru prevenirea apariției conflictelor de interese și să se asigure că toate angajamentele referitoare la remunerare sunt structurate corect și responsabil și că politicile de remunerare permit și promovează o administrare eficientă a riscurilor, fără a conduce la o asumare de riscuri care să depășească nivelul toleranței la risc al Societății;
- k) să comunice cu părțile interesate în baza unei strategii de comunicare care respectă cel puțin următoarele cerințe: (i) asigurarea unui tratament echitabil pentru acționari și părți interesate, (ii) comunicarea informațiilor în timp util, și asigurarea unui cadru transparent de comunicare;
- l) să asigure dezvoltarea și aplicarea standardelor etice și profesionale pentru a asigura un comportament profesional și responsabil la nivelul Societății în vederea prevenirii apariției conflictelor de interese, să respecte aceste standarde etice și profesionale, să acționeze cu diligență cuvenită, să relateze cu

Asigurări

onestitate și în mod deschis, atât intern, cât și extern, și să aprobe procedurile privind identificarea conflictelor de interese și gestionarea acestora;

- m) să asigure aplicarea la nivelul Societății a unor proceduri interne de avertizare corespunzătoare pentru comunicarea suspiciunilor reale și semnificative ale personalului angajat cu privire la modul de administrare a activității;
- n) să asigure segregarea activităților la nivel individual sau la nivel de Societate și aplicarea unor politici interne / regulamente interne pentru evitarea apariției conflictelor de interese directe sau indirecte, având în vedere cel puțin următoarele aspecte: (i) alocarea de atribuții suplimentare persoanelor care dețin funcții – cheie se efectuează astfel încât să nu se genereze conflict de interese și să se respecte restricțiile stabilite prin legislația specifică aplicabilă fiecărei categorii de entități reglementate, și (ii) interzicerea participării unei persoane care se află într-o stare de conflict de interese la procesul decizional care are legătura cu starea de conflict;
- o) să analizeze adecvarea, eficiența și actualizarea sistemului de administrare / management al riscului în vederea gestionării eficiente a activelor deținute de către Societate, precum și modul de administrare a riscurilor aferente la care aceasta este expusă;
- p) să aprobe apetitul și limitele toleranței la risc ale Societății precum și procedura pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea și raportarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă Societatea și să se asigure cu privire la aplicarea procedurii la nivelul Societății, inclusiv utilizarea unor instrumente, tehnici și mecanisme adecvate;
- q) să evalueze, semestrial: (i) eficiența sistemului de administrare / management a / al riscurilor adoptat de Societate în baza raportului de risc, în funcție de politicile, procedurile și controalele efectuate, și (ii) planurile pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență;
- r) să exercite orice altă prerogativă prevăzută de legislația în vigoare cu privire la aplicarea principiilor guvernantei corporative.

Responsabilitățile/Competențele enumerate mai sus pot fi delegate directorilor (conducerii executive / superioare) / Comitetelor / altor entități, după caz, numai în cazurile în care legea permite.

Responsabilitățile / Competențele enumerate mai sus pot fi exercitate împreună cu alte entități (Comitete etc., după caz) și / sau persoane (Directori – conducere executivă / superioară, persoane care dețin funcții – cheie etc., după caz), cu respectarea legislației în vigoare.

Alte structuri și componente ale sistemului de guvernanta

Coordonarea și monitorizarea aplicării strategiei de afaceri se realizează prin comitete specifice.

Directorul General al Groupama Asigurări S.A., sau, în lipsa acestuia, Directorul/Directorii General(i) Adjunct(i), este autorizat, cu depline puteri și fără ca orice altă aprobare, semnatura ori formalitate să mai fie necesare, cu privire la înființarea unor Comitete, Consilii, Comisii, Echipe de Lucru și altele similare, considerate ca utile de acesta în desfășurarea activității curente a Societății și / sau a unor domenii particulare de activitate.

Asigurări

De asemenea, Directorul General este autorizat să stabilească denumirea și obiectivele unui astfel de Comitet (ori societatea similară), stabilirea componentei și competențelor, puterilor, sarcinilor, atribuțiilor și responsabilităților specifice fiecărui Comitet, a duratei și procedurii de lucru / regulamentului de funcționare etc. Totodată, Directorul General va stabili și dacă Comitetul (ori societatea similară) respectiv va avea o funcție decizională ori consultativă, dacă este permanent ori temporar.

Directorul General nu poate dispune cu privire la înființarea, desființarea, înlocuirea unor membri, regulamentul de funcționare s.a., în măsura în care o altă entitate / structură de conducere este competența exclusiv (Comitetul de Audit, Comitetul de Management al Riscurilor).

B.1.2.1.3. Comitetele care raportează Consiliului de Administrație

Rolul comitetelor care raportează Consiliului de Administrație

a) **Comitetul Executiv (COMEX)**

În vederea exercitării atribuțiilor, conducerea executivă este sprijinită de **COMEX - Comitetul Executiv**; componenta acestuia este stabilită prin Regulamentul de funcționare al Comitetului, fiind compus obligatoriu din membrii conducerii executive; membri ai COMEX pot fi și alte persoane aflate în subordinea directă a directorului general, în conformitate cu Regulamentul Comitetului. Alte persoane pot participa la ședințele comitetului în calitate de invitați, în funcție de subiectele dezbătute în cadrul întâlnirilor.

În realizarea obiectivelor sale, Comitetul Executiv are următoarele atribuții:

- dezvoltarea activității și implementarea strategiei Societății;
- validarea și supravegherea proiectelor strategice;
- coordonarea activităților curente desfășurate în cadrul Groupama Asigurări S.A.;
- asigurarea unei bune comunicări, atât internă cât și externă, cu ajutorul Directorului de Comunicare;
- asigură alinierea la strategia Grupului.

Atribuțiile de mai sus sunt executate cu respectarea competențelor exclusive ale altor organe corporative (de ex. Consiliul de Administrație) sau conducătorilor executivi.

b) **Comitetul de audit**

Este înființat conform prevederilor legale referitoare la audit. Analizează împreună cu auditorii financiari care efectuează misiuni de audit pentru societate măsurile de protecție ce se impun pentru reducerea amenințărilor la adresa independenței lor. Comitetului de audit i se confirmă anual, de către auditorul financiar, în scris, independența față de societate, entitatea auditată, precum și serviciile suplimentare prestate acesteia.

Asigurări

De asemenea, auditorul financiar raportează comitetului de audit cu privire la aspectele esențiale care rezultă în urma misiunii de audit și, în special, cu privire la deficiențele semnificative ale controlului intern în ceea ce privește procesul de raportare financiară.

▪ Membri

Comitetul de audit este constituit din 3 membri, numiți de Adunarea Generală a Acționarilor, cu respectarea cerințelor legale pentru referitoare la membrii acestuia.

În general, secretarul ședințelor comitetului de audit este Directorul de Audit Intern. Alte persoane pot participa la ședințele comitetului în calitate de invitați în funcție de subiectele dezbătute în cadrul întâlnirilor.

▪ Atribuții

În realizarea obiectivelor sale privind auditul intern și auditul financiar, Comitetul are următoarele atribuții:

- Avizează planul de audit intern și necesarul de resurse aferente acestei activități;
- Avizează poziționarea structurii de audit intern în cadrul Organigramei societății, normele și procedurile operaționale activității de audit intern în cadrul societății, inclusiv modificările acestora (dacă este cazul), le revizuieste periodic și le înaintează spre aprobare conducerii administrative;
- La cererea Consiliului de Administrație, avizează prealabil numirea, precum și revocarea Directorului Direcției de Audit Intern / auditorului intern, după caz. Comitetul trebuie să se asigure că persoana desemnată corespunde profilului moral și profesional potrivit.
- Primește și dezbate rapoartele de audit intern cu implicații asupra structurilor auditate din societate, puse la dispoziție de Direcția de Audit intern / auditorul intern ;
- Ia la cunoștință și dezbate raportul anual al Direcției de audit intern / auditorului intern, după caz;
- Analizează importanța recomandărilor formulate de Direcția de Audit Intern / auditorul intern, în cazul divergențelor de opinii dintre conducerea executivă și / sau operativă și auditorul intern, emitând o opinie asupra consecințelor neimplementării recomandărilor formulate de acesta;
- Asigură respectarea prevederilor cadrului legal, ale actului constitutiv și ale normelor aprobate de Consiliul de Administrație;
- Informează cu privire la rezultatele auditului statutar și explică în ce mod a contribuit acesta la integritatea raportărilor financiare și care a fost rolul Comitetului de audit în acest proces ;
- Monitorizează procesul de raportare financiară și transmite recomandări sau propuneri pentru a asigura integritatea acestuia;
- Monitorizează eficacitatea sistemelor de control intern, management al riscurilor și, după caz de audit intern, în ceea ce privește raportarea financiară, fără a încălca independența acestora;
- Răspunde de procedura de selecție a auditorului financiar/firmei de audit și recomandă adunării generale a acționarilor/membrilor organului de administrație sau supraveghere auditorul financiar sau firma/firmele de audit care urmează a fi desemnate/desemnate ;
- Monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate, în special efectuarea acestuia, ținând cont de constatările și concluziile autorității competente;
- Evaluează și monitorizează independența auditorului financiar, în special oportunitatea prestării unor servicii care nu sunt de audit către societate;

Asigurări

- Se asigura ca la nivelul Consiliului de Administratie au fost adoptate toate masurile de remediere necesare solutionarii deficientelor identificate de auditorii financiari;
- Are dreptul de a interactiona cu firma de audit si cu partenerii – cheie de audit desemnati de aceasta, cu privire la aspecte de tipul: primirea planului de audit financiar / statutar, analiza constatarilor si recomandarilor acestuia, analiza aspectelor esentiale care rezulta in urma misiunii de audit financiar / statutar si, in special, cu privire la deficientele semnificative ale controlului intern in ceea ce priveste procesul de raportare financiara;
- Analizeaza constatari si recomandari efectuate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, alte autoritati publice, societatea – mama, grup.

Comitetul de audit se intalneste trimestrial.

c) Comitet de Management al Riscurilor

Comitetul de Management al Riscurilor este compus din membri permanenti din cadrul conducerii executive si operationale:

- Directorul General ;
- Directorul General Adjunct sau Directorii Generali Adjuncti (dupa caz) ;
- Membri: directorii urmatoarelor divizii / directii / departamente: Directia de Managementul Riscurilor, Directia Control Intern, Conformitate si Antifrauda, Divizia Daune Generale si Servicii Clienti, Divizia Vanzari, Divizia Marketing si Comunicare, Directia Juridica, Divizia Financiara, Divizia Procese de Business & IT, Divizia Resurse Umane, Directia Planificare Strategica si Proiecte Strategice, Departament Actuariat, Departament Raportare si Control.

Secretariatul comitetului este asigurat de Directorul Directiei de Managementul Riscurilor sau de un angajat desemnat de Presedinte.

In functie de subiectele tratate, Comitetul poate avea si membri-invitati.

Comitetul este un corp de analiza si de decizie si a fost infiintat pentru a dezvolta si a pune in aplicare un sistem functional si eficient de gestiune a riscurilor cu care se confrunta Groupama Asigurari, iar activitatea sa consta in emiterea de aprobari, decizii si norme privind identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea si raportarea oricarui risc semnificativ la care este sau poate fi expusa Compania.

Comitetul de Managementul Riscurilor indeplineste urmatoarele roluri principale:

- Dezvolta cadrul general de management al riscurilor in vederea incadrarii in limitele de risc dorite;
- Monitorizeaza periodic riscurile cu care se confrunta Compania in vederea asigurarii unui nivel acceptabil de risc;
- Informeaza si raporteaza catre conducerea administrativa asupra principalelor riscuri; asigura transmiterea spre aprobarea conducerii administrative a politicilor, strategiilor si procedurilor de management a riscurilor;
- Se asigura ca evaluarea riscurilor si a solvabilitatii este efectuata cel putin anual sau la fiecare modificare semnificativa a profitului de risc sau la solicitarea Autoritatii de Supraveghere Financiara, in conformitate cu cerintele Solvabilitate II;

Asigurări

- Se asigură ca activitatea desfășurată este în conformitate cu politicile și procedurile de management a riscurilor, elaborate la nivelul Companiei.

Comitetul de Management al Riscurilor se reunește trimestrial. Se poate întruni mai frecvent dacă unul din membrii permanenți o solicită sau la cererea Conducerii sau ori de câte ori apar schimbări semnificative în expunerea la riscuri.

B.1.2.2. Conducerea Executivă/ Superioară

B.1.2.2.1. Principalele roluri și responsabilități

Conducerea executivă/superioară a Groupama Asigurări S.A.

Conducerea executivă / superioară a Groupama Asigurări S.A. a fost delegată către un Director General și unuia sau mai multor Directori Generali Adjuncti², Membri ai Conducerii executive / superioare a Societății, aceștia având puterea de reprezentare și drept de angajare a răspunderii Societății.

Domnul Coste Francois Jean Baptiste Benoit, în calitate de Director General, reprezintă Societatea în raporturile cu terții. În acest sens, Directorul General deține depline puteri de reprezentare și de semnătură în numele și pe seama Societății, cu excepția celor atribuite expres de către lege sau de Actul constitutiv Adunărilor Generale sau Consiliului de Administrație ori altor entități, după caz. Domnii Matei Calin Rares și Ramillon Julien Clement Fabian, în calitate de Directori Generali Adjuncti, sunt înlocuitori de drept ai Directorului General, fiind împuterniciți să conducă și să coordoneze activitatea curentă a Societății și fiind investiți cu competența de a angaja răspunderea acestora, în conformitate cu legislația în vigoare. În îndeplinirea acestei atribuții, Directorii Generali Adjuncti pot acționa în mod separat.

Modul de organizare a activității Directorului General și a Directorilor Generali Adjuncti este stabilit prin decizie a Consiliului de Administrație și/sau prin prevederile contractelor de mandat pe care Societatea le-a încheiat cu fiecare director în parte, cu respectarea legislației în vigoare și a actului constitutiv.

Drepturile, puterile și competențele conducătorilor executivi pot fi exercitate separat și fără ca orice alt acord, aprobare sau semnătură să mai fie necesare, cu respectarea limitărilor legale, a celor din Contractul de Mandat și / sau a Deciziilor C.A. / A.G.A. și legislației în vigoare. În exercitarea activității curente a Societății, conducătorii executivi pot, la rândul lor, să delege puterile și competențele pe care le dețin către alte persoane, Salariați ai societății sau terți, cu respectarea legislației în vigoare.

Orice decizie semnificativă implică cel puțin două persoane care conduc efectiv societatea, înainte ca decizia să fie pusă în aplicare.

² Începând cu luna decembrie 2017, Societatea are doi Directori Generali Adjuncti, dl. Ramillon Julien Clement Fabian fiind aprobat de către ASF în această calitate

Asigurări

Directorii pot fi revocați în orice moment de Consiliul de Administrație în condițiile prevăzute de lege sau de Actul constitutiv.

Conducerea activității curente se realizează prin conducătorii executivi/superiori și prin diviziile / departamentele / direcțiile / birourile / salariații prevăzuți în organigrama.

Conducerea executivă/superioară are următoarele responsabilități:

- luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al societății și cu respectarea competențelor exclusive rezervate de lege sau de Actul constitutiv, Consiliul de Administrație și Adunarea Generală a Acționarilor, conform obiectivelor și criteriilor de performanță convenite ;
- definirea structurii organizatorice, a proceselor decizionale și operative, precum și a canalelor de raportare, în concordanță cu politica și strategia stabilite de conducerea administrativă ;
- aplicarea politicilor de management al riscurilor și de control intern și îmbunătățirea sistemelor de control intern și de management al riscurilor ;
- asigurarea unui sistem eficient de comunicare a strategiei, politicilor și procedurilor precum și a unui sistem de raportare - monitorizare a implementării acestora ;
- respectarea drepturilor și așteptărilor legitime ale Acționarilor Groupama Asigurări S.A., prin folosirea tuturor măsurilor legale, economice sau organizatorice în scopul atingerii obiectivelor de afaceri.

În exercitarea activității curente a Societății, conducătorii executivi/superiori pot să delege din puterile și competențele lor către alte persoane, salariați ai societății sau terți, cu respectarea legislației în vigoare.

B.1.2.2.2. Rolul comitetelor care raportează Conducerii Executive/ Superioare

Componenta comitetelor este asigurată de membri ai conducerii executive/ superioare și ai conducerii operative, astfel încât să aibă la dispoziție experiența și competența compatibile cu responsabilitățile din cadrul comitetelor.

Guvernanta asigurată prin comitetele constituite are în vedere următoarele:

- ✓ asigurarea unei coordonări transversale și monitorizări adecvate a componentelor strategice;
- ✓ asigurarea nivelului adecvat de decizie și responsabilitate, prin componenta acestora;
- ✓ definirea și monitorizarea unor indicatori de performanță pentru fiecare componentă strategică, având rolul de a permite evaluarea tendințelor și identificarea timpurie a deviațiilor;
- ✓ o componentă care să permită un flux transparent de raportare și comunicare;
- ✓ documentarea responsabilităților, deciziilor, etc.

B.1.2.2.3. Delegări de responsabilitate

În cadrul Groupama Asigurări S.A. a fost instituit un sistem de delegare de competențe în vederea încheierii de contracte, întocmirii / emiterii și semnării de documente și aprobării la plată a unor costuri.

Asigurări

In conformitate cu legislatia in vigoare si cu Actul constitutiv al Groupama Asigurari S.A., succesiunea delegarilor de competente este urmatoarea:

- Adunarea Generala a Actionarilor (Ordinara si Extraordinara) si Consiliul de Administratie au fiecare competente si atributii prevazute in legislatia in vigoare si in Actul constituiv al Groupama Asigurari S.A.; parte din acestea pot fi delegate, de asemenea, exclusiv in conditiile legislatiei in vigoare si cele ale Actul constituiv al Groupama Asigurari S.A.;

In conformitate cu prevederile Art. 143 alin. 1 si alin. 4 si Art. 142 alin. 2 lit. c) din *Legea Nr. 31 / 1990 privind societatile comerciale*, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, conducerea executiva si coordonarea activitatii Societatii au fost delegate de catre Consiliul de Administratie catre conducerea executiva (in principal, catre Directorul General, si Directorii Generali Adjuncti, in conditiile legislatiei in vigoare), in limitele obiectului de activitate al Societatii si cu respectarea competentelor exclusiv rezervate de legislatia in vigoare, cu respectarea Actului constitutiv al Groupama Asigurari S.A., Contractelor de Mandat, Hotararilor / Deciziilor / Rezolutiilor Consiliului de Administratie si / sau cele ale Adunarii Generale a Actionarilor

- si / sau cele ale altor entitati competente, dupa caz, ducand la indeplinire strategiile si obiectivele stabilite de Actionari si Consiliul de Administratie.
- Directorul General delegea puterea catre directorii de divizii (N-1), inclusiv catre Directorii Generali Adjuncti, si catre directorii de directie aflati in subordinea directa a Directorului General;
- Directorii de divizii delegea puterea catre directorii de directii si directorii de zone (N-2);
- Directorii de directii si directorii de zone delegea puterea catre directorii de departamente si coordonatorii de birouri / servicii;
- Directorul / Managerul poate delega catre Directorul / Managerul Adjunct.

Delegarile de competente sunt impartite in trei categorii distincte: delegarea de putere propriu-zisa, delegarea dreptului de semnatura si delegarea dreptului de reprezentare. Doar delegarea de putere propriu-zisa presupune un transfer de responsabilitate.

Departamentul Juridic Corporate asigura buna functionare a sistemului de delegare de competente in cadrul Groupama Asigurari S.A.

B.1.3. Functii cheie

a) Functia de management al riscurilor la nivelul Groupama Asigurari S.A.

Organizare

Functia de management al riscurilor respecta principiul independentei fata de directiile functionale. Functia de management al riscului este asigurata de catre Directia de Management al Riscului, care se afla in directa subordinea a Directorului General, conform Deciziei Consiliului de Administratie.

Functia de management al riscului este parte din sistemul de managementul riscului, instituit pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, gestionarea si raportarea in permanenta a riscurilor la care societatea este sau ar putea fi expusa, pentru fiecare risc in parte si pentru interdependentele dintre acestea.

Asigurări

Roluri si responsabilitati :

- coordoneaza implementarea sistemului de gestiune a riscurilor, a politicilor de management a acestora, a proceselor necesare pentru identificarea, evaluarea, gestiunea si raportarea riscurilor;
- contribuie la definirea metodologiei de masurare a riscurilor;
- avizeaza fluxurile informationale necesare pentru asigurarea controlului operativ al expunerilor la risc si ia masuri imediate pentru corectarea acestora;
- contribuie la efectuarea analizelor de stres;
- identifica si evalueaza riscurile cu luarea in considerare a factorilor interni si a factorilor externi, precum si cu respectarea legislatiei in vigoare;
- analizeaza si monitorizeaza modificarile care ar putea influenta profilul de risc;
- intocmeste rapoartele catre conducerea executiva si administrativa privind evolutia riscurilor si depasirea limitelor de toleranta aprobate;
- contribuie la elaborarea planurilor alternative pentru imprejurari neprevazute;
- impreuna cu functia de control intern si conformitate se asigura de implementarea unui sistem adecvat de control
- contribuie la implementarea procesului ORSA in conformitate cu politica ORSA, tinand cont de evolutia profilului de risc si strategia societatii, luand in considerare toate riscurile semnificative.

b) Functia cheie de verificare a conformitatii la nivelul Groupama Asigurari S.A.

Organizare

Functia de verificare a conformitatii respecta principiul independentei fata de directiile functionale. Functia este asigurata de catre Directia de Control Intern, Conformitate si Antifrauda, care se afla in directa subordina a Directorului General, conform Deciziei Consiliului de Administratie.

Functia cheie de verificare a conformitatii este parte din sistemul de control intern, instituit pentru promovarea unui control intern adecvat in cadrul caruia activitatile de control sa fie proportionale cu riscurile generate de activitatile si procesele care fac obiectul controlului.

Roluri si responsabilitati :

- identificarea riscul de neconformitate;
- evaluarea impactului pe care modificarile cadrului legislativ il pot avea asupra activitatii ;
- verificarea periodica a caracterului adecvat al politicilor și procedurilor interne cu reglementarile legale in vigoare si monitorizeaza implementarea acestora;
- informarea conducerii executive despre rezultatele controalelor permanente dedicate riscurilor de neconformitate;
- transmite alerte catre Managementul Riscului/Comitetul Executiv/Consiliului de Administratie al Groupama Asigurari S.A, dupa caz, la identificarea unor probleme majore de neconformitate;
- participa la dezvoltarea unei culturi organizationale privind conformitatea.
- contribuie si monitorizeaza sistemul de prevenire, identificare și gestionare a conflictelor de interes.

c) Functia de audit intern la nivelul Groupama Asigurari S.A.

Asigurări

Organizare

Funcția de audit intern respecta principiul independenței față de direcțiile funcționale și conducerea executivă. Funcția este asigurată de către Direcția de Audit Intern, care se află în directă subordine a Consiliului de Administrație, în vederea respectării independenței și obiectivității funcției.

La solicitarea conducerii executive, funcția de audit intern poate să își exprime opinia sau să ofere asistență, pe procese sau dacă este cazul în luarea unor decizii interne.

Roluri și responsabilități :

- evaluarea adecvării și funcționalității sistemului de control intern și a altor elemente ale sistemului de guvernanta;
- transmiterea către conducerea executivă a constatărilor și recomandărilor, incluzând termenul estimat pentru soluționarea deficiențelor și informațiilor referitoare la aplicarea recomandărilor aferente auditului anterior;
- monitorizarea realizării acțiunilor stabilite de conducere în urma constatărilor și recomandărilor transmise;
- elaborarea planului de audit intern ținând cont de toate activitățile și de întregul sistem de guvernanta, precum și de evoluțiile preconizate ca urmare a implementării de strategii noi;
- monitorizarea evidenței activității în vederea documentării misiunilor de audit;

d) Funcția de actuarial la nivelul Groupama Asigurări S.A.

Organizare

Funcția de actuarial este asigurată de către Departamentul Actuarial care se află în directă subordine a Directorului Financiar.

Roluri și responsabilități :

- coordonarea procesului de calculare a rezervelor tehnice prin: utilizarea de metodologii, modele și ipoteze adecvate; evaluarea adecvării datelor utilizate din punct de vedere cantitativ și calitativ și supervizarea calculării rezervelor tehnice conform legislației aplicabile;
- compararea rezultatelor celei mai bune estimări cu rezultatele anterioare și propunerea modificării ipotezelor și modelului de evaluare în vederea optimizării calculului celei mai bune estimări;
- informarea conducerii cu privire la acuratețea și adecvarea calculării rezervelor tehnice;
- exprimarea unui punct de vedere în ceea ce privește politica generală de subscriere și adecvarea contractelor de reasigurare;
- implementarea eficientă a sistemului de management al riscului, în special prin aportul la modelarea riscurilor care stau la baza calculării SCR, MCR și ORSA;
- Specificarea modului în care sunt determinate dependențele dintre riscuri pe baza unei analize tehnice;
- Identificarea neconcordanțelor cu cerințele legislative în ceea ce privește calcularea rezervelor tehnice și propunerea remedierii erorilor;
- formularea recomandărilor cu privire la procedurile interne în scopul optimizării calității datelor.

B.1.4 Politica de remunerare si beneficii

Politica de remunerare și beneficii a Groupama Asigurari S.A. se aliniaza cu Politica de remunerare a Grupului prin integrarea principiilor generale ale acesteia raportandu-se in acelasi timp si la contextul de business si la repererele/ standardele din piata fortei de munca locale, cu respectarea legislatiei si/sau a reglementarilor sociale si fiscale locale.

Politica de remunerare a conducerii executive si a membrilor Comitetului de conducere este supusa principiilor aplicabile in cadrul Grupului, la nevoie, cu o marja de adaptare atunci cand contextul sau reglementarea din tara o impune.

Principii cheie ale politicii

- Orice decizie in caz de recrutare, transfer, promovare si revizuire anuala va fi luata considerand bugetul disponibil.
- Stabilirea salariilor considerand contributia (impactul) in business al posturilor si consistenta / echitatea interna
- Existenta unui proces unic de evaluare a importantei relative a posturilor si pozitionarea lor ierarhica in companie. Metodologia utilizata este cea furnizata de partenerul extern Hay Group. Rezultatul evaluarii posturilor este incadrarea posturilor pe nivele, astfel incat pozitii similare ca importanta si complexitate sa fie grupate pe acelasi nivel indiferent de unitatea organizationala de apartenenta.
- Consistentia interna a sistemului salarial in Groupama Asigurari S.A. asigura evitarea discriminarii (de orice natura) prin aplicarea unei reguli unitare in stabilirea salariilor la angajare, transfer, promovare sau cu ocazia revizuirii anuale a salariilor.
- *Stabilirea salariilor in concordanta cu tendintele pietei*
- *Stabilirea salariilor in concordanta cu performanta*

B.1.4.1. Politica de remunerare si beneficii a membrilor Consiliului de Administratie

Mandatul membrilor Consiliului de Administratie a Groupama Asigurari S.A. este indeplinit de principiu cu titlu gratuit daca prin contract de mandate nu se stabileste altfel.

B.1.4.2. Politica de remunerare si beneficii a directorilor executive/ superiori si membrii COMEX

Politica de remunerare a conducerii executive/superioare si a membrilor Comitetului executiv este supusa principiilor aplicabile in cadrul Grupului, cu o marja de adaptare atunci cand contextul sau reglementarea din tara o impune.

Asigurări

Remuneratia este compusa dintr-o parte fixa si poate contine si o parte variabila, reglementata de catre dispozitiile comunicate de catre grup. Principiile si dispozitivul de remunerare variabila aplicabile conducerii executive si membrilor Comitetului Executiv sunt stabilite si revizuite periodic/ anual de comitetul de conducere generala (CDG)/ Comitetul Director al Grupului. Aceste dispozitii integreaza criteriile colective de performanta ale Grupului si ale societatilor la determinarea partii variabile, pentru a favoriza coeziunea si solidaritatea la atingerea obiectivelor comune.

Conform dispozitiilor emise de catre Grup, remuneratia variabila este calculata in functie de indicatori de performanta ai Grupului si ai societatii si de obiective individuale, diferite in functie de entitatea de apartenenta a fiecarui cadru de conducere si de nivelul de responsabilitati.

B.1.4.3. Politica de remunerare si beneficii a angajatilor

Prin politica de remunerare interna, Societatea sustine recompensarea performantei si in consecinta cresterea retentiei, motivatiei si angajamentului organizational al salariatilor.

In cadrul Groupama Asigurari S.A. exista doua forme de salarizare aplicabile:

- ✓ In regie, pentru personalul din structurile functionale (back-office, administrare vanzari si functii suport) si parte din personalul de vanzari, si
- ✓ In acord, pentru personalul din vanzari, conform Contractului Colectiv de Munca aplicabil la nivel de societate.

Compania vizeaza competitivitatea la nivelul pietei, pentru toate pozitile, a pachetului salarial ca intreg, format din urmatoarele componente:

- ✓ Venit / salariu fix
- ✓ Venit variabil/ bonus
- ✓ Beneficii

1. Remuneratia fixa

Prima componenta a remuneratiei tuturor salariatilor in regie este salariul fix (salariul lunar brut), stabilit initial la momentul angajarii. Aceasta tine cont de post si de aria de responsabilitate a salariatului, de nivelurile de remunerare practicate in cadrul companiei (coerenta/ echitate interna) si in afara acesteia, la nivelul pietei/ benchmark (coerenta/ echitate externa).

2. Remuneratia variabila individuala sau bonusarea

Remunerarea variabila sau bonusarea vizeaza recunoasterea performantei individuale si/ sau de echipa si depinde de obiectivele definite si asumate. Obiectivele sunt stabilite in concordanta cu strategia societatii si cu politica acesteia de control al riscurilor si sunt legate de context, rezultate si de nivelul de dezvoltare al competentelor.

Remuneratia variabila/ bonusarea este influentata de urmatoarii factori:

- ✓ Performanta Individuala atestata de calificativul obtinut la evaluarea anuala a performantei sau de rezultatele obtinute pe obiectivele/ KPI stabiliti;
- ✓ Rezultatele financiare ale companiei;
- ✓ Bugetul aprobat la nivel de companie.

Asigurări

La nivel de Groupama Asigurari S.A., remuneratia variabila/ bonusarea este reglementata prin scheme specifice, respectiv in Contractul Colectiv de Munca pentru anagajatii fortei de vanzari.

Remunerarea variabila/ bonusarea este determinata astfel incat sa fie evitata aplicarea de stimulente care ar putea sa genereze situatii de conflict de interese intre angajati si/sau clienti sau de nerespectare a regulilor de buna conduita (protectia consumatorului, Regulament Intern si Carta Etica Groupama).

3. Beneficii

Beneficiile aplicabile la nivelul Groupama Asigurari S.A. sunt acordate in conditiile precizate in Contractul Colectiv de Munca aplicabil si/ sau in alte documente specifice obiect al deciziei Comitetului de Remunerare si Beneficii.

B.1.5. Tranzactii importante

Prin Decizia ASF Nr. 389 / 20.03.2017, a fost aprobata operatiunea de reducere a capitalului social al societatii Groupama Asigurari cu suma de 223.108.586 lei (rezultând din însumarea pierderilor și profiturilor acumulate, inclusiv alte rezultate reportate, inregistrate in / aferente exercitiilor financiare 2012 – 2015), de la valoarea de 345.757.050 lei la valoarea de 122.648.464 lei, conform Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor din data de 28.10.2016.

Prin Decizia ASF Nr. 455 din 03.04.2017, a fost aprobata rambursarea împrumutului subordonat în valoare de 10.000.000 euro catre Actionarul GROUPAMA S.A.. Rambursarea efectiva a împrumutului subordonat, inclusiv dobanda aferenta, s-a realizat in data de 28.04.2017.

B.2. Exigente referitoare la competente si onorabilitate

B.2.1. Cerinte de integritate si buna reputatie

B.2.1.1. Procedura de evaluare a competentei directorilor

Groupama Asigurari S.A. se va asigura ca membrii structurii de conducere sau persoanele care detin alte functii cheie sau alte functii critice sunt competente si tin seama de atributiile respective acordate fiecarei persoane pentru a garanta diversitatea corespunzatoare a calificarilor, cunostintelor si experientei relevante astfel incat societatea sa fie condusa si supravegheata in mod profesionist.

Membrii structurii de conducere sunt membri ai:

- ✓ Consiliului de Administratie Groupama Asigurari S.A. ;

Asigurări

- ✓ Conducerea executivă, formată din Directorul General și doi Directori Generali Adjuncti, care potrivit actelor constitutive, sunt împuterniciți să conducă și să coordoneze activitatea curentă a Societății și sunt investiți cu competența de a angaja răspunderea Societății.

Membrii Consiliului de Administrație sunt selectați și numiți de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

Acționarul majoritar al Societății propune membrii Consiliului de Administrație, iar Adunarea Generală îi numește. Propunerea administratorilor de către acționarul majoritar se face după evaluarea îndeplinirii de către aceștia a cerințelor privitoare la competența și experiența profesională, integritate și bună reputație precum și cele referitoare la guvernanta, conform politicii grupului și politicii interne care stabilesc condițiile de studii, formare profesională, vechime și experiență, abilități specifice, documentele doveditoare în acest sens.

B.2.1.2. Procedura de evaluare a competenței persoanelor din Conducerea Executivă/superioară

Conducerea executivă/superioară este formată din Directorul General și doi Directori Generali Adjuncti. Aceștia sunt numiți în funcție de către Consiliul de Administrație.

Membrii structurii de conducere sunt numiți în baza calificării, experienței și cunoștințelor necesare în legătură cu: pietele de asigurări și financiare; strategia de afaceri și modelul de afaceri; sistemul de guvernanta; analiza financiară și actuariale; cadrul și cerințele de reglementare.

De asemenea, pentru stabilirea competenței și experienței profesionale se vor evalua și

- **cunoștințele teoretice** obținute pe baza studiilor și formării profesionale care trebuie să fie adecvate cu privire la activitățile specifice domeniului asigurărilor/financiar-bancar;
- **vechimea și experiența practică** acumulată din ocupațiile anterioare relevante, adecvate naturii, amplitudinii și complexității activității societății și responsabilităților alocate; Pentru conducerea executivă cerința este de minimum 5 ani în domeniul financiar –bancar sau de specialitate;
- sfera competențelor, a responsabilităților, a riscurilor aferente și, după caz, a capacității de a lua decizii în funcțiile anterior deținute și în funcția vizată;
- abilitatea managerială;
- alte aspecte relevante, dacă este cazul.

Conducerea executivă beneficiază de module de formare profesională internă specifice.

B.2.1.3. Procedura de evaluare a competenței persoanelor ce dețin funcții-cheie

Angajarea persoanelor în funcții-cheie sau alte funcții critice în cadrul Societății se va face în conformitate cu Politica de recrutare internă și va deveni efectivă doar după evaluarea competenței și experienței profesionale corespunzătoare, luându-se în considerare următoarele:

Asigurări

- ✓ cunostintele teoretice si practice trebuie sa fie adecvate cu privire la activitatile care urmeaza a fi coordonata in cadrul entitatii reglementate obtinute pe baza studiilor si formarii profesionale (cerinte obligatorii de studii actuariale pentru functia de Director al Departamentului Actuariat);
- ✓ vechimea si experienta practica acumulata din ocupatiile anterioare relevante in domeniul de specialitate de minimum 3 ani, si, dupa caz, daca legislatia sectoriala prevede astfel, sa fi participat la stagiile de pregatire profesionala sau sa fi promovat testul privind cunoasterea legislatiei in vigoare specifice domeniului asigurarilor, organizat de catre furnizorii de programe de formare profesionala care isi desfasoara activitatea in zona de reglementare a Autoritatii de Supraveghere Financiara.

Suplimentar, pentru candidatii la functia de Director al Directiei de Audit Intern se solicita dovada inregistrarii ca membru activ in Registrul Public al Auditorilor Financiari din Romania, iar pentru candidatii la functia de Director al Departamentului Actuariat va fi solicitata dovada inscrierii in Registrul Actuarilor din Romania.

- ✓ sfera competentelor, a responsabilitatilor, a riscurilor aferente si, dupa caz, a capacitatii de a lua decizii in functiile anterior detinute si in functia vizata;
- ✓ abilitatea manageriala, cu luarea in considerare a numarului de angajati subordonati, daca este cazul;
- ✓ alte aspecte solicitate de catre Societate la momentul angajarii.

B.2.2. Cerinte de integritate

Groupama Asigurari S.A. aplica aceleasi cerinte de integritate pentru persoanele care ocupa functii in structura de conducere sau functii cheie/critice.

La momentul numirii/angajarii in functiile mai sus mentionate, este obligatorie prezentarea certificatului de cazier judiciar si fiscal, precum si completarea unei declaratii cu privire la conflictele de interese sau alte situatii incompatibile.

Anual se completeaza Declaratia- chestionar semnat pe propria raspundere cu privire la actualizarea informatiilor referitoare la competenta profesionala, la existenta unor fapte relevante care pot afecta integritatea si buna reputatie sau la existenta conflictelor de interes sau a unor incompatibilitati.

B.3. Sistemul de management al riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității

B.3.1. Sistem de management al riscurilor

B.3.1.1. Obiective și strategii ale companiei în materie de managementul riscurilor

Groupama Asigurări S.A. a implementat un sistem de management al riscurilor în conformitate cu principiile directoare ale Grupului și cu exigentele cerințelor de reglementare Solvabilitate II, în vederea asigurării unui management eficient și prudent, bazat pe principiul proportionalității.

Ca și entitate a Grupului, Groupama Asigurări își desfășoară activitatea în conformitate cu politica definită la nivel de Grup, adaptată specificului legislației care guvernează piața de asigurări, rolurile și responsabilitățile conducerii administrative, executive și operaționale, precum și a funcțiilor cheie fiind descrise în politicile specifice de management al riscurilor.

Politica generală de management a riscurilor detaliază principiile directoare, alături de procedurile și metodele de identificare, evaluare, monitorizare, administrare și raportare a riscurilor. Politicile scrise specifice fiecărei categorii de risc, în conformitate cu Solvabilitate II, completează cadrul general al sistemului de management al riscurilor.

Strategia societății cu privire la Managementul Riscului este în coerență cu strategia companiei, și urmărește menținerea unui profil de risc echilibrat prin:

- Defalcarea obiectivelor în elemente componente la toate nivelurile, comunicarea acestora și a gradului de îndeplinire;
- Dezvoltarea unei guvernante adecvate în raport cu strategia companiei și a sistemelor de monitorizare;
- Îmbunătățirea permanentă a indicatorilor de performanță și monitorizarea lor astfel încât să poată fi identificate semnale de alarmă la momentele oportune;
- Diversificarea portofoliului pe linii de business, tipul clientului, zone geografice;
- Subscrierea unui portofoliu de riscuri pentru care Societatea dispune de competențe și experiență necesare și care prezintă o volatilitate limitată;
- Practici prudentiale de subscriere, supraveghere portofoliu și provizionare;
- Politica de investiții care permite diversificarea riscurilor între mai multe clase de active și evitarea concentrării excesive pe un emitent, respectiv, în cazul obligațiilor, pe aceeași scadență;
- Managementul activ al lichidităților, având în vedere obligațiile față de clienți;
- Program de reasigurare adecvat;
- Utilizarea de tehnici de atenuare a riscurilor operaționale (sistemul de control intern, planuri de continuitate a activității, securitatea informatică și planul de recuperare în caz de dezastru, măsuri de protecție și securitate a persoanelor și activelor).

B.3.1.2. Identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor

Sistemul de management al riscului este bazat pe strategii, procese și proceduri eficiente de raportare, în vederea identificării, măsurării, monitorizării, gestionării și raportării în permanență a riscurilor la care societatea este sau ar putea fi expusă, pentru fiecare risc în parte, precum și la nivel agregat.

Descrierea și detalierea profilului de risc porneste de la cartografia riscurilor, având obiectivul de a identifica toate riscurile la care este expusă societatea. Cartografierea riscurilor este realizată și revizuită periodic pornind de la categoriile omogene de riscuri (riscuri de subscriere, financiare, operationale). Aceasta clasificare ia în considerare categoriile de risc conform modului de calcul al necesarului de capital Solvabilitate II, precum și acele riscuri care nu sunt incluse în formula standard utilizată de societate.

În cadrul profilului de risc sunt identificate și prioritizate riscurile majore, pentru fiecare risc analizându-se modul în care sunt cuantificate conform cerințelor de reglementare.

Obiectivul proceselor de management al riscurilor este de a identifica riscurile semnificative și de a le gestiona în mod adecvat, în conformitate cu strategia și apetitul la risc al societății, indiferent de categoria de risc: de subscriere, de piață, de credit, operational, reputational, etc.

B.3.1.3. Guvernanta internă și linii de raportare

În ceea ce privește guvernanta managementului riscurilor, rolurile și responsabilitățile conducerii administrative, executive și operationale, precum și a funcțiilor cheie sunt descrise în politicile specifice de management al riscurilor.

Sistemul de guvernanta a riscurilor este asigurat astfel încât să asigure o coordonare transversală și monitorizarea adecvată a componentelor strategice, precum și nivelul adecvat de decizie și responsabilitate prin comitete specializate cu un flux transparent de raportare și comunicare la nivelul conducerii administrative și executive.

Așa cum a fost prezentat mai sus, Comitetul de managementul riscurilor cuprinde pe lângă membrii conducerii executive și operationale și funcțiile cheie reprezentative, fiind un corp de analiză și de decizie înființat pentru a dezvolta și a pune în aplicare un sistem coerent de gestiune a riscurilor cu care se confruntă Groupama Asigurări S.A.. Activitatea comitetului în ceea ce privește viziunea consolidată a riscurilor se bazează pe activitatea, analizele, indicatorii cheie monitorizați și de alte structuri de guvernanta.

B.3.2. Evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității

În conformitate cu Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, în cadrul sistemului de management al riscului societatea efectuează evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității (ORSA).

Obiectivele generale ale procesului de evaluare a riscurilor și solvabilității sunt următoarele:

- analiza și evaluarea riscurilor la care poate fi expusă societatea, precum și a solvabilității luând în considerare un orizont de timp scurt și mediu, determinat de Planul Strategic Operational (PSO);
- identificarea resurselor necesare pentru a face față expunerii la acest riscuri.

B.3.2.1. Organizarea generala a lucrarilor ORSA

Procesul de evaluare a riscurilor si a solvabilitatii are in scop intreaga activitate a societatii si portofoliul acesteia, avand ca obiective specifice urmatoarele:

- evalueaza necesitatile generale privind solvabilitatea luand in considerare profilul de risc specific, limitele de toleranta la risc aprobate si strategia aprobata, analizand toate riscurile la care este expusa societatea, inclusiv cele care nu sunt incluse in formula standard (risc reputational, legal, etc);
- efectueaza o analiza calitativa a ipotezelor care stau la baza formulei standard de calcul a cerintei de capital de solvabilitate si gradul in care acestea reprezinta in mod adecvat profilul de risc al societatii;
- evalueaza respectarea in mod continuu a cerintelor de capital (SCR si MCR) si a celor referitoare la rezervele tehnice, in conformitate cu cerintele de reglementare; evalueaza evolutia ratei actuale a SCR in situatii de stres, precum si a ratei prospective a SCR in conditii normale si in situatii adverse;
- tine cont de: potentialele modificari ale profilului de risc in corelare cu strategia de dezvoltare a companiei si mediul de business; cantitatea si calitatea fondurilor proprii pentru activitatea planificata; structurarea pe ranguri a fondurilor proprii si modul in care se poate modifica pe parcurs ca urmare a rascumpararii, rambursarii sau a scadentei acestora;
- rezultatele acesteia sunt parte integranta a strategiei de afaceri si reprezinta un instrument in procesul decizional.

B.3.2.1.1. Organizarea lucrarilor ORSA

B.3.2.1.1.1. Principii si reguli de delegare

Groupama S.A., in calitate de organism central defineste politica ORSA la nivel de Grup, precum si cadrul general al procesului ORSA de aplicat in cadrul entitatilor Grupului.

Groupama S.A. asigura respectarea principiilor si regulilor Grupului in ceea ce priveste implementarea si desfasurarea procesului ORSA, a termenelor si livrabilelor, atat la nivel de Grup cat si la nivelul entitatilor, indeplinind urmatoarele roluri :

- ghidare si suport in definirea standardelor si metodologiei aplicate in procesul ORSA
- coordonarea desfasurarii proceselor
- efectuarea unor analize cantitative in conformitate cu metodologia descrisa.

Funcția de management al riscurilor de la nivel de Grup are ca principale misiuni:

- furnizeaza un cadru structurat de analiza a riscurilor in ceea ce priveste clasificarea acestora, metodele de evaluare, sistemul de control si masuri de mitigare, ipoteze si scenarii adverse;

Asigurări

- pune la dispoziția entităților anumite instrumente specifice sau documente suport;
- monitorizează și acordă suportul necesar bunei desfășurări a procesului ORSA.

B.3.2.1.1.2. Perimetrul de responsabilitate al entităților

Groupama Asigurări S.A. a definit politica ORSA în corelație cu politica Grupului, aceasta fiind revizuită anual sau la orice modificare semnificativă.

Procesul de evaluare prospectivă a riscurilor proprii și a solvabilității (ORSA) are la bază macro-procesul definit de către Grup, și se realizează plecând de la datele anului anterior, cuprinzând următoarele etape majore:

- definirea direcțiilor strategice de dezvoltare și a obiectivelor, ținând seama de mediul și perspectivele Companiei precum și de profilul său de risc;
- dezvoltarea Planului Strategic Operational (PSO) pe un orizont de trei ani;
- evaluarea necesarului de capital de solvabilitate pe orizontul PSO, în vederea asigurării în mod continuu a conformității cu cerințele de reglementare;
- monitorizarea performanței strategiei, în relație cu toleranța la risc și procesele aferente Planului Strategic Operational.

B.3.2.1.2. Rolul și responsabilitățile funcțiilor cheie și ale direcțiilor operationale

B.3.2.1.2.1. Perimetrul de responsabilitate al funcțiilor cheie

Funcția de managementul riscului este asigurată de Direcția Managementul Riscului, fiind direct responsabilă de punerea în aplicare a sistemului de gestiune a riscurilor, precum și de politica și procesele de identificare și evaluare a acestora.

În cadrul ORSA, funcția de managementul riscului are următoarele responsabilități:

- definirea politicii ORSA, în acord cu politica Grupului
- punerea în aplicare a procesului ORSA, ținând cont de evoluția profilului de risc și strategia societății, luând în considerare toate riscurile semnificative;
- formularea propunerilor în ceea ce privește ipotezele utilizate (scenarii adverse, orizontul de calcul, calibrarea scenariilor, etc).
- monitorizarea implementării și aplicării ORSA, precum și elaborarea raportului, asigurând conformitatea cu principiile și regulile Grupului și cu cerințele de reglementare.

La nivel de Grup, funcția de management al riscurilor coordonează implementarea și aplicarea procesului ORSA, atât la nivel de Grup, cât și la nivelul entităților.

Funcția de verificare a conformității este asigurată de Direcția de Control Intern, Conformitate și Antifraudă.

Asigurări

In cadrul sistemului de control permanent, functia de verificare a conformitatii asigura conformitatea procesului ORSA cu politica aferenta si contribuie la procesul de evaluare a riscurilor operationale.

Functia actuariala coordoneaza procesul de calcul al rezervelor tehnice si asigura caracterul adecvat al metodologiei si modelelor utilizate, precum si al ipotezelor definite in procesul de calcul al rezervelor tehnice; de asemenea, efectueaza analize de senzitivitate si exprima un punct de vedere asupra politicii generale de subscriere si adecvarea programului de reasigurare.

B.3.2.1.2.2. Perimetrul de responsabilitate al altor directii operationale

Tinand cont de complexitatea si dimensiunea procesului ORSA, de riscurile, scenariile adverse si portofoliile luate in considerare, alte departamente pot fi implicate in cadrul acestui proces, in principal in:

- evaluarea ipotezelor folosite in cadrul scenariilor adverse in raport cu principalele riscuri;
- evaluarea riscurilor pe orizontul prospectiv al planului strategic;
- integrarea rezultatelor in procesul decizional.

B.3.2.1.3. Organe de administratie si conducere

Comitetul de Managementul Riscurilor se asigura ca evaluarea riscurilor si a solvabilitatii este efectuata cel putin anual sau la fiecare modificare semnificativa a profilului de risc sau la solicitarea A.S.F., in conformitate cu cerintele Solvabilitate II. Valideaza rezultatele procesului ORSA, inainte de a fi supuse aprobarii conducerii administrative si propune planuri de actiune pentru a asigura respectarea cerintelor de capital de solvabilitate, daca este cazul, in conformitate cu strategia si politica Grupului.

Comitetul de Audit monitorizeaza eficacitatea sistemelor de control intern, de audit intern, dupa caz, si de management al riscurilor din cadrul entitatii.

Conducerea administrativa aproba in cadrul procesului de evaluare a riscurilor si solvabilitatii: ipotezele utilizate, rezultatele si planurile de actiune propuse, raportul ORSA.

B.3.2.2. Metodologii de evaluare a riscurilor si a solvabilitatii actuale si prospective

Groupama Asigurari S.A. desfasoara procesul ORSA in acord cu cerintele regimului Solvabilitate II si beneficiaza de suportul si experienta Grupului. Etapele principale si metodologiile aplicate pentru autoevaluarea riscurilor si a solvabilitatii sunt:

- a) Analiza si evaluarea profilului de risc
 - Analiza si evaluarea profilului de risc in raport cu cerintele de reglementare si contextul pietei si activitatii;
 - Identificarea tuturor factorilor de risc si descrierea si evaluarea calitativa a riscurilor necuantificabile;
 - Definirea scenariilor adverse, in coherenta cu cele stabilite la nivelul Grupului;

Asigurări

b) Analiza deviației profilului de risc de la ipotezele care stau la baza calculului SCR

- Deviația este analizată cel puțin din punct de vedere calitativ; ipotezele pe care se bazează calculul formulei standard sunt analizate pentru fiecare categorie de risc, în timp ce riscurile care nu sunt cuprinse în acest calcul, sunt identificate și evaluate, luând în considerare măsurile de diminuare și control implementate;

c) Determinarea fondurilor proprii eligibile în viziune prospectivă și în cazul scenariilor adverse

- Evaluarea fondurilor proprii disponibile, în funcție de impactul rezultat din testele de stres asupra fondurilor proprii, precum și în raport cu planul strategic operational dezvoltat pe trei ani;

- Determinarea fondurilor proprii eligibile;

d) Calculul necesarului de capital pe orizontul prospectiv (PSO)

- Evaluarea necesarului de capital brut în funcție de impactul rezultat din testele de stres asupra fondurilor proprii, precum și în raport cu planul strategic operational dezvoltat pe trei ani;

- Determinarea necesarului de capital net;

e) Identificarea necesității globale de solvabilitate și a măsurilor de control a riscurilor

- Identificarea necesității globale de solvabilitate;

- Descrierea planului de acțiune în vederea asigurării nivelului de solvabilitate cerut de legislație pe orizontul PSO.

B.3.2.3 Frecvența de realizare a ORSA

Procesul ORSA este realizat cel puțin o dată pe an și ori de câte ori profilul de risc este modificat semnificativ, fiind aplicat pe întreg perimetrul de activitate a societății. Procesul ORSA va fi demarat în mod ad-hoc în urma producerii unui eveniment excepțional, intern sau extern, eveniment care are un impact durabil asupra profilului de risc sau solvabilității societății, sau care determină o revizuire completă a guvernantei.

B.3.3. Guvernanta modelului parțial intern

Nu se aplică.

B.4. Sistemul de control intern

B.4.1. Descriere a sistemului de control intern

Implementarea unui sistem de control intern cuprinzător și eficient pentru Groupama Asigurări S.A. este un obiectiv prioritar pentru a consolida securitatea operațiunilor, a controla rezultatele și a satisface cerințele de reglementare.

Controlul intern al Groupama Asigurări S.A. face parte din cadrul de control intern al Grupului, în care organizarea și principiile sunt definite în politica de control intern și politicile conexe.

Asigurări

Implementarea sistemului de control intern în Groupama Asigurari S.A. are la baza legile și reglementările referitoare la controlul intern, naționale și europene, care îi sunt aplicabile în mod specific, precum și reglementările interne (politici, regulamente, norme, proceduri, cod de conduită), Politica de control intern a Grupului, Politica de conformitate a Grupului, recomandări ale Grupului, Politica de control intern a Groupama Asigurari S.A., Politica de conformitate a Groupama Asigurari S.A. și politici conexe.

În plus față de aceste cerințe de reglementare, punerea în aplicare a unui sistem de control intern este pentru Groupama Asigurari S.A. o problemă strategică esențială pentru păstrarea intereselor sale, a clienților săi, a partenerilor, acționarilor și a angajaților și chiar a existenței sale în cazul unui eveniment major.

Groupama Asigurari S.A. în baza legislației valabile, a strategiei și reglementărilor interne, are instituit, un sistem de control intern care include :

- Un mediu de control care constituie cadrul general ce permite societății să-și gestioneze riscurile și să-și stabilească măsurile de control;
- Instrumentele și procedurile utilizate pentru a identifica, evalua și controla riscurile și un set organizat de proceduri și rapoarte pentru a se asigura că Comitetul Executiv al societății monitorizează permanent modificările expunerii și eficacitatea controalelor.

Sistemul de control intern la nivelul Groupama Asigurari S.A. se bazează pe:

- Existența organigramelor, definiții de funcții și delegări de autoritate clare;
- Rolul esențial al ierarhiei în controlul activităților angajaților;
- Separarea corectă a funcțiilor (vanzări, contabilitate, back office și monitorizare a riscurilor) și minimizarea conflictelor de interese;
- Existența procedurilor operationale care să acopere toate activitățile;
- Existența unor reguli, instrumente și organizarea măsurării, monitorizării și controlul riscurilor;
- Calitatea, securitatea și integritatea informațiilor de contabilitate și de gestiune;
- Calitatea datelor (exhaustivitatea, exactitatea și adecvarea) pentru gestionarea și modelarea riscurilor și a deciziilor de management;
- Importanța controalelor contabile și a misiunilor de audit;
- Calitatea și securitatea sistemelor informatice;
- Existența Planurilor de continuitate și recuperare a activităților adaptate și testate în mod regulat;
- Existența unor mecanisme de control ale activităților externalizate.

Similar cu modelul Grupului, în Groupama Asigurari S.A. există comitete specializate, ale caror roluri și responsabilități sunt definite de regulamente, cu rol important în consolidarea nivelului de maturitate al funcțiilor cheie.

În Groupama Asigurari S.A., obiectivele sistemului de control intern sunt adaptate într-un mod pragmatic societății, în funcție de structura ei organizatorică, corespunzător naturii și complexității activității societății, pentru a asigura controlul riscurilor asociate cu aceste activități precum și respectarea regulamentelor, a reglementărilor legale și a normelor grupului.

Controlul intern este integrat în desfășurarea activităților. El se bazează pe angajamentul conducerii și pe implicarea tuturor angajaților.

B.4.2. Implementarea funcției cheie de verificare a conformității

În Groupama Asigurari S.A., funcția cheie de verificare a conformității este asigurată de către Direcția de Control Intern, Conformitate și Antifraudă, care se află în directă subordine a Directorului General, conform Deciziei Consiliului de Administrație.

Funcția cheie de verificare a conformității, parte a sistemului de control intern, implementează un sistem de monitorizare a conformității care este documentat, adecvat activităților și trebuie să respecte standardele minime ale Grupului.

Principiile de exercitare și de aplicare a funcției sunt precizate în Politica de conformitate, dezvoltată având la bază Politica de conformitate a Grupului:

- Sa fie independentă de funcțiile operaționale și suport pe care le monitorizează și controlează;
- Sa funcționeze sub responsabilitatea directă a unui membru al Comitetului Executiv care nu exercită nicio funcție operațională în cadrul Societății în vederea garantării independenței acesteia;
- Sa acorde consultanță și asistență departamentelor operaționale în controlul activităților pentru care sunt responsabile, în prevenirea riscurilor asociate, și în conformitate cu prioritățile strategice stabilite de Groupama Asigurari S.A.;
- Sa fie responsabilă pentru calitatea și funcționarea sistemului de control permanent dedicat gestionării riscurilor de neconformitate;
- respecte criteriile de competență și reputație definite de Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, de Ordinele, Normele, Deciziile (ori similare emise de C.S.A. / A.S.F.), de Regulamentul Intern, Regulamentul de Organizare și Funcționare al Societății, Cartea Etică, Codul de Conduită, Politica Fit&Proper și / sau orice alte proceduri, norme, instrucțiuni ori similare valabile la nivelul Groupama Asigurari S.A.
- să sesizeze Conducerea executivă/administrativă atunci când au loc evenimente majore sau orice probleme majore din aria lui de competență;

Funcția cheie de verificare a conformității sprijină, și controlează formalizarea și implementarea reglementărilor legale, a regulilor definite, împreună cu diviziile funcționale și de afaceri ale Groupama Asigurari și anume:

- **Direcția Juridică** – aflată în subordinea Directorului General este responsabilă pentru aspecte legate de: coordonarea vieții corporative a societății, asigurarea conformității organizării și funcționării societății cu cerințele prevăzute de legislația în vigoare (în special de actele normative emise de către autoritățile de reglementare), asigurarea respectării prevederilor legale în raporturile cu salariații, colaboratorii, instituțiile publice și cu terțe persoane fizice și juridice, monitorizarea delegărilor de autoritate și cu privire la respectarea Legii privind protecția datelor. De asemenea, asigură conformitatea cu legislația în vigoare a produselor de asigurare comercializate de către societate, verifică legalitatea documentelor în procesul de instrumentare a daunelor și avizează legalitatea plăților de despăgubiri în dosarele de daună, reprezintă interesele societății în fața instanțelor de judecată, organelor arbitrale, de urmărire penală și a altor organe de jurisdicție și asigură suport și/sau întocmeste

Asigurări

raspunsuri la reclamatiiile clientilor externi in conformitate cu legislatia in vigoare si cu conditiile de asigurare;

- **Divizia Financiara** - aflata in subordinea Directorului General este responsabila pentru aspecte legate de conformitatea cu dispozitiile Legii 237/2015 privind autorizarea, supravegherea societatilor de asigurare-reasigurare, cu Codul fiscal și alte reglementari legislative din sfera sa de activitate;
- **Departamentul Taxe si Impozite** ca parte a implementarii reglementarilor din SUA "FATCA " (Foreign Account Tax Compliance Act - conform Normei interne pentru conformitate FATCA);
- **Directia Resurse Umane** aflata in subordinea Directorului General asigura conformitatea privind angajatii societatii: angajare, salarizare, promovare, sanctionare, concediere, pensionare, si în special in ceea ce priveste gestionarea conflictelor de interese;
- **Directia, Marketing si Comunicare** aflata in subordinea Directorului General este responsabila pentru aspecte legate de protejarea imaginii și reputatiei Groupama Asigurari si a Grupului;
- **Divizia BPM&IT**, aflata in subordinea Directorului General este responsabila pentru aspecte legate de securitatea operatiunilor informatice.

Fiecare divizie/directie detine riscul de neconformitate din domeniului / aria sau / sa de activitate.

Functia cheie de verificare a conformitatii interactioneaza cu Departamentul de Control Permanent si Conformitate al Grupului, care analizeaza punerea in aplicare si eficacitatea controalelor efectuate in cadrul entitatilor.

B.5. Functia de audit intern

B.5.1. Organizarea si aria de interventie a auditului intern

Functia de audit intern este atasata Consiliului de Administratie a Groupama Asigurari S.A.. Ea nu depinde ierarhic de niciun responsabil din aria operativa.

Activitatea de audit intern se desfasoara pe baza planului de audit intern. Elaborarea planului de audit si actualizarea acestuia este sarcina responsabilului cu functia de audit intern in urma identificarii activitatilor, operatiunilor si proceselor supuse auditului.

Planul devine operational numai dupa aprobarea lui de catre Conducerea Administrativa.

In vederea elaborarii planului de audit se au in vedere urmatoarele :

- timpul scurs de la ultima misiune de audit;
- profilul de risc si evaluarea riscurilor identificate;
- strategia si obiectivele prioritare ale companiei;
- deficiente ale sistemului de control intern identificate;
- capacitatea de cuprindere a personalului si resursele aferente acestei activitati;

Asigurări

În afara celor enumerate mai sus, în elaborarea planului de audit se ține cont și de interviurile cu principalele persoane responsabile de activitatea companiei (conducerea executivă) în identificarea subiectelor de interes și așteptări, de mediul extern sau de evoluția evenimentelor curente și de solicitări ale Grupului sau ale Comitetului de Audit.

Misiunile de audit sunt:

- de asigurare - implică obiectivul auditorului intern de a evalua probele pentru a oferi o opinie independentă sau concluzii cu privire la un proces, un sistem sau alte subiecte ;
- de consultanță - au ca obiectiv al auditorului, elaborarea unor recomandări de formă în legătură cu o temă / subiect, la solicitarea conducerii administrative sau executive.

Auditul intern are acces liber la toate documentele necesare pentru îndeplinirea misiunii lui. Informațiile trebuie să-i fie furnizate de conducătorii unităților auditate/departamente din Groupama Asigurări S.A., într-un termen rezonabil dar și compatibil cu buna desfășurare a misiunii și planificării acesteia.

Pe parcursul misiunii de audit au loc informații referitoare la constatări și stadiul misiunii și obligatoriu la final împreună cu conducătorul unității teritoriale auditate/seful departamentului auditat, au loc discuții cu privire la observațiile semnificative și recomandările emise.

În etapa finală a misiunii, se elaborează proiectul de raport ce este prezentat responsabilului auditului intern. După revizuirea de către responsabilul auditului intern, proiectul de raport este prezentat și conducătorului unității auditate care are dreptul să formuleze răspunsuri și observații la conținutul raportului.

Raportul de audit conține și recomandări care trebuie să conducă la implementarea unor acțiuni. Recomandările sunt clasificate în funcție de prioritate. Termenele de implementare a acțiunilor se agreează de către conducătorul structurii auditate împreună cu responsabilul misiunii de audit.

Responsabilul cu funcția de audit trebuie să stabilească și să mențină un sistem care să permită monitorizarea acțiunilor întreprinse ca urmare a recomandărilor emise în baza rapoartelor de audit comunicate.

Auditul Intern comunică cel puțin trimestrial conducerii administrative, conducerii executive și funcției de control intern rezultatele verificărilor și eventualele disfuncțiuni. Este obligatoriu să semnaleze imediat conducerii administrative și conducerii executive situațiile de o gravitate specială.

B.5.2. Principiile de funcționare ale auditului intern

- ✓ **Independența și confidențialitatea:**
 - Funcția de audit intern este o funcție cheie. Ea nu depinde ierarhic de niciun responsabil din aria operativă.

Asigurări

- Poziția funcției în cadrul structurii organizatorice garantează independența și autonomia pentru a nu fi compromisă obiectivitatea procesului de audit.
- Toate materialele elaborate de structura de audit intern (planuri de audit, norme și proceduri interne, etc.) ce trebuie aprobate de consiliul de administrație, sunt prezentate inițial spre avizare Comitetului de audit.
- Auditorilor interni implicați în activitatea de audit nu trebuie să le fie încredințate responsabilități operative, iar dacă provin dintr-o funcție anterioară din zona operativă, nu pot verifica activitatea desfășurată de ei însuși în trecut în aria operațională din care au făcut parte, dacă nu a trecut cel puțin un an, de la schimbarea acesteia.
- Consiliul de Administrație garantează accesul personalului implicat în activitatea de audit intern la toate structurile societății și la întreaga documentație, inclusiv la informații privind activitățile externalizate.
- Auditorii interni trebuie să fie prudenți în utilizarea informațiilor colectate în exercitarea activității și să asigure protejarea acestor informații. Toți auditorii au obligația păstrării secretului profesional privind informațiile pe care le obțin în timpul misiunilor de audit, precum și privind concluziile rezultate.

Prevenirea conflictelor de interese :

Un auditor intern intern recrutat din cadrul companiei nu poate fi alocat pe o misiune de audit în structura din care provine mai repede de un an de la preluarea în cadrul direcției de audit intern și nici audită activități sau funcții pe care le-a îndeplinit anterior el însuși.

Un auditor care a finalizat o misiune de audit într-un anumit sector/ unitate funcțională structurală al companiei poate aplica pentru un post deschis în acel sector doar după o perioadă de minim un an de la finalizarea misiunii de audit.

Auditorii au obligația de a informa, înaintea demarării unei misiuni de audit, asupra legăturilor personale, familiale sau a oricăror alte legături cu unul sau mai mulți angajați din perimetrul auditat.

B.6. Funcția actuarială

B.6.1. Previzionarea

Cadrul general pentru evaluarea rezervelor în concordanță cu reglementările Solvabilitate II este definit de Grup și calculul realizat de Groupama Asigurări S.A. este subiectul unui control de nivel 2 al funcției actuariale din cadrul Grupului.

Funcția actuarială din cadrul Groupama Asigurări S.A. stabilește și actualizează maparea datelor și a sistemelor informatice utilizate în rezervare, împreună cu descrierea procesului de colectare a datelor și realizează calculele.

Asigurări

Verifica dacă datele cheie sunt controlate înainte de realizarea calculului: reconciliere cu datele contabile, completitudine a portofoliilor modelate, și consistența cu datele din anii anteriori, etc.

Toate rezervele tehnice înregistrate în conturile societății trebuie să fie evaluate sub cadrul Solvabilitate II. Funcția actuarială a Groupama Asigurari S.A. se asigură ca metodele folosite sunt justificate și documentate, segmentele de risc sunt în concordanță cu Solvabilitate II, și aproximațiile folosite sunt proporționale funcție de materialitatea, natura și complexitatea riscurilor.

Pentru datele care permit folosirea de aproximații actuariale ce se bazează pe modele de previzionare a fluxurilor de capital, calculele conduc la o evaluare a incertitudinii asociate cu estimarea prin analize de sensibilitate a ipotezelor cheie modelate, și în asigurări generale, printr-o aproximare probabilistică a distribuției rezervelor pentru daune.

În arile unde astfel de aproximații nu furnizează rezultate fiabile (portofolii pre-amici, datele istorice sunt vagi, etc.) funcția actuarială se asigură ca estimările folosite sunt acceptabile.

Procesul de rezervare include o analiză a diferențelor provenite din model, diferențele de la un an la celălalt, și impactul actualizării datelor.

Rezultatele și concluziile principale din aceste analize sunt incluse în raportul funcției actuariale a Groupama Asigurari S.A., pregătit anual și prezentat Consiliului de Administrație.

B.6.2. Subscrierea

Funcția actuarială a Groupama Asigurari S.A. face analize asupra procedurilor noilor produse lansate, asupra cum sunt determinate tarifele, și portofoliile monitorizate. Se asigură în particular ca modificarea prețurilor ține cont de riscurile adiacente, și ca orice diferențe față de recomandările tehnice sunt identificate și fac subiectul unor acțiuni corective. Concluziile principale ale acestui proces sunt incluse în raportul anual prezentat consiliului de administrație.

B.6.3. Reasigurarea

Funcția actuarială a Groupama Asigurari S.A. analizează programul de reasigurare în termeni de adecvare cu profilul la risc și efectele produse în scenariile adverse, cum sunt cele prezentate în raportul ORSA și cele implementate conform formulei standard. Principalele concluzii sunt incluse în raportul anual prezentat Consiliului de Administrație, care de asemenea raportează acționarilor Groupama Asigurari S.A..

B.7. Externalizarea

B.7.1. Obiectivele politicii de externalizare

Conform *Politicii interne privind externalizarea activitatilor*, toate angajamentele de externalizare trebuie formalizate prin incheierea unor contracte in forma scrisa, care sa asigure o alocare clara a drepturilor si obligatiilor fiecarei parti. Totodata, contractele vor contine clauze specifice externalizarii, in conformitate cu legislatia aplicabila.

Contractul trebuie sa defina in mod clar care sunt activitatile care se externalizeaza, care sunt standardele de performanta si sistemul / dreptul de control exercitat de asigurator.

Fiecare activitate externalizata trebuie sa fie urmarita de catre un responsabil din cadrul Groupama Asigurari S.A. Acesta va realiza supravegherea activitatii in aceeași maniera in care un manager asigura supravegherea activitatilor interne.

Responsabilul din partea furnizorului este persoana de contact pentru toate schimburile de informatie intre cele doua parti. Acesta urmareste din punct de vedere operational prestatia si informeaza activ responsabilul din cadrul Groupama Asigurari S.A. pentru activitatea externalizata in cazul in care intervine un eveniment susceptibil de a afecta negativ calitatea prestatiei.

In cazul incetarii contractului intre cele doua parti, Groupama Asigurari S.A. poate decide fie sa re-internalizeze activitatea, fie sa o incredinteze unui alt furnizor.

De asemenea, pentru fiecare activitate externalizata, trebuie sa existe un plan de reversibilitate inainte de contractarea externalizarii oricarei activitati.

Acest plan trebuie sa prevada in mod special:

- Strategiile de renuntare la externalizare;
- Identificarea posibilelor alternative;
- Analiza fezabilitatii optiunii alese;
- O analiza cost/beneficii a optiunii;
- Descrierea masurilor de luat pentru o punere in aplicare rapida;
- Verificarea periodica a solutiei alese.

B.7.2. Monitorizarea externalizarii unei activitati semnificative sau critice

Groupama Asigurari S.A. trebuie sa se asigure ca furnizorul de servicii externalizate va respecta cantitatea si calitatea serviciilor solicitate/prevazute prin contract prin monitorizarea acestuia.

Modalitati de exercitare a controlului care se aplica riscurilor asociate externalizarii activitatii sunt urmatoarele:

Asigurări

- Aprobarea activitatilor externalizate se face numai de catre Consiliul de Administratie si Conducerea Executiva;
- Externalizarea se face numai in baza unor contracte scrise care cuprind in termeni clari responsabilitatile fiecarei parti;
- Monitorizarea permanenta a mediului de lucru al prestatorului de servicii externalizate precum securitatea, puterea financiara si impactul oricarui eveniment extern asupra prestatorului, precum si a performantei activitatii externalizate;
- Efectuarea controlului permanent asupra activitatii externalizate;
- Efectuarea unor misiuni de audit din partea directiei de Audit Intern a Groupama Asigurari S.A., analizarea rezultatelor auditorilor efectuate de auditul furnizorului si de auditorii externi.

Proprietarul de proces se asigura ca se realizeaza revizuri periodice si cuprinzatoare a relatiilor de externalizare din aria sa de responsabilitate, pentru a identifica orice riscuri noi care ar putea sa apara.

In functie de caracterul critic al relatiei de externalizare, aceste revizuri pot fi efectuate de mai multe ori in cursul unui an.

B.7.3. Furnizori de servicii externe majore sau critice

Pe parcursul anului 2017, au fost incheiate contracte de externalizare vizand urmatoarele activitati considerate importante :

- Externalizare de servicii de hosting, mentenanta si administrarea atât a serverelor fizice, cât și a serverelor de aplicatie; management-ul backup-ului și a planului de continuitate in caz de dezastru; administrarea utilizatorilor; cereri de suport de nivel 2 si 3 ; toate serviciile se refera exclusiv la aplicatia Earnix de optimizare a preturilor si a veniturilor (PRO) – catre Earnix Ltd., o persoana juridica inregistrata in Israel.
- Externalizare de servicii de hosting, mentenanta si administrarea atât a serverelor fizice, cât și a serverelor de aplicatie; management-ul backup-ului și a planului de continuitate in caz de dezastru; administrarea utilizatorilor; cereri de suport de nivel 2 si 3 ; toate serviciile se refera exclusiv la aplicatiile GT Estimate si Claim BOX furnizate de catre GTM Managing Services SRL

Alte activitati externalizate la data de referinta a prezentului raport :

- Servicii regularizare daune aferente asigurarilor de calatorie: EUROP ASSISTANCE HUNGARY KFT.
- Servicii de arhiva: Iron Mountain S.R.L.
- Recuperare creante din riscuri financiare: Coface, EOS-KSI, Kruk. Recuperarea creantelor din riscuri financiare este gestionata si prin efort propriu, apelandu-se la externalizare in cazul in care masurile interne esueaza;
- Regularizare daune carte verde cu parteneri care desfasoara activitatile specifice in alte state decat Romania (unde societatea nu are reprezentare directa): Avus Internationale Schadensregulierungen, Dekra Claims International, Intereurope Ag European law service, / alti parteneri, societati specializate

Asigurări

- Constatari de specialitate si evaluari daune pentru marfa transportata in baza unor asigurari facultative cargo si instrumentarea dosarelor de dauna aferente, - constatari de specialitate si evaluari avarii / daune produse la / de nave (si altele asimilate), instalatii portuare etc. si instrumentarea dosarelor de dauna aferente, - efectuarea de inspectii de risc si evaluari in vederea emiterii de asigurari cargo si navale cu parteneri specializati.
- Consultanta juridica in cazuri determinate, reprezentare in fata instantelor de judecata (cabinete de avocatura, societati civile profesionale etc.).
- Servicii de efectuare a unor inspectii de risc la autovehicule, externalizate catre A24 ROAD PATROL S.R.L.;

B.8. Alte informatii

Nu se aplica