

ZUKUNFT SICHERN. SEIT 190 JAHREN.



SFCR

Bericht über die Solvabilität und Finanzlage per 31.12.2018

Zusammenfassung

Summary

Резюме

Περίληψη

Összefoglalás

Sažetak

Rezumat

Povzetek

Özet

GRAWE-VERMÖGENSVERWALTUNG

 **GRAWE Group**

Die GRAWE Group ist ein unabhängiger österreichischer Konzern, der Versicherungen, Immobilien und Finanzdienstleistungen unter einem Dach vereint. Derzeit beschäftigen wir rund 4.600 Mitarbeiter in 13 zentral- und osteuropäischen Ländern und bringen damit viele unterschiedliche Kompetenzen, Sprachen und Kulturen zusammen. Trotz der vielen Unterschiede haben wir aber auch vieles gemeinsam – vor allem unsere Werte. Auch die Erfolgsprinzipien der GRAWE sind seit der Gründung vor 190 Jahren dieselben geblieben. Auf langfristiges, stabiles Wachstum setzen, auf das Wohl der Mitarbeiter achten und vor allem niemals vergessen, dass im Mittelpunkt unseres Handelns immer die Bedürfnisse unserer Kunden stehen. Das Ziel, das hinter all dem steht, ist seit dem Jahr 1828 dasselbe: Die Zukunft zu sichern – für unsere Kunden, unsere Partner und all die Menschen, die für uns arbeiten.

Der nachfolgende Bericht gibt einen Einblick in die Solvabilität und Finanzlage der GRAWE Group. Dabei wird auf die Geschäftstätigkeit und das Geschäftsergebnis, basierend auf dem nach den Bestimmungen des Unternehmensgesetzbuches sowie den sondergesetzlichen Bestimmungen für Versicherungsgesellschaften aufgestellten Konzernabschluss, das Governance-System, das Risikoprofil sowie auf die Bewertung für Solvabilitätszwecke, insbesondere die wesentlichen Unterschiede zur Bewertung im Konzernabschluss gemäß UGB/VAG, und das Kapitalmanagement der Gruppe eingegangen.

Geschäftstätigkeit und Geschäftsergebnis

In der Versicherungsgruppe werden die Geschäftsfelder der Schaden- und Unfall-, der Lebens- sowie in geringem Umfang der Krankenversicherung betrieben. Die Kernkompetenzen liegen dabei in der Gebäude- und Inhaltsversicherung, der Kfz-Versicherung, der Lebensversicherung und der Unfallversicherung. Neben den Versicherungs- und Immobilientochtergesellschaften nimmt auch die GRAWE Bankengruppe im Finanzdienstleistungsbereich des Konzerns eine wichtige Stellung ein.

Die Kundenzielgruppe umfasst grundsätzlich alle Bevölkerungs- und Wirtschaftsgruppen, im Besonderen Privatkunden, Landwirte und Freiberufler sowie Klein- und Mittelbetriebe. Im Geschäftsjahr 2018 konnten im Konzernabschluss nach UGB/VAG verrechnete Prämien der Gesamtrechnung von insgesamt TEUR 893.005 (VJ: TEUR 847.508) erzielt werden, das entspricht einer Steigerung von 5,4 %. Den verrechneten Prämien der Gesamtrechnung stehen Aufwendungen für Versicherungsfälle der Gesamtrechnung in Höhe von TEUR 632.420 (VJ: TEUR 611.646) gegenüber. Im Geschäftsjahr konnte im Konzernabschluss nach UGB/VAG ein versicherungstechnisches Ergebnis in Höhe von TEUR 50.667 (VJ: TEUR 44.311) erzielt werden. Im Bereich der Veranlagungsstrategie wird – unter Einhaltung der geltenden gesetzlichen Vorschriften – vor allem auf Sicherheit und langfristigen Erfolg und Ertrag Wert gelegt. Das Ergebnis aus der Kapitalveranlagung gemäß Konzernabschluss nach UGB/VAG beträgt TEUR 161.879 (VJ: TEUR 163.232).

Governance-System

Das Aufsichtsregime Solvency II trat am 01.01.2016 in Kraft und behandelt beinahe alle Bereiche des Versicherungsaufsichtsrechts. Es dient der angemessenen Harmonisierung der Versicherungsaufsicht in Europa und basiert auf einem Drei-Säulen-Modell. Die erste Säule umfasst die quantitative Darstellung der Risikolage von Versicherungsunternehmen und die daraus resultierenden Anforderungen an die Kapitalausstattung. Die zweite Säule enthält die Anforderungen an das Governance-System und die dritte Säule hat im Sinne der Markttransparenz Offenlegungs- und Berichtspflichten zum Gegenstand. Das Gruppen-Governance-System stellt das Steuerungs- und Kontrollsystem auf Ebene der GRAWE Group dar.

Die Organisation, die Aufgaben und Befugnisse der vier Gruppen-Governance-Funktionen (Konzern-Risikomanagement-Funktion, Gruppen-Compliance-Funktion, Konzernrevisions-Funktion und versicherungsmathematische Funktion auf Gruppenebene) sind in unternehmensinternen Leitlinien festgelegt. Darüber hinaus gewährleistet das Governance-System die Einhaltung der Vergütungs- und Outsourcing-Regelungen sowie die Einhaltung der Anforderungen an die fachliche Qualifikation und persönliche Zuverlässigkeit von Mitgliedern des Vorstandes, des Aufsichtsrates und von Inhabern von anderen Schlüsselfunktionen. Im Rahmen des Risikomanagement-Systems wird zumindest jährlich eine unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung („Own Risk and Solvency Assessment“, kurz „ORSA“) durchgeführt, um die tatsächliche Risikosituation und Solvabilitätslage der GRAWE Group zu ermitteln. Einen wesentlichen Bestandteil des Governance-Systems bildet das interne Kontrollsystem, das die bestehenden internen Kontrollen umfasst und regelmäßig von der Internen Revision auf seine Wirksamkeit überprüft wird.

Im Berichtszeitraum gab es keine wesentlichen Änderungen in Bezug auf das Governance-System der GRAWE Group.

Risikoprofil

Unter Solvency II richtet sich das Eigenmittelerfordernis der Gruppe nach deren tatsächlichem Risikoprofil (vgl. Ausführungen in Kapitel C.). Je höher die Risiken, denen eine Gruppe ausgesetzt ist, desto höher ist die Solvenzkapitalanforderung (SCR), die die Gruppe mit anrechenbaren Eigenmitteln zu bedecken hat.

Das Risikoprofil der GRAWE Group ändert sich im Vergleich zum Vorjahr nicht wesentlich. Die bedeutendsten Risikopositionen in der Berechnung der Solvenzkapitalanforderung („Solvency Capital Requirement“, kurz SCR) nach dem Solvency II-Standardmodell sind wie im Vorjahr das Marktrisiko und das versicherungstechnische Risiko Nicht-Leben, gefolgt vom versicherungstechnischen Risiko Leben. Der für die GRAWE Group im Rahmen des ORSA-Prozesses ermittelte unternehmensinterne Gesamtsolvabilitätsbedarf liegt deutlich unter der gesetzlichen Solvenzkapitalanforderung bei Anwendung des Standardmodells. Die hervorragende Eigenmittelausstattung macht es der GRAWE Group möglich, auch in Zukunft ein starker und verlässlicher Partner auf Ihrer Seite zu sein.

Bewertung für Solvabilitätszwecke

Die Bestimmung der anrechenbaren Eigenmittel der Gruppe erfolgt auf Basis der konsolidierten Solvenzbilanz als Überschuss der Vermögenswerte über die Verbindlichkeiten. In der konsolidierten Solvenzbilanz werden die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten zu Marktwerten angesetzt. Damit ergibt sich eine vom Konzernabschluss gemäß UGB/VAG abweichende Bewertung.

Die Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen für die ökonomische Bilanz erfolgte gemäß den Vorgaben der Delegierten Verordnung (EU) 2015/35. Es werden keine Übergangsmaßnahmen in Anspruch genommen. Die Höhe der versicherungstechnischen Rückstellungen in der Solvenzbilanz hat sich gegenüber dem Vorjahr wiederum erhöht. Im Bereich Nicht-Leben stiegen die versicherungstechnischen Rückstellungen insbesondere aufgrund der Erhöhung der Schadenrückstellung. Die Steigerung von insgesamt 3 % resultiert vor allem aus der separaten Berechnung der Groß- und Basisschäden. Die Schadenrückstellungen wurden sorgfältig überprüft und hinsichtlich der Höhe der versicherungstechnischen Rückstellungen jedenfalls als angemessen erachtet. Auch die Berechnung der einforderebaren Beträge aus Rückversicherungsabgaben wurde im Geschäftsjahr 2018 adaptiert und ist im Vergleich zum Vorjahr ebenfalls gestiegen.

Im Bereich Leben wurde das Kalkulationsprogramm SePP, das für alle Tochtergesellschaften der GRAWE Group eingesetzt wird, bezüglich der Programmiersprache, der verwendeten Inputdaten, der Programminhalte sowie der Assetdatenaufbereitung weiterentwickelt. Der Anstieg im Bereich Leben betrug rund vier Prozent, insbesondere resultierend aus der geänderten Zinskurve, der Berücksichtigung der Management Fees und den geänderten Rechnungsgrundlagen 2. Ordnung.

Es gab im Geschäftsjahr 2018 keine Änderungen von Ansatz und Bewertungsbasis oder Änderungen von Schätzungen betreffend die Vermögensgegenstände oder sonstigen Verbindlichkeiten in der konsolidierten ökonomischen Bilanz der GRAWE Group.

Kapitalmanagement

Die GRAWE Group hält gemäß Art. 93 Abs. 1 lit. a RRL (§ 172 Abs. 1 VAG 2016) und Art. 69 bis Art. 71 DVO fast ausschließlich Eigenmittel bester Bonität (Tier 1). Diese Eigenmittel in Höhe von TEUR 2.704.053 (VJ: TEUR 2.815.469) sind in unbegrenzter Höhe zur Bedeckung des SCR und MCR anrechenbar.

Das SCR der GRAWE Group betrug zum Berichtsstichtag per 31.12.2018 TEUR 1.107.284 (VJ: TEUR 1.066.742). Die SCR-Quote, das ist die Gegenüberstellung der anrechenbaren Eigenmittel zur Solvenzkapitalanforderung der Gruppe basierend auf den Berechnungen der Standardformel, einschließlich Eigenmitteln aus anderen Finanzbranchen, beträgt zum Stichtag 31.12.2018 244,2 % (VJ: 263,9 %).

Das MCR stellt das Mindestausmaß an Kapital dar, das eine Versicherungsgruppe zu jedem Zeitpunkt halten muss, um seine Geschäftstätigkeit weiter ausüben zu können. Das konsolidierte MCR der GRAWE Group betrug zum Berichtsstichtag TEUR 371.995 (VJ: TEUR 364.586). Das Verhältnis der anrechenbaren Eigenmittel zum MCR per 31.12.2018 belief sich auf 563,4 % (VJ: 584,1 %).

Die wesentlichen Risikopositionen der SCR-Berechnung sind das Marktrisiko sowie das versicherungstechnische Risiko Nicht-Leben, gefolgt vom versicherungstechnischen Risiko Leben. Der für die GRAWE Group im Rahmen des ORSA-Prozesses ermittelte unternehmensinterne Gesamtsolvabilitätsbedarf (OSN) liegt deutlich unter der gesetzlichen Solvenzkapitalanforderung bei Anwendung des Standardmodells.

Erklärung des Vorstandes

Der vorliegende Bericht über die Solvabilität und Finanzlage der GRAWE Group zum Stichtag 31.12.2018 wurde nach bestem Wissen und in Einklang mit den Vorschriften des Versicherungsaufsichtsgesetzes und den entsprechenden direkt anwendbaren Regularien auf europäischer Ebene aufgestellt, von der Wirtschaftsprüfungskanzlei KPMG Austria GmbH im Rahmen der aufsichtsrechtlichen Prüfung geprüft und gemäß § 264 Abs. 1 VAG 2016 mit einer positiven Zusicherung versehen.

Der Bericht über die Solvabilität und Finanzlage beschreibt den Geschäftsverlauf, das Governance-System, das Risikoprofil, die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der Solvenzbilanz sowie die Eigenmittel der Gesellschaft in Übereinstimmung mit den Bestimmungen von Solvency II und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Solvabilitäts-, Finanz- und Ertragslage der GRAWE Group.

Der vorliegende Bericht wurde mit dem Beschluss des Vorstandes vom 20. Mai 2019 zur Veröffentlichung freigegeben.

Graz, am 20. Mai 2019

Der Vorstand

Dr. Othmar Ederer e.h.

Dr. Günther Puchtler e.h.

KR Dipl. Techn. Erik Venningdorf e.h.

GRAWE Group is an independent Austrian corporation, which combines the insurance business, real estate business and financial service business. Currently, we employ 4,600 employees in 13 Central and Eastern European countries and bring together therefore different skills, languages and cultures. Despite the differences, we also have a lot in common – especially our values. GRAWE's principles of success have also remained the same since its foundation 190 years ago. We focus on long-term, stable growth, pay attention to the well-being of our employees and, above all, never forget that the needs of our customers are always at the centre of our actions. The goal behind all this has been the same since 1828: to secure the future – for our customers, our partners and all the people who work for us.

The following report gives an insight into the solvency and financial condition of the GRAWE Group. Therefore, the business and performance, based on the consolidated financial statements drawn up pursuant to the stipulations of the Austrian Commercial Code and the special provisions for insurance companies, the governance system, the risk profile and the valuation for solvency purposes, especially the main differences for the valuation of the consolidated financial statements in accordance to the Austrian GAAP and the Group's capital management are explained in detail.

Business activities and result

Within the Group the business fields Non-Life, Life and also to a small extent health insurance are operated. Thereby the core business lies within the house and home insurance, motor insurance, life insurance and liability insurance. Besides the insurance and real estate subsidiaries, the GRAWE Banking Group as a financial institution has an important position within the Group.

The target group of customers is basically the whole population and economical group, in particular private customers, farmers, freelancers as well as small and medium-sized companies. In the business year 2018 and according to the Austrian GAAP written premiums amounted to kEUR 893,005 (PY (previous year): kEUR 847,508), which corresponds to an increase of 5.4%. The written premiums are offset by claims amounting to kEUR 632,420 (PY: kEUR 611,646). Within the business year an underwriting result of kEUR 50,667 (PY: kEUR 44,311) was achieved. For the investment strategy – and in compliance with the applicable legal regulations – the focus is on security and long-term success and return. The investment result for the consolidated financial statement according to Austrian GAAP amounts to kEUR 161,879 (PY: kEUR 163,232).

Governance-System

The supervision system Solvency II entered into force on 01 January 2016 and deals with virtually all areas of insurance supervision Law. It serves to harmonise insurance supervision appropriately in Europe and is based on a three-pillar model. The first pillar incorporates the quantitative depiction of the risk situation of insurance companies and the resulting requirements of the capital requirement. The second pillar contains the requirements of the system of governance, and the third pillar addresses disclosure and reporting obligations in the interest of market transparency. The Group Governance System represents the management and control system at GRAWE Group level.

The organisation, tasks and authorisations of the four Governance functions (Group risk management function, group compliance function, group internal audit function and the group actuarial function) are defined in documented within internal policies. In addition, the system of governance guarantees compliance with the compensation and outsourcing regulations and compliance with the fit and proper requirements of the Board of Directors, the supervisory committee and of key function holders. With the risk management system, at least once per year an own risk and solvency assessment (ORSA) is performed in order to calculate the real risk and solvency situation of GRAWE Group. A main component within the Governance System is the internal control system, which includes existent internal controls and is being assessed by the internal audit regarding its appropriateness and effectiveness.

There were no significant changes to the GRAWE Group's governance system in the reporting period.

Risk Profile

Under Solvency II, the own funds requirement of the Group is oriented to the actual risk profile (cf. statements in section C.). The higher the risks that the Group is exposed to, the higher the solvency capital requirement that the Group has to meet with eligible own funds.

The risk profile of GRAWE Group did not materially change in comparison to last year. The most relevant risk position for the calculation of the solvency capital requirement (SCR) according to the standard formula of solvency II are as last year the market risk and the underwriting risk Non-Life as well as the underwriting risk Life. The capital requirement of the internal risk view that was determined within the ORSA process is far below the solvency capital requirement according to the standard formula. The superb own funds, make it possible for the GRAWE Group to be a strong and reliable partner in years to come and provides the necessary reliability to the existing and future customers.

Valuation for solvency purposes

The eligible own funds are determined on the basis of the consolidated economic balance sheet as surplus of the assets over liabilities. In the consolidated economic balance sheet, the assets and liabilities are set at market values. This results in a valuation that deviates from the annual financial statements according to Austrian GAAP.

The technical provisions for the economic balance sheet have been calculated in accordance with the provision of the Delegated Regulation (EU) 2015/35. No transitional measures have been taken into account. The amount of technical provisions in the solvency balance sheet increased compared with the previous year. Within Non-Life technical provisions increased due to claims provision. The increase of 3% results mainly due to a separate calculation between major and basic losses. The claims provision has been carefully reviewed and are considered to be adequate in terms of the amount of technical provisions. The calculation of the recoverable amounts from reinsurance cessions was also adjusted in the financial year 2018 and also increased compared with previous year.

For the Life insurance the calculation program SePP, which is used as a Group-wide software by all subsidiaries, was further developed with regard to the programming language, input data, program content and asset data preparation. The increase in Life amounted to around 4%, in particular as a result of the change in the yield curve, the consideration of the management fees and the changed calculation bases of 2nd order.

In the financial year 2018, there were no changes in the approach and calculation basis or changes in estimations regarding assets in the consolidated economic balance sheet during the reporting period.

Capital management

GRAWE Group has solely own funds with the best rating (Tier 1) pursuant to Art. 96, para. 1, lit. a RRL (Art. 172, para. 1 VAG 2016) and Art. 69–71 DVO. The own funds amounting to kEUR 2,704,053 (PY: kEUR 2,815,469) can be used with the unlimited amount in order to cover the SCR and MCR.

The SCR of the Group amounted to kEUR 1,107,284 (PY: kEUR 1,066,742). The SCR ratio, i.e. the comparison of the eligible own funds with the solvency capital requirement of the Group based on the calculations of the standard formula is as at 31 December 2018 244.2%% (PY: 263.9%).

The minimum capital requirement (MCR) constitutes the minimum volume of capital that the Group must hold at any time in order to be able to continue its business activities further. The consolidated MCR of GRAWE Group was kEUR 371,995 (PY: kEUR 364,586). The ratio between eligible own funds and MCR was 563.4%(PY: 584.1%) as per 31 December 2018.

The most relevant risk position for the calculation of the solvency capital requirement (SCR) according to the standard formula of solvency II are as last year the market risk and the underwriting risk Non-Life as well as the underwriting risk Life. The capital requirement of the internal risk view that was determined within the ORSA process is far below the solvency capital requirement according to the standard formula.

Statement of the Board of Directors

The following solvency and financial condition report as per 31 December 2018 of GRAWE Group was prepared in all conscience in accordance with the insurance law and the corresponding European regulations and audited from the company KPMG Austria GmbH within the regulatory audit and pursuant to Art. 264, Para, 1 VAG 2016 approved.

The solvency and financial condition gives a description on the business, the system of governance, the risk profile and the assets, liabilities and own funds of the solvency balance sheet of the Group with the solvency II regulation and provides the truest possible reflection of the solvency and financial condition of GRAWE Group.

This report was approved for publication with the resolution by the Board of Directors dated 20 May 2019.

ГРАВЕ Груп е независим австрийски концерн, който съчетава под един покрив дейности по застраховане, управление на недвижима собственост и финансови услуги. Към момента заетите лица в концерна са около 4 600 от 13 централно- и източноевропейски държави, които обединяват множество различни компетентности, езици и култури. Въпреки многото различия, ни обединяват споделените общи ценности. Принципите за успех на ГРАВЕ остават неизменни от основаването преди 190 години - фокусирането върху дългосрочен, стабилен растеж, специалното внимание по отношение на удовлетвореността на сътрудниците и преди всичко постоянното съзнание, че в центъра на нашата дейност винаги са потребностите на нашите клиенти. Основната цел, стояща зад всичко това, е неизменна от 1828г.: Да гарантираме бъдещето - за нашите клиенти, нашите партньори и всички хора, които работят за нас.

Настоящият отчет съдържа представяне на платежоспособността и финансовото състояние на ГРАВЕ Груп. За тази цел са разгледани дейността и резултатите, базирани на годишните финансови отчети, съставени в съответствие с разпоредбите на австрийския Търговски кодекс и специалните законови разпоредби за застрахователните дружества, системата на управление, рисковият профил, както и оценката за целите на платежоспособността и по-специално съществените разлики спрямо оценката във финансовите отчети на концерна съгласно австрийския Търговски кодекс (UGB) и австрийския Закон за надзора върху застрахователната дейност (VAG), и управлението на капитала на Групата.

Търговска дейност и резултати от дейността

В рамките на застрахователната група се осъществяват дейности от областите на общото застраховане, животозастраховане, както и в ограничен обем здравно застраховане. Основните ни области на компетентност са застраховането на сгради и имущество, автомобилно застраховане, животозастраховане и застраховки "Злополука". Наред със застрахователните дружества и компаниите, занимаващи се с управление на имоти, важно място сред предлаганите от концерна финансови услуги заема и банковата група на ГРАВЕ.

Целевата клиентска група обхваща принципно всички групи от населението и икономически групи, по-специално частни клиенти, земеделски производители и представители на свободните професии, както и малки и средни предприятия. За стопанската 2018 година във финансовия отчет на концерна в съответствие с UGB/VAG са отразени начислени премии в общ размер от TEUR 893.005 (2017: TEUR 847.508), което отговаря на ръст от 5,4 %. На отчетените начислени премии противостоят общи разходи за застрахователни плащания, възлизащи на TEUR 632.420 (2017: TEUR 611.646). През отчетната година успяхме да постигнем застрахователно-технически резултат в размер на TEUR 50.667 (2017: TEUR 44.311), представен във финансовия отчет на концерна по UGB/VAG. По отношение на инвестиционната стратегия - при спазване на действащите законови предписания - се акцентира преди всичко върху сигурността и дългосрочния успех и възвръщаемост. Резултатът от инвестирането на капитала съгласно финансовия отчет на концерна по UGB/VAG възлиза на TEUR 161.879 (2017: TEUR 163.232).

Система на управление

Надзорният режим Платежоспособност II е в сила от 01.01.2016г. и обхваща почти всички дялове на застрахователното административно право. Режимът има за цел подходящото хармонизиране на застрахователния надзор в Европа и се базира на тристълбов модел. Първият стълб включва количествено представяне на рисковия профил на застрахователните предприятия и произтичащите от него изисквания спрямо капиталовата обезпеченост. Вторият стълб съдържа изисквания към системата на управление, а третият стълб има за предмет задължения за оповестяване и докладване за целите на гарантирането на прозрачност на пазара. Системата на управление на Групата представя системата на управление и контрол на нивото на ГРАВЕ Груп.

Организацията, задълженията и правомощията на четирите групови функции на управление (функция за управление на риска на концерна, функция за съответствие на Групата, вътрешен одит на концерна и актюерска функция на групово ниво) са регламентирани във вътрешни писмени политики. Системата на управление също така гарантира съблюдаването на разпоредбите относно възнагражденията и възлагането на външни изпълнители (outsourcing), както и спазването на изискванията спрямо професионалната квалификация и надеждността на членовете на органите за управление и контрол и на титулярите на останалите ключови функции. В рамките на системата за управление на риска най-малко веднъж годишно се провежда собствена за предприятието оценка на рисковете и платежоспособността („Own Risk and Solvency Assessment“, накратко „ORSA“) с цел определяне на действителната рискова ситуация и платежоспособността на ГРАВЕ Груп. Съществена съставна част от системата на управление е и системата за вътрешен контрол, която обхваща заложените вътрешни контроли и подлежи на редовни проверки по отношение на своята ефективност от страна на функцията за вътрешен одит.

През отчетния период няма съществени изменения във връзка със системата на управление на ГРАВЕ Груп.

Рисков профил

В съответствие с Директивата Платежоспособност II, необходимостта от собствени средства на Групата се определя от нейния действителен рисков профил (вж. разясненията в раздел С.). Колкото по-високи са рисковете, на които е изложена една група, толкова по-високо е капиталовото изискване за платежоспособност (КИП), което групата трябва да покрие с разполагаемите собствени средства.

В сравнение с предходната отчетна година не е налице съществена промяна на рисковия профил на ГРАВЕ Груп. Основните рискови позиции при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност („Solvency Capital Requirement“, накратко SCR или КИП) по стандартната формула на режима Платежоспособност II, както и през предходния период, са пазарният риск и подписваческият риск в общото застраховане, следвани от подписваческия риск в животозастраховането. Определената в рамките на процеса на СОРП вътрешна обща капиталова необходимост за ГРАВЕ Груп е значително под законовото капиталово изискване за платежоспособност, изчислено при използване на стандартния модел. Отличната обезпеченост със собствени средства позволява на ГРАВЕ Груп и в бъдеще да продължи да бъде силен и благонадежден партньор на Ваша страна.

Оценка за целите на платежоспособността

Определянето на разполагаемите собствени средства става на базата на консолидирания баланс за целите на платежоспособността като превишение на активите над задълженията. В консолидирания баланс за целите на платежоспособността активите и пасивите са посочени по пазарни стойности. Поради тази причина се получава отклоняваща се спрямо годишните финансови отчети на концернa по UGB/VAG оценка.

Калкулирането на техническите резерви за икономическия баланс се осъществява в съответствие с предписанията на Делегирания регламент (ЕС) 2015/35. Не се предвижда прилагането на преходни мерки. В сравнение с предходната година, размерът на техническите резерви в баланса за целите на платежоспособността отново се увеличава. В областта на общото застраховане ръстът на техническите резерви произтича предимно от нарастването на резервите за предстоящи плащания. Увеличението от общо 3% се дължи преди всичко на разделното калкулиране на претенциите по големи и обичайни рискове. Резервите за предстоящи плащания са надлежно проверени и във всички случаи са оценени като адекватни по отношение на размера на техническите резерви. През отчетната 2018 година е актуализирана методиката за изчисляване на възстановимите суми от презастраховане, което също води до увеличението им в сравнение с предходната година.

В областта на животозастраховането изчислителната програма SePP, имплементирана за всички дъщерни дружества в рамките на ГРАВЕ Груп, е усъвършенствана по отношение на програмния език, използваните входящи данни, програмното съдържание, както и третирането на активите. Ръстът в областта на животозастраховането възлиза на около четири процента и произтича предимно от изменената срочна структура на лихвения процент, отчитането на разходите за управление на инвестициите и променените основи за изчисление от втори ред.

През отчетната 2018 година няма промени във връзка с подхода и базата за оценяване или изменения на оценките, отнасящи се до активите в консолидирания баланс на ГРАВЕ Груп за целите на платежоспособността.

Управление на капитала

В съответствие с чл. 93, абз. 1, б. а) от Рамковата директива Платежоспособност II (§ 172, абз. 1 VAG 2016) и чл. 69 до 71 от ДР, ГРАВЕ Груп притежава почти изключително собствени средства с най-добро качество (ред 1). Тези собствени средства в размер на TEUR 2.704.053 (2017: TEUR 2.815.469) могат да бъдат използвани неограничено за покриване на КИП и МКИ.

Към 31.12.2018г. капиталовото изискване за платежоспособност на ГРАВЕ Груп възлиза на TEUR 1.107.284 (2017: TEUR 1.066.742). Коефициентът на платежоспособност, който представлява съотношението между разполагаемите собствени средства и капиталовото изискване за платежоспособност на Групата на базата на изчисленията по стандартната формула, включително собствените средства от други финансови браншове, към 31.12.2018г. възлиза на 244,2 % (2017: 263,9 %).

Минималното капиталово изискване (МКИ) представлява минималния размер на капитала, с който застрахователната група трябва да разполага във всеки един момент, за да може да продължи да осъществява своята търговска дейност. Консолидираното МКИ на ГРАВЕ Груп към отчетната дата възлиза на TEUR 371.995 (2017: TEUR 364.586). Съотношението на разполагаемите собствени средства спрямо МКИ към 31.12.2018г. е в размер на 563,4 % (2017: 584,1 %)

Основните рискови позиции при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност са пазарният риск и подписваческият риск в общото застраховане, следвани от подписваческия риск в животозастраховането. Определената в рамките на процеса на СОРП вътрешна обща капиталова необходимост за ГРАВЕ Груп е значително под законовото капиталово изискване за платежоспособност, изчислено при използване на стандартния модел.

Декларация на УС

Настоящият отчет за платежоспособността и финансовото състояние на ГРАВЕ Груп към отчетната дата 31.12.2018г. е изготвен добросъвестно въз основа на цялата разполагаема информация и в съответствие с предписанията на Закона за надзор върху застрахователната дейност и съответните директно приложими разпоредби на европейско ниво, проверен е от специализираното одиторско предприятие KPMG Austria GmbH и валидиран с положително становище в съответствие с § 264, абз. 1 VAG 2016.

Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние описва търговската дейност, системата на управление, рисковия профил, активите и пасивите по баланса за целите на платежоспособността, както и собствените средства на компанията в съответствие с разпоредбите на режима Платежоспособност II, и създава възможно най-реалистична представа относно платежоспособността, финансовото състояние и резултатите от дейността на ГРАВЕ Груп.

Настоящият отчет е утвърден за оповестяване с решение на УС от 20. май 2019г.

Ο Όμιλος GRAWE είναι μια ανεξάρτητη Αυστριακή εταιρεία, η οποία συνδυάζει την επιχειρηματική δραστηριότητα στον τομέα της ασφάλισης, των ακινήτων και χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Σήμερα, απασχολεί 4,600 εργαζόμενους σε 13 χώρες της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης και συνεπώς φέρνει μαζί διαφορετικές δεξιότητες, γλώσσες και κουλτούρες. Παρόλες όμως τις διαφορές, υπάρχουν και πολλά κοινά – ιδιαίτερα οι αξίες μας. Οι αρχές της επιτυχίας της GRAWE παραμένουν επίσης ίδιες από την ίδρυσή της πριν από 190 χρόνια. Επικεντρωνόμαστε στη μακροπρόθεσμη και σταθερή ανάπτυξη, δίνουμε προσοχή στην ευημερία των υπαλλήλων μας και πάνω απ' όλα δεν ξεχνάμε ότι οι ανάγκες των πελατών μας βρίσκονται πάντα στο επίκεντρο των ενεργειών μας. Ο στόχος πίσω από όλα αυτά παραμένει ο ίδιος από το 1828: για να εξασφαλίσουμε το μέλλον για τους πελάτες μας, τους συνεργάτες μας και όλους τους ανθρώπους που εργάζονται για εμάς.

Η έκθεση που ακολουθεί, δίνει μια εικόνα της φερεγγυότητας και της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου GRAWE. Ως εκ τούτου, η δραστηριότητα και οι επιδόσεις, με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Αυστριακού Εμπορικού Κώδικα και τις ειδικές διατάξεις για τις ασφαλιστικές εταιρείες, το σύστημα διακυβέρνησης, το προφίλ κινδύνου και η αποτίμηση για λόγους φερεγγυότητας, ιδιαίτερα οι κύριες διαφορές της αποτίμησης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις Αυστριακές Γενικά Αποδεκτές Λογιστικές Αρχές (GAAP) και η διαχείριση κεφαλαίου του Ομίλου, εξηγούνται λεπτομερώς.

Επιχειρηματικές δραστηριότητες και αποτελέσματα

Εντός του Ομίλου οι επιχειρηματικοί τομείς που δραστηριοποιούνται είναι η Γενική ασφάλιση, ασφάλιση Ζωής και σε μικρό βαθμό η ασφάλιση υγείας. Επομένως η βασική δραστηριότητα αποτελείται από την ασφάλιση κατοικίας, ασφάλιση αυτοκινήτων, ασφάλιση ζωής και ασφάλισης αστικής ευθύνης. Εκτός από τις θυγατρικές εταιρείες που ασχολούνται με τον τομέα της ασφάλισης και της ακίνητης περιουσίας, ο Τραπεζικός Όμιλος GRAWE, ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, κατέχει σημαντική θέση εντός του Ομίλου.

Η στοχευμένη ομάδα των πελατών είναι γενικότερα όλος ο πληθυσμός, και ιδιαίτερα οι ιδιωτικοί υπάλληλοι, οι αγρότες, οι ελεύθεροι επαγγελματίες καθώς και οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Κατά το έτος 2018 και σύμφωνα με το Αυστριακό GAAP, τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα ανήλθαν στις 893.005 ΧΕΥΡ (προηγούμενο έτος: 847.508 ΧΕΥΡ), που αντιστοιχεί σε αύξηση 5.4%. Τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα αντισταθμίζονται από τις απαιτήσεις του ποσού των 632.420 ΧΕΥΡ (προηγούμενο έτος: 611.646 ΧΕΥΡ). Εντός του οικονομικού έτους, το αποτέλεσμα αναδοχής ανήλθε στα 50.667 ΧΕΥΡ (προηγούμενο έτος: 44.311 ΧΕΥΡ). Σχετικά με την επενδυτική στρατηγική, και σύμφωνα με τους ισχύοντες νομικούς κανονισμούς, το επίκεντρο βρίσκεται στην ασφάλεια και τη μακροπρόθεσμη επιτυχία και απόδοση. Τα αποτελέσματα των επενδύσεων στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με το Αυστριακό GAAP, ανέρχεται στις 161.879 ΧΕΥΡ (προηγούμενο έτος: 163.232 ΧΕΥΡ)

Σύστημα Διακυβέρνησης

Το σύστημα εποπτείας, Φερεγγυότητα II, τέθηκε σε ισχύ την 1^η Ιανουαρίου 2016 και ασχολείται ουσιαστικά με όλους τους τομείς του Νόμου περί ασφαλιστικής εποπτείας. Η νομοθεσία εξυπηρετεί την κατάλληλη εναρμόνιση της ασφαλιστικής εποπτείας από την Ευρώπη και βασίζεται σε ένα μοντέλο τριών πυλώνων. Ο πρώτος πυλώνας ενσωματώνει την ποσοτική απεικόνιση της κατάστασης κινδύνου των ασφαλιστικών εταιρειών και τις προκύπτουσες απαιτήσεις της κεφαλαιακής απαίτησης. Ο δεύτερος πυλώνας περιλαμβάνει τις απαιτήσεις του συστήματος διακυβέρνησης και ο τρίτος πυλώνας καλύπτει τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης και υποβολής εκθέσεων προς το συμφέρον της διαφάνειας της αγοράς. Το Σύστημα Διακυβέρνησης του Ομίλου αντιπροσωπεύει το σύστημα διαχείρισης και ελέγχου του επιπέδου του Ομίλου GRAWE.

Η οργάνωση, τα καθήκοντα και οι εξουσιοδοτήσεις των τεσσάρων λειτουργιών διακυβέρνησης του Ομίλου (λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, λειτουργία συμμόρφωσης, λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και αναλογιστική λειτουργία), ορίζονται μέσα στις εσωτερικές πολιτικές. Επιπλέον, το σύστημα διακυβέρνησης εγγυάται τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς μίσθωσης και εξωτερικής ανάθεσης, και τη συμμόρφωση της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, της εποπτικής επιτροπής και των βασικών κατόχων λειτουργιών. Με το σύστημα διαχείρισης κινδύνου, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο εκτελείται μια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας (ORSA) για τον υπολογισμό της πραγματικής κατάστασης κινδύνου και φερεγγυότητας του Ομίλου GRAWE. Βασικό στοιχείο του Συστήματος Διακυβέρνησης είναι το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το οποίο περιλαμβάνει υπαρκτούς εσωτερικούς ελέγχους και αξιολογείται από το τμήμα εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητά του.

Δεν υπήρξαν σημαντικές αλλαγές στο σύστημα διακυβέρνησης του Ομίλου GRAWE κατά την περίοδο αναφοράς.

Προφίλ Κινδύνου

Στο πλαίσιο της Φερεγγυότητας II, η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου είναι προσανατολισμένη στο πραγματικό προφίλ κινδύνου (βλέπε δηλώσεις στο τμήμα Γ). Όσο μεγαλύτεροι είναι οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος, τόσο υψηλότερη είναι η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας που πρέπει να πληροί ο Όμιλος με επιλέξιμα ίδια κεφάλαια.

Το προφίλ κινδύνου του Ομίλου GRAWE δεν άλλαξε ουσιαστικά σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Ο πιο σχετικός κίνδυνος για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας (SCR), σύμφωνα με την τυποποιημένο μέθοδο Φερεγγυότητας II, είναι όπως και το προηγούμενο έτος, ο κίνδυνος αγοράς και ο ασφαλιστικός κίνδυνος τόσο στο γενικό κλάδο όσο και στο κλάδο ζωής. Η κεφαλαιακή απαίτηση της εσωτερικής

άποψης κινδύνου που καθορίστηκε στο πλαίσιο της διαδικασίας ORSA είναι πολύ χαμηλότερη από την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο. Τα έξοχα ίδια κεφάλαια, καθιστούν τον Όμιλο GRAWE δυνατό, ισχυρό και αξιόπιστο εταίρο για τα επόμενα χρόνια και παρέχει την απαραίτητη αξιοπιστία στους υφιστάμενους και στους μελλοντικούς πελάτες.

Αποτίμηση για λόγους φερεγγυότητας

Τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια καθορίζονται με βάση τον ενοποιημένο οικονομικό ισολογισμό, ως πλεόνασμα των περιουσιακών στοιχείων έναντι των υποχρεώσεων. Στον ενοποιημένο οικονομικό ισολογισμό, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις καθορίζονται σε εμπορεύσιμες αξίες. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα την αποτίμηση που αποκλίνει από τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με το Αυστριακό GAAP.

Οι τεχνικές προβλέψεις για τον οικονομικό ισολογισμό υπολογίστηκαν σύμφωνα με την διάταξη του Delegated Regulation (EU) 2015/35. Κανένα μεταβατικό μέτρο δεν έχει ληφθεί υπόψη. Το ποσό των τεχνικών προβλέψεων στον ισολογισμό φερεγγυότητας αυξήθηκε σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Στο πλαίσιο της Γενικής Ασφάλισης, οι τεχνικές προβλέψεις αυξήθηκαν λόγω της πρόβλεψης αποζημιώσεων. Η αύξηση κατά 3% οφείλεται κυρίως σε ξεχωριστό υπολογισμό μεταξύ των κύριων και βασικών ζημιών. Η πρόβλεψη αποζημιώσεων έχει επανεξεταστεί προσεκτικά και θεωρείται επαρκής όσον αφορά το ύψος των τεχνικών προβλέψεων. Ο υπολογισμός των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές εκχωρήσεις προσαρμόστηκε επίσης κατά το οικονομικό έτος 2018 και αυξήθηκε σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Για την ασφάλεια ζωής, το πρόγραμμα υπολογισμού SePP, το οποίο χρησιμοποιείται από όλες τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου ως λογισμικό, αναπτύχθηκε περαιτέρω όσον αφορά τη γλώσσα προγραμματισμού, τα δεδομένα εισροών, το περιεχόμενο του προγράμματος και την προετοιμασία των στοιχείων ενεργητικού. Η αύξηση στην Ασφάλιση Ζωής ανήλθε περίπου στο 4%, κυρίως ως αποτέλεσμα της μεταβολής της καμπύλης αποδόσεων, της εξέτασης των τελών διαχείρισης και των αλλαγμένων βάσεων υπολογισμού της 2ης τάξης.

Στο οικονομικό έτος 2018, δεν υπήρξαν μεταβολές στη βάση προσέγγισης και υπολογισμού, καθώς ούτε και στις μεταβολές των εκτιμήσεων όσον αφορά τα περιουσιακά στοιχεία του ενοποιημένου οικονομικού ισολογισμού, κατά την περίοδο αναφοράς.

Διαχείριση Κεφαλαίου

Ο Όμιλος GRAWE έχει αποκλειστικά ίδια κεφάλαια με την καλύτερη βαθμολογία (Βαθμίδα 1) σύμφωνα με το άρθρο. 96, παρ. 1, γρ. α RRL (άρθρο 172, παράγραφος 1 VAG 2016) και το άρθρο. 69-71 DVO. Τα ίδια κεφάλαια ύψους 2.704.053 ΧΕΥΡ (προηγούμενο έτος: 2.815.469 ΧΕΥΡ) μπορούν να χρησιμοποιηθούν με το απεριόριστο ποσό για την κάλυψη των SCR και MCR.

Το SCR του Ομίλου ανήλθε στα 1.107.284 ΧΕΥΡ (προηγούμενο έτος: 1.066.742 ΧΕΥΡ). Ο δείκτης SCR, δηλ. η σύγκριση των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων με την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας του Ομίλου με βάση τους υπολογισμούς της τυποποιημένης μεθόδου, είναι 244.2% (προηγούμενο έτος: 263.9%) στις 31 Δεκεμβρίου 2018.

Η ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση (MCR) αποτελεί τον ελάχιστο όγκο κεφαλαίου που πρέπει να κατέχει ο Όμιλος ανά πάσα στιγμή για να μπορέσει να συνεχίσει περαιτέρω τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες. Η ενοποιημένη MCR του Ομίλου GRAWE ανήλθε στις 371.995 ΧΕΥΡ (προηγούμενο έτος: 364.586 ΧΕΥΡ). Η αναλογία μεταξύ επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων και MCR ήταν 563.4% (προηγούμενο έτος: 584.1%) στις 31 Δεκεμβρίου 2018.

Ο πιο σχετικός κίνδυνος για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας (SCR), σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο Φερεγγυότητας II, είναι όπως και τον προηγούμενο χρόνο, ο κίνδυνος αγοράς και ο ασφαλιστικός κίνδυνος τόσο στον κλάδο ζημιών όσο και στον κλάδο ζωής. Η κεφαλαιακή απαίτηση της εσωτερικής άποψης κινδύνου που καθορίστηκε στο πλαίσιο της διαδικασίας ORSA είναι πολύ χαμηλότερη από την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο.

Δήλωση Διοικητικού Συμβουλίου

Η ακόλουθη έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης του Ομίλου GRAWE σύμφωνα με το έτος 31 Δεκεμβρίου 2018, ετομάστηκε με πλήρη συνείδηση, σύμφωνα με τον ασφαλιστικό νόμο και τους αντίστοιχους ευρωπαϊκούς κανονισμούς, και ελέγχθηκε από την εταιρεία KPMG Austria GmbH στο πλαίσιο του ρυθμιστικού ελέγχου και με βάση το άρθρο. 264, Παρά., 1 VAG 2016.

Η φερεγγυότητα και η χρηματοοικονομική κατάσταση περιγράφουν το κύκλο εργασιών, το σύστημα διακυβέρνησης, το προφίλ κινδύνου και τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και τα ίδια κεφάλαια του ισολογισμού φερεγγυότητας του Ομίλου με τον κανονισμό Φερεγγυότητας II και παρέχει την αληθινή δυνατή αντίληψη της φερεγγυότητας και της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου GRAWE.

Η έκθεση αυτή εγκρίθηκε για δημοσίευση με το ψήφισμα του Διοικητικού Συμβουλίου της 20^{ης} Μαΐου 2019.

A GRAWE csoport egy független osztrák konszern, amely biztosítótársaságokat, ingatlanforgalmazó cégeket és pénzügyi szolgáltatást nyújtó vállalatokat is magában foglal. Jelenleg 4 600 fő munkavállalót foglalkoztatunk 13 közép- és kelet európai országban és ez által különböző képességeket, nyelveket és kultúrákat kapcsolunk össze. A sok különbözőség ellenére rengeteg közös is van bennünk – legfőképp az értékeink. A GRAWE alapelvei a 190 évvel ezelőtti alapítás óta változatlanok: a hosszútávú, stabil növekedés, a munkavállalók érdekeinek szem előtt tartása, és mindenek előtt az, amit soha nem feledhetünk, hogy a tevékenységünk középpontjában mindig az ügyfeleink igényei állnak. 1828 óta a célunk sem változott: a jövő biztosítása – ügyfeleink, partnereink és mindenki számára, aki velünk dolgozik.

Az alábbi jelentés betekintést nyújt a GRAWE csoport fizetőképességébe és pénzügyi helyzetébe. Az osztrák polgári törvénykönyv valamint az egyes biztosítótársaságok különös szabályozói előírásain alapuló konszolidált pénzügyi kimutatások képezik alapját az üzleti tevékenység értékelésének. A jelentés ezen túlmenően kitér az irányítási rendszerre, a kockázati profilra, valamint a fizetőképességre és a tőkekezeltésre vonatkozó értékelési módszerekre is, különösen a konszolidált adatok értékelésének lényeges eltéréseire és a csoport tőkemenedzsméjére.

Üzleti tevékenység és teljesítmény

A biztosítási csoporton belül az élet és nem-életbiztosítási ágakban, valamint kismértékben az egészségbiztosításban is tevékenykednek az egyes biztosítótársaságok. Fő ágazatoknak az épület- és lakásbiztosítás, a kötelező gépjármű felelősségbiztosítás, az életbiztosítás és a balesetbiztosítás számítanak. A biztosítótársaságok és ingatlanforgalmazó cégek mellett a GRAWE bankcsoportja is meghatározó a konszern pénzügyi szolgáltatási területén.

Célcsoportjaink közé tartozik alapvetően minden lakossági és gazdasági csoport, különösen a lakossági ügyfelek, a mezőgazdasággal foglalkozók, a szabadfoglalkozásúak valamint a kis- és középvállalkozások. 2018-ban az osztrák polgári törvénykönyv (UGB) / biztosításfelügyeleti törvény (VAG) alapján konszolidált adatok szerint a csoport összesen 893 005 ezer EUR (előző év: 847 508 ezer EUR) díjelőírást mutatott ki, amely 5,4%-os növekedésnek felel meg. A díjelőírásokat az ügyfeleknek kifizetett károk és szolgáltatások ellentételezik 632 420 ezer EUR összegben (előző év: 611 646 ezer EUR). Az üzleti évben a csoport a konszolidált adatok alapján 50 667 ezer EUR biztosítástechnikai eredményt ért el (előző év: 44 331 ezer EUR). A befektetési stratégia középpontjában – a hatályos jogszabályi előírások betartása mellett – mindenek előtt a biztonság, valamint a hosszútávú siker és jövedelmezőség áll. A befektetési tevékenység konszolidált eredménye 161 879 ezer EUR (előző év: 163 232 ezer EUR).

Irányítási rendszer

A Szolvencia II felügyeleti rendszer 2016.01.01-én lépett hatályba és a biztosításfelügyeleti szabályok teljes körét lefedi. A Szolvencia II rendszer a biztosítási felügyeleti rendszerek európai szintű összehangolását szolgálja, és hárompilléres modellen alapul. Az első pillér magában foglalja a biztosítótársaságok kockázati helyzetének kvantitatív ábrázolását és a tőkével kapcsolatos követelményeket. A második pillér az irányítási rendszer követelményeit határozza meg, a harmadik pillér a piaci átláthatóság érdekében a közzétételi és jelentéstételi kötelezettségeket szabályozza. A csoport irányítási rendszere a GRAWE csoport szintjén mutatja be az irányítási- és kontrollrendszert.

A négy csoportszintű irányítási funkció (konzern kockázatkezelés, konszern compliance, konszern belső ellenőrzés és csoportszintű biztosításmatematikai funkció) szervezeti felépítését, feladatait és hatásköreit belső szabályzatok tartalmazzák. Ezen túlmenően a vállalatirányítási rendszer biztosítja a javadalmozási és a kiszervezési szabályoknak való megfelelést, valamint az igazgatósági és a felügyelőbizottsági tagokkal és a kiemelten fontos feladatköröket ellátókkal szembeni szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal kapcsolatos követelményeknek való megfelelést is. A kockázatkezelési rendszer keretében legalább évente egyszer lefolytatjuk a "Saját kockázat és szavatolótőke értékelését" (ORSA) annak érdekében, hogy a GRAWE csoport aktuális kockázati helyzetét, tőkehelyzetét és fizetőképességét felmérjük. A vállalatirányítási rendszer alapvető eleme a belső ellenőrzési rendszer, amely magában foglalja a csoport működésében meglévő belső kontroll elemeket, amelyek hatékonyságát a belső ellenőrzési terület rendszeresen vizsgálja.

A GRAWE csoport irányítási rendszerében nem történt lényeges változás a jelentési időszakban.

Kockázati profil

A Szolvencia II. rendszer szerint a csoport tőkekövetelménye a tényleges kockázati profilon alapul (lásd a C. fejezetben szereplő információkat). Minél nagyobb kockázatnak van kitéve a csoport, annál magasabb a szavatolótőke követelmény (SCR), amellyel a csoportnak rendelkeznie kell.

A GRAWE csoport kockázati profilja az előző évhez képest nem változott jelentősen. A Szolvencia II standard formula alapján kiszámított szavatolótőke-szükséglet („Solvency Capital Requirement”, röviden SCR) legnagyobb kockázati moduljait 2018-ban is a piaci kockázatok és a nem-életbiztosítási kockázatok jelentik, ezeket követik az életbiztosítási kockázatok. Az ORSA folyamat során

a belső kockázatértékelés alapján meghatározott tőkeszükséglet lényegesen alacsonyabb, mint az SCR számításokból származó. A kimagasló mértékű szavatolótőke biztosítja, hogy a GRAWE csoport a jövőben is az Ön erős és megbízható partnere legyen.

Fizetőképesség céljából végzett értékelés

A csoport rendelkezésre álló szavatolótőkéjét a Szolvencia II piaci érték alapú konszolidált mérlegben a források feletti eszköz többleteként határozzuk meg. A Szolvencia II konszolidált (gazdasági) mérlegben az eszközök és kötelezettségek piaci értéken kerülnek meghatározásra. Ez az értékelés eltér az osztrák jogszabályok (UGB/VAG) alapján elkészített konzern beszámolóban szereplő értékeléstől.

A biztosítástechnikai tartalékok Szolvencia II szerinti értékének számítása a 2015/35 felhatalmazáson alapuló EU rendelet előírásainak megfelelően történik. A számítások során nem alkalmazunk egyszerűsítéseket, vállalat-specifikus paramétereket, illeszkedési és volatilitási kiigazítást sem. A Szolvencia II szerinti mérlegben szereplő biztosítástechnikai tartalékok értéke előző évhez képest ismét növekedett. A nem-életbiztosítási területen nőttek a biztosítástechnikai tartalékok, különösen a kártartalékok értéke. Az összességében 3%-os növekedés a nagykárok és az egyéb károk elkülönített számításából ered. A kártartalékokat gondosan ellenőriztük és a biztosítástechnikai tartalékok nagysága szempontjából megfelelőnek tekintjük. A viszontbiztosításból megtérülő összegek számítását is kiigazítottuk 2018-ban, ami az előző évhez képest szintén növekedett.

Az életbiztosítások területén a SePP kalkulációs programot, amelyet a GRAWE csoport minden leányvállalata használ, a programnyelvre, a felhasznált input adatokra és a program tartalmára, valamint az eszközadatok előkészítésére vonatkozóan is továbbfejlesztették. Az életbiztosítások esetében a növekedés kerekén 4%, ami különösen a megváltozott hozamgörbékre, a menedzsment díjak figyelembevételére és a 2. szintű számítási alapok változására vezethető vissza.

A beszámolási időszakban a konszolidált gazdasági mérlegben kimutatott vagyonelemeket érintő becslésekben, feltételezésekben és értékelési módszerekben nem történt változás.

Tőkemenedzsment

A GRAWE csoport rendelkezésre álló szavatolótőkéjének tőkeelemei a Szolvencia II keretirányelv 93. § (1) a) pontja (osztrák biztosításfelügyeleti törvény – VAG 172. § (1) bekezdés) és a felhatalmazáson alapuló rendelet 69–71. cikkei alapján az első szintre sorolandók (Tier 1). Ezen tőkeelemek 2 704 053 ezer EUR (előző év: 2 815 469 ezer EUR) értékben korlátozás nélkül felhasználhatóak a szavatolótőke-szükséglet (SCR) és a minimális tőkeszükséglet (MCR) fedezetére.

A GRAWE csoport SCR-je 2018.12.31-én 1 107 284 ezer EUR (előző év: 1 066 742 ezer EUR). Az SCR szerinti tőkefeltöltöttség, vagyis a rendelkezésre álló szavatolótőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya a standard formulával számolva, beleértve a más pénzügyi szektorokból származó szavatolótőkét is, 2018.12.31-én 244,2 % (előző év: 263,9 %).

A minimális tőkeszükséglet (MCR) a tőkének azt a minimális összegét mutatja be, amellyel a csoportnak minden időpontban rendelkeznie kell, hogy az üzleti tevékenységét folytatni tudja. A GRAWE csoport konszolidált MCR-je 2018.12.31-én 371 995 ezer EUR (előző év: 364 586 ezer EUR). Az MCR és a rendelkezésre álló szavatolótőke aránya a fordulónapon 563,4 % (előző év: 584,1 %).

Az SCR legnagyobb kockázati moduljai a piaci kockázatok és a nem-életbiztosítási kockázatok, ezeket követik az életbiztosítási kockázatok. Az ORSA folyamat során a belső kockázatértékelés alapján a GRAWE csoport számára meghatározott általános szavatolótőke-megfelelési igény (OSN) lényegesen alacsonyabb, mint a Standard formula SCR számításaiból származó.

Az igazgatóság nyilatkozata

A GRAWE csoport 2018.12.31-re vonatkozó fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentését a legjobb tudásunk szerint a biztosítási törvény és a közvetlenül hatályosuló európai jogszabályok előírásaival összhangban készítettük el, a KPMG Austria GmbH könyvvizsgáló társaság a felügyeleti vizsgálat keretében ellenőrizte és a 2016-os osztrák biztosításfelügyeleti törvény (VAG) 264. § (1) bekezdése alapján pozitív bizonyossággal látta el.

A jelentés megbízható és valós képet nyújt a GRAWE csoport fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről és ezen túlmenően kitér az üzleti tevékenységre, az irányítási rendszerre, a kockázati profilra, továbbá az eszközökre és kötelezettségekre, valamint a szavatolótőkére vonatkozó értékelési módszerekre is.

E jelentés közzétételét az igazgatóság a 2019. május 20-i ülésen jóváhagyta.

Grupa GRAWE je koncern sa sjedištem u Republici Austriji koji okuplja društva osiguravateljne djelatnosti, djelatnosti građenja i upravljanja nekretninama te pružanja financijskih usluga. Koncern zapošljava više od 4.600 radnika u 13 zemalja srednje i istočne Europe i povezuje ljude različitih kompetencija, jezika i kultura. Unatoč mnogim različitostima imamo i mnogo toga zajedničkoga, a to su ponajprije naše korporativne vrijednosti. Slijedimo načela uspješnosti koja su ostala ista od osnivanja GRAWE-a prije 190 godina, a ona podrazumijevaju usmjerenost na dugoročan, stabilan rast, vođenje računa o dobrobiti zaposlenika i stavljanje potreba korisnika u središte naših poslovnih aktivnosti. Cilj koji iza svega toga stoji isti je od 1828. godine – osigurati budućnost za naše korisnike, poslovne partnere i naše zaposlenike.

Ovaj izvještaj pruža uvid u solventnost i financijsko stanje Grupe GRAWE. On sadrži informacije o poslovanju i rezultatima na temelju godišnjih financijskih izvještaja koncerna sastavljenih prema odredbama Trgovačkog zakonika i odredbama posebnih zakona za društva za osiguranje, sustavu upravljanja, profilu rizičnosti i vrednovanju za potrebe solventnosti, kao i značajnim razlikama u odnosu na vrednovanje u financijskim izvještajima koncerna prema odredbama UGB /VAG –a, te upravljanju kapitalom Grupe.

Poslovanje i rezultat

Društva Grupe u sektoru osiguranja obavljaju poslove životnih i neživotnih osiguranja te u malom opsegu zdravstvenih osiguranja, a njihove ključne kompetencije su osiguranje građevinskih objekata i inventara, osiguranje vozila, životno osiguranje i osiguranje od posljedica nezgode. Osim društava za osiguranje i društava iz nekretninskog sektora važno mjesto u koncernu u sektoru pružanja financijskih usluga zauzima Grupa banaka GRAWE-a.

Ciljna skupina korisnika obuhvaća u pravilu sve skupine stanovništva i gospodarskih djelatnosti, osobito poljoprivrednike i slobodna zanimanja te malo i srednje poduzetništvo. Zaračunata premija životnih i neživotnih osiguranja ostvarena u poslovnoj godini 2018. prema Godišnjim financijskim izvještajima koncerna sastavljenima u skladu s UGB-om/VAG-om iznosi ukupno 893.005 tis. eura (2017.: 847.508 tis. eura), što je povećanje od 5,4 %, dok izdaci za osigurane slučajeve obiju skupina osiguranja iznose 632.420 tis. eura (2017.: 611.646 tis. eura). Prema Godišnjim financijskim izvještajima koncerna sastavljenima u skladu s UGB-om/VAG-om ostvaren je tehnički rezultat od 50.667 tis. eura (2017.: 44.311 tis. eura). U području strategije ulaganja veliko značenje pridaje se sigurnosti i dugoročnom uspjehu i prinosu od ulaganja uz pridržavanje važećih zakonskih propisa. Rezultat ulaganja kapitala prema Godišnjim financijskim izvještajima koncerna sastavljenima prema UGB-u/VAG-u iznosi 161.879 tis. eura (2017.: 163.232 tis. eura).

Sustav upravljanja

Zakonodavni i regulatorni okvir Solventnost II stupio je na snagu 1. siječnja 2016. i on obuhvaća gotovo sve segmente iz prava nadzora nad društvima za osiguranje. Njegov cilj je usklađenost sustava nadzora nad društvima za osiguranje u zemljama Europske unije, a temelji se na modelu triju stupova. Prvi stup obuhvaća kvantitativni prikaz izloženosti riziku društva za osiguranje i kapitalni zahtjev koji iz toga proizlazi. Drugi stup sadrži zahtjeve u pogledu sustava upravljanja, a treći stup utvrđuje obveze izvješćivanja i javnog objavljivanja u cilju transparentnosti tržišta. Sustav upravljanja Grupe predstavlja upravljački i kontrolni sustav na razini Grupe GRAWE.

Organizacija, zadaće i ovlasti četiriju funkcija upravljanja na razini Grupe (funkcija upravljanja rizicima koncerna, funkcija praćenja usklađenosti Grupe, funkcija interne revizije koncerna i aktuarska funkcija Grupe) utvrđene su internim aktima. Sustav upravljanja osim toga osigurava usklađenost s politikama primitaka i izdvajanja poslova kao i usklađenost sa zahtjevima u pogledu stručnosti i primjerenosti članova Uprave, Nadzornog odbora i nositelja drugih ključnih funkcija. U okviru sustava upravljanja rizicima provodi se najmanje jednom godišnje interna procjena rizika i solventnosti (engl. „own risk and solvency assessment“, skraćeno „ORSA“) kako bi se utvrdila stvarna izloženost rizicima i solventnost Grupe GRAWE. Važan sastavni dio sustava upravljanja čini sustav internih kontrola koji uključuje postojeće interne kontrole i čiju učinkovitost redovito provjerava Interna revizija.

U izvještajnom razdoblju nije bilo značajnih promjena u pogledu sustava upravljanja Grupe GRAWE.

Profil rizičnosti

Prema odredbama Solventnosti II iznos potrebnih vlastitih sredstava Grupe određuje se prema stvarnom profilu rizičnosti (usp. poglavlje C.). Što su rizici kojima je Grupa izložena veći, viši je i kapitalni zahtjev glede solventnosti (SCR) za čije pokriće Grupa mora osigurati prihvatljiva vlastita sredstva.

U profilu rizičnosti Grupe GRAWE nisu zabilježene značajne promjene u odnosu na prethodnu godinu. Najznačajnije izloženosti riziku u izračunu kapitalnog zahtjeva glede solventnosti (engl. „solvency capital requirement“, skraćeno SCR) uporabom standardne formule su kao i u prethodnoj godini tržišni rizik i preuzeti rizik neživotnih osiguranja, a nakon njih slijedi preuzeti rizik životnih osiguranja. Ukupni kapitalni zahtjev glede solventnosti za Grupu GRAWE izračunat uporabom internog modela u okviru procesa

ORSA znatno je niži od zakonom propisanog kapitalnog zahtjeva glede solventnosti izračunatog uporabom standardne formule. Visoka razina vlastitog kapitala omogućuje Grupi GRAWE da i u budućnosti bude snažan i pouzdan partner na Vašoj strani.

Vrednovanje za potrebe solventnosti

Određivanje prihvatljivih vlastitih sredstava Grupe vrši se na osnovi konsolidirane bilance prema načelima Solventnosti II kao višak imovine nad obvezama. U konsolidiranoj bilanci prema načelima Solventnosti II imovina i obveze vrednuju se po tržišnim vrijednostima, što dovodi do odstupanja u vrednovanju u odnosu na Godišnje financijske izvještaje koncerna sastavljene prema UGB-u/VAG-u.

Izračun tehničkih pričuva u ekonomskoj bilanci obavljen je u skladu s odredbama Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Nisu korištene prijelazne mjere. Iznos tehničkih pričuva u bilanci prema načelima Solventnosti II i u ovoj izvještajnoj godini bilježi povećanje u odnosu na godinu prije. Povećanje tehničkih pričuva u neživotnim osiguranjima proizlazi prije svega iz povećanja pričuva za neisplaćene odštetne zahtjeve. Do povećanja od 3 % došlo je prije svega zbog odvojenog vrednovanja velikih šteta. Pričuve za neisplaćene odštetne zahtjeve pažljivo su provjerene i u pogledu visine tehničkih pričuva u svakom slučaju ocijenjene primjerenima. U 2018. je izvršena prilagodba izračuna naknada iz reosiguranja te se i tu bilježi povećanje u odnosu na godinu prije.

U segmentu životnih osiguranja unaprijeđen je program za kalkulacije SePP u pogledu programskih jezika, korištenih ulaznih podataka, programskih sadržaja te pripreme podataka o imovini i kao takav primjenjuje se na razini cijele Grupe GRAWE. Povećanje u životnim osiguranjima iznosilo je oko 4 %, a proizlazi prije svega iz promjena kamatne krivulje, uzimanja u obzir "management fee" i promijenjenih računskih osnova 2. reda.

U 2018. nije bilo promjena u pogledu načina i osnova vrednovanja kao ni u pogledu procjena koje se odnose na imovinu ili ostale obveze u konsolidiranoj ekonomskoj bilanci Grupe GRAWE.

Upravljanje kapitalom

Grupa GRAWE drži u skladu s člankom 93 stavkom 1. točkom (a) Direktive (člankom 172. stavkom 1 VAG-a iz 2016.) i člankom 69. do članka 71. Delegirane uredbe gotovo isključivo vlastita sredstva najviše kategorije. Ta vlastita sredstva u iznosu 2.704.053 tis. eura (2017.: 2.815.469 tis. eura) prihvatljiva su u neograničenom iznosu za pokrivanje SCR-a i MCR-a.

SCR Grupe GRAWE iznosio je na 31. prosinca 2018. 1.107.284 tis. eura (2017.: 1.066.742 tis. eura). Koeffcijent SCR-a koji predstavlja omjer prihvatljivog iznosa vlastitih sredstava i kapitalnog zahtjeva glede solventnosti Grupe, izračunat uporabom standardne formule, uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih djelatnosti, iznosi na 31. prosinca 2018. 244,2 % (2017.: 263,9 %).

MCR predstavlja minimalni omjer kapitala kojim neko društvo za osiguranje u svakom trenutku mora raspolagati kako bi moglo nastaviti svoje poslovanje. Konsolidirani MCR Grupe GRAWE iznosio je na izvještajni datum 371.995 tis. eura (2017.: 364.586 tis. eura). Odnos prihvatljivih vlastitih sredstava prema MCR-u na 31. prosinca 2018. iznosio je 563,4 % (2017.: 584,1 %).

Značajne rizične pozicije prema obračunu SCR-a su tržišni rizik i preuzeti rizik neživotnih osiguranja, zatim slijedi preuzeti rizik životnih osiguranja. Ukupna interna potreba za kapitalom (OSN), utvrđena za Grupu GRAWE u sklopu procesa ORSA, u znatno je ispod zakonom propisanog kapitalnog zahtjeva glede solventnosti izračunatog uporabom standardne formule.

Izjava Uprave

Izvešće o solventnosti i financijskom stanju Grupe GRAWE na 31. prosinca 2018. sastavljeno je prema najboljem znanju i u skladu s propisima Zakona o nadzoru nad društvima za osiguranje i neposredno primjenjivom regulativom na razini Europske unije, revidirano od strane revizorskog društva KPMG Austria GmbH u okviru revizije za potrebe nadzornog tijela i sukladno članku 264. stavku 1 VAG-a iz 2016. ocijenjeno kao potpuno zadovoljavajuće.

Izvešće o solventnosti i financijskom stanju opisuje tijek poslovanja, sustav upravljanja, profil rizičnosti, imovinu i obveze iz bilance prema zahtjevima Solventnosti II kao i vlastita sredstva u skladu s odredbama Solventnosti II te u svim značajnim aspektima vjerno prikazuje solventnost, financijsko stanje i financijsku uspješnost Grupe GRAWE.

Uprava je odlukom od 20. svibnja 2019. odobrila javnu objavu ovog izvještaja.

Grupul GRAWE este un concern austriac independent, care reunește sub un singur acoperiș asigurări, imobiliare și servicii financiare. În prezent, avem aproximativ 4.600 de angajați în 13 țări din Europa Centrală și de Est și aducem, astfel, laolaltă multe competențe, limbi și culturi diferite. În pofida diferențelor, avem și multe în comun – în primul rând, valorile noastre. Principiile de succes ale GRAWE au rămas neschimbate de la înființare, cu 190 de ani în urmă: concentrarea asupra creșterii stabile și durabile, acordarea unei atenții deosebite bunăstării angajaților și, mai presus de toate, concentrarea acțiunilor noastre asupra necesităților clienților. Scopul urmărit este același încă din anul 1828: asigurarea viitorului – pentru clienții noștri, pentru partenerii noștri și pentru toți cei care lucrează pentru noi.

Raportul următor oferă o imagine asupra solvabilității și situației financiare a Grupului GRAWE. În acest sens, se face referire la activitatea comercială și rezultatul economic pe baza bilanțului consolidat, întocmit conform prevederilor Codului societăților Comerciale și prevederilor legale speciale pentru societățile de asigurări, la sistemul de guvernare, la profilul de risc, precum și la evaluarea în scopurile solvabilității, în special la diferențele esențiale de evaluare în bilanțul consolidat conform Codului societăților Comerciale/Legii privitoare la supravegherea societăților de asigurări, ca și la managementul de capital al Grupului.

Activitatea comercială și rezultatul economic

În grupul de asigurări sunt operate domeniile de afaceri Asigurări generale, Asigurări de viață și, în mai mică măsură, Asigurări de sănătate. În cadrul acestora, competențele centrale le reprezintă asigurările de clădiri și bunuri, asigurările auto, asigurările de viață și de accident. Pe lângă filialele din domeniul asigurărilor și imobilelor, o poziție importantă în domeniul serviciilor financiare oferite de concern o deține grupul băncilor din cadrul GRAWE.

Grupul –tintă de clienți cuprinde, în principiu, toate categoriile de populație și economice, în special clienți privați, fermieri și liber-profesioniști, precum și întreprinderi mici și mijlocii. În exercițiul financiar 2018 s-au obținut în bilanțul consolidat conform Codului societăților Comerciale/Legii privitoare la supravegherea societăților de asigurări prime încasate din contul general în valoare totală de mii EUR 893.005 (în exercițiul financiar precedent: mii EUR 847.508), ceea ce corespunde unei creșteri de 5,4 %. Primelor încasate din contul general le corespund cheltuieli pentru cazurile asigurate din contul general în valoare de mii EUR 632.420 (în exercițiul financiar precedent: mii EUR 611.646). În exercițiul financiar s-a obținut în bilanțul consolidat conform Codului societăților Comerciale/Legii privitoare la supravegherea societăților de asigurări un rezultat actuarial în valoare de mii EUR 50.667 (în exercițiul financiar precedent: mii EUR 44.311). În domeniul strategiei de investiții s-a pus accentul – respectând prevederile legale în vigoare – în primul rând pe siguranță și pe succesul și profitul pe termen lung. Rezultatul din investițiile de capital în conformitate cu bilanțul consolidat conform Codului societăților Comerciale/Legii privitoare la supravegherea societăților de asigurări se ridică la mii EUR 161.879 (în exercițiul financiar precedent: mii EUR 163.232).

Sistemul de guvernare

Regimul de supraveghere Solvabilitate II (Solvency II) a intrat în vigoare la data de 01.01.2016 și tratează aproape toate domeniile legislației de supraveghere a asigurărilor. Acesta servește armonizării adecvate a supravegherii asigurărilor în Europa și se bazează pe modelul celor trei piloni. Primul pilon include reprezentarea cantitativă a riscurilor societăților de asigurări și cerințele privind resursele de capital rezultate din aceasta. Al doilea pilon cuprinde cerințele privind sistemul de guvernare și al treilea pilon are ca obiect obligațiile de publicare și raportare în sensul transparenței. Sistemul de guvernare al Grupului reprezintă sistemul de reglare și control la nivelul Grupului GRAWE.

Organizarea, sarcinile și atribuțiile celor patru funcții de guvernare ale Grupului (funcția de management al riscurilor la nivel de concern, funcția de conformitate la nivelul Grupului, audit la nivel de concern și funcția actuarială la nivelul Grupului) sunt stabilite în instrucțiunile interne ale societății. În plus, sistemul de guvernare garantează respectarea reglementărilor privind remunerarea și externalizarea, precum și respectarea cerințelor privind calificarea de specialitate și etica și conduita profesională a membrilor Directoratului, Consiliului de Supraveghere și deținătorilor altor funcții-cheie. În cadrul sistemului de management al riscurilor se efectuează cel puțin o dată pe an o autoevaluare a riscurilor și solvabilității („Own Risk and Solvency Assessment”, numită pe scurt „ORSA”), pentru stabilirea situației efective a riscurilor și solvabilității Grupului GRAWE. O componentă esențială a sistemului de guvernare o constituie sistemul de control intern, care include controalele interne existente și a cărui eficiență este verificată regulat de către auditul intern.

Nu au existat schimbări semnificative în sistemul de guvernare al Grupului GRAWE în perioada de raportare

Profilul de risc

Conform Solvabilitate II (Solvency II), cerința privind fondurile proprii ale Grupului se orientează după profilul său efectiv de risc (comp. informațiile din capitolul C.). Cu cât riscurile la care este supus un Grup sunt mai mari, cu atât mai mare este cerința de capital de solvabilitate (SCR), pe care trebuie să o acopere Grupul cu fonduri proprii eligibile.

Profilul de risc al Grupului GRAWE nu se modifică esențial în comparație cu exercițiul financiar precedent. Cele mai importante poziții de risc în calcularea cerinței de capital de solvabilitate („Solvency Capital Requirement”, numită pe scurt SCR) conform modelului standard Solvabilitate II (Solvency II) sunt, ca și în exercițiul financiar precedent, riscul de piață și riscul actuarial non-viață, urmate de riscul actuarial viață. Necesarul total de solvabilitate autoevaluat pentru Grupul GRAWE în cadrul procesului ORSA se situează considerabil sub cerința legală de capital de solvabilitate la aplicarea modelului standard. Excelentele resurse de fonduri proprii dau posibilitatea Grupului GRAWE de a fi și pe viitor un partener puternic și de încredere de Partea TA.

Evaluarea în scopurile solvabilității

Fondurile proprii eligibile ale Grupului se stabilesc pe baza bilanțului de solvabilitate consolidat ca excedent al valorii activelor față de datorii. În bilanțul de solvabilitate consolidat, activele și datoriile sunt estimate la valorile de piață. Astfel rezultă o evaluare diferită de bilanțul consolidat conform Codului societăților Comerciale/Legii privitoare la supravegherea societăților de asigurări.

Calculul provizioanelor tehnice pentru bilanțul economic a fost efectuat în conformitate cu dispozițiile Regulamentului delegat (UE) 2015/35. Nu au fost utilizate măsuri tranzitorii. Valoarea provizioanelor tehnice din bilanțul de solvabilitate a crescut din nou comparativ cu anul precedent. În domeniul asigurărilor generale, provizioanele tehnice au crescut, în special datorită creșterii provizioanelor (rezervelor) de daune. Creșterea cu 3% rezultă mai ales din calcularea separată a daunelor majore și a daunelor de bază. Provizioanele (Rezervele) de daune au fost revizuite cu atenție și considerate adecvate din punct de vedere al valorii provizioanelor tehnice. Calculul sumelor recuperabile din cesiuni de reasigurare a fost, de asemenea, adaptat în anul financiar 2018 și a crescut, de asemenea, comparativ cu anul precedent.

În domeniul asigurărilor de viață, programul de calcul SePP, utilizat pentru toate filialele grupului GRAWE, a fost dezvoltat în continuare în ceea ce privește limbajul de programare, datele de intrare utilizate, conținutul programului și prelucrarea datelor privind activele. Creșterea în domeniul asigurărilor de viață a fost de aproximativ patru procente, în special ca urmare a modificării curbei ratei dobânzii, a luării în considerare a taxelor de administrare "Management Fee" și a modificării principiilor contabile de ordin secundar.

În anul financiar 2018 nu au existat modificări referitor la abordarea și baza de evaluare sau modificări ale estimărilor activelor sau altor datorii în bilanțul economic consolidat al Grupului GRAWE.

Managementul de capital

Grupul GRAWE deține conform art. 93 alin. 1 lit. a RRL (art. 172 alin. 1 din Legea cu privire la supravegherea societăților de asigurări – din Legea cu privire la supravegherea societăților de asigurări – VAG 2016) și art. 69 până la art. 71 din Regulamentul de Aplicare (DVO) aproape exclusiv fonduri proprii de cea mai bună bonitate (Tier 1). Aceste fonduri proprii în valoare de mii EUR 2.704.053 (în exercițiul financiar precedent: mii EUR 2.815.469) sunt eligibile în valoare nelimitată pentru acoperirea SCR și MCR.

Cerința de capital de solvabilitate (SCR) a Grupului GRAWE se ridică la data de referință a raportului, și anume la data de 31.12.2018, la mii EUR 1.107.284 (în exercițiul financiar precedent: mii EUR 1.066.742). Cota SCR, și anume comparația fondurilor proprii eligibile cu cerința de capital de solvabilitate a Grupului pe baza calculelor formulei standard, inclusiv a fondurilor proprii din alte ramuri financiare, se ridică la data de referință 31.12.2018 la 244,2 % (în exercițiul financiar precedent: 263,9 %).

Cerința minimă de capital (MCR) reprezintă volumul minim de capital pe care un grup de asigurări trebuie să îl dețină în orice moment pentru a-și putea desfășura în continuare activitatea comercială. Valoarea MCR consolidată a Grupului GRAWE se ridică la data de referință a raportului la mii EUR 371.995 (în exercițiul financiar precedent: mii EUR 364.586). Raportul fondurilor proprii eligibile față de MCR la data de 31 decembrie 2018 se ridică la 563,4 % (în exercițiul financiar precedent: 584,1 %)

Pozițiile de risc esențiale din calculul SCR sunt riscul de piață, precum și riscul actuarial în domeniul asigurărilor non-viață, urmate de riscul actuarial în domeniul asigurărilor de viață. Necesarul total de solvabilitate autoevaluat pentru Grupul GRAWE în cadrul procesului ORSA (OSN) se situează considerabil sub cerința legală de capital de solvabilitate la aplicarea modelului standard.

Declarația Directoratului

Prezentul raport privind solvabilitatea și situația financiară a Grupului GRAWE la data de referință 31 decembrie 2018 a fost întocmit conform informațiilor deținute și în conformitate cu prevederile legii cu privire la supravegherea societăților de asigurări și regulamentelor corespunzătoare direct aplicabile la nivel european, a fost verificat de către cabinetul de expertiză contabilă KPMG Austria GmbH în cadrul verificării de natură prudențială și a primit un raport de audit pozitiv conform art. 264 alin. 1 din Legea cu privire la supravegherea societăților de asigurări – VAG 2016.

Raportul cu privire la solvabilitatea și situația financiară descrie derularea activității, sistemul de guvernare, profilul de risc, activele și datoriile din bilanțul de solvabilitate, precum și fondurile proprii societății în conformitate cu prevederile Solvabilitate II (Solvency II) și transmite o imagine cât mai fidelă posibil a situației solvabilității, situației financiare și a veniturilor Grupului GRAWE.

Prezentul raport a fost aprobat spre publicare prin hotărârea Directoratului din data de 20 mai 2019.

Skupina GRAWE je neodvisen avstrijski koncern, ki pokriva zavarovalne in finančne storitve ter upravljanje nepremičnin. Trenutno zaposluje približno 4600 sodelavcev v 13 državah srednje in vzhodne Evrope ter tako združujemo različna znanja, jezike in kulture. Kljub številnim razlikam pa imamo tudi veliko skupnega – zlasti naše vrednote. Vse od ustanovitve pred 190 leti so enaka tudi načela uspeha Skupine GRAWE. V središču našega delovanja so vedno potrebe naših strank, prizadevanje za dolgoročno in stabilno rast in upoštevanje dobrobiti sodelavcev. Že od leta 1828 dalje ves čas stremimo k istemu cilju: zavarovati prihodnost – za naše stranke, za naše partnerje in za vse ljudi, ki delajo za nas.

To poročilo podaja vpogled v solventnost in finančni položaj Skupine GRAWE. Obravnava poslovno dejavnost in finančno uspešnost, ki temeljita na računovodskih izkazih skupine, sestavljenih v skladu z določbami avstrijskega Zakona o podjetjih in v skladu s posebnimi zakonskimi določbami za zavarovalne družbe, pa tudi sistem upravljanja, profil tveganja in oceno za namene solventnosti, zlasti pa bistvene razlike za oceno v računovodskih izkazih Skupine v skladu z avstrijskim Zakonom o podjetjih [v nadaljevanju: nem. kratica UGB, op. prev.]/avstrijskim Zakonom o zavarovalniškem nadzoru, [v nadaljevanju: nem. kratica VAG, op. prev.] in upravljanje kapitala Skupine.

Poslovanje in uspešnost

V zavarovalniški skupini se upravljajo poslovna področja premoženjskih, življenjskih in v manjšem obsegu zdravstvenih zavarovanj. Pri tem se osredotočamo na področja zavarovanja stavb in premičnin, avtomobilskega zavarovanja, življenjskega in nezgodnega zavarovanja. Poleg zavarovalniških in nepremičninskih hčerinskih družb ima Skupina GRAWE tudi pomembno vlogo na področju finančnih storitev.

Ciljna skupina strank načeloma obsega vse skupine prebivalstva in gospodarske skupine, zlasti fizične osebe, kmetovalce in samozaposlene osebe ter mala in srednja podjetja. V poslovnem letu 2018 je bila v računovodskih izkazih skupine v skladu z UGB/VAG dosežena zaračunana premija skupno TEUR 893.005 (preteklo leto: TEUR 847.508), kar ustreza 5,4 % povečanju. Na drugi strani zaračunanih premij so odhodki za škode znašali TEUR 632.420 (preteklo leto: TEUR 611.646). V poslovnem letu je bil v skladu z UGB/VAG računovodskimi izkazi dosežen zavarovalno-tehnični rezultat v višini TEUR 50.667 (preteklo leto: TEUR 44.311). Na področju naložbene strategije so bili – ob upoštevanju veljavnih zakonskih predpisov – pomembni predvsem varnost, dolgoročni uspeh in donos. Finančni rezultat iz naslova kapitalskih naložb v skladu z računovodskimi izkazi skupine po UGB/VAG znaša TEUR 161.879 (preteklo leto: TEUR 163.232).

Sistem upravljanja

Nadzorni režim Solventnost II je začel veljati dne 1. 1. 2016 in obravnava skoraj vsa področja prava o zavarovalnem nadzoru. Uporablja se za primerno usklajevanje zavarovalniškega nadzora v Evropi in temelji na tristebnem modelu. Prvi steber obsega kvantitativno predstavitev položaja tveganj zavarovalnic in kapitalske zahteve, ki izhajajo iz tega. Drugi steber vsebuje zahteve glede sistema upravljanja, tretji pa v smislu preglednosti trga zajema obveznosti razkrivanja in poročanja. Sistem upravljanja skupine predstavlja usmerjevalni in kontrolni sistem na ravni Skupine GRAWE.

Organizacija, naloge in pooblastila štirih funkcij sistema upravljanja skupine (funkcija upravljanja tveganja skupine, funkcija skladnosti skupine, funkcija notranje revizije skupine in aktuarska funkcija skupine) so opredeljeni v internih smernicah podjetja. Poleg tega sistem upravljanja zagotavlja spoštovanje pravil o prejemkih in izločenih poslih ter spoštovanje zahtev po strokovni usposobljenosti in osebni zanesljivosti članov uprave, nadzornega sveta in ostalih ključnih funkcij. V okviru sistema upravljanja tveganj se vsaj enkrat letno izvede lastna ocena tveganj in solventnosti („Own Risk and Solvency Assessment“, kratko „ORSA“), da bi se ugotovile dejanske razmere tveganja in solventnosti Skupine GRAWE. Pomemben sestavni del sistema upravljanja je sistem notranjih kontrol, ki obsega obstoječe notranje kontrole in je glede svoje učinkovitosti redno preverjan s strani notranje revizije.

V obdobju poročanja ni bilo bistvenih sprememb v povezavi s sistemom upravljanja Skupine GRAWE.

Profil tveganja

V Solventnosti II se potreba po lastnih sredstvih Skupine ravna po njenem dejanskem profilu tveganja (gl. razlago v poglavju C.). Višje kot je tveganje, ki mu je Skupina izpostavljena, višji je zahtevani solventnostni kapital (SCR), ki ga mora skupina pokriti z razpoložljivimi lastnimi sredstvi. Profil tveganja Skupine GRAWE se v primerjavi s preteklim letom ni bistveno spremenil. Najbolj pomembni postavki tveganja v izračunu zahtevanega solventnega kapitala („Solvency Capital Requirement“, kratko SCR) po standardnem modelu Solventnosti II sta, enako kot v preteklem letu, tržno tveganje in zavarovalno tveganje premoženjskih zavarovanj, ki jima sledi zavarovalno tveganje življenjskih zavarovanj. Potreba skupne solventnosti v podjetju, ki je bila za Skupino GRAWE ugotovljena v okviru postopka ORSA, je ob uporabi standardnega modela znatno pod zakonsko zahtevanim solventnostnim kapitalom. Visoka raven lastnih sredstev omogoča Skupini GRAWE, da vam tudi v prihodnosti stoji ob strani kot močan in zanesljiv partner.

Vrednotenje za namene solventnosti

Razpoložljiva lastna sredstva Skupine so v konsolidirani solventnostni bilanci prikazana kot presežek sredstev nad obveznostmi. V konsolidirani solventnostni bilanci se določijo sredstva in obveznosti po tržnih vrednostih. Tako se oblikuje ocena, ki odstopa od konsolidiranih računovodskih izkazov, sestavljenih na podlagi UGB/VAG.

Izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij za namene solventnostne bilance se izvaja v skladu s predpisi delegirane uredbe. Pri izračunu niso bili uporabljeni nobeni prehodni ukrepi.

Višina zavarovalno-tehničnih rezervacij se je v solventnostni bilanci v primerjavi s preteklim letom ponovno povečala. Na področju premoženjskih zavarovanj so se zavarovalno-tehnične rezervacije povečale predvsem zaradi povečanja škodnih rezervacij. Povečanje le-teh v višini 3 % izhaja predvsem iz ločenega obračuna velikih in osnovnih škod. Škodne rezervacije so bile skrbno preverjene in glede na višino zavarovalno-tehničnih rezervacij ocenjene kot primerne.

V poslovnem letu 2018 je bil prilagojen tudi izračun izterljivih zneskov iz pozavarovanj, ki se je v primerjavi s preteklim letom povečal.

Na področju življenjskih zavarovanj smo v vseh hčerinskih podjetjih v Skupini GRAWE za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij uporabljali program SePP. Le-tega stalno izboljšujemo na področju programskega jezika, uporabljenih vhodnih podatkov, vsebine programa ter priprave podatkov o sredstvih. Porast na področju življenjskih zavarovanj v višini približno štirih odstotkov izhaja predvsem iz spremenjene obrestne krivulje, upoštevanja stroškov upravljanja in spremenjenih računskih osnov 2. reda.

V poslovnem letu 2018 v konsolidirani solventnostni bilanci Skupine GRAWE niso bile spremenjene predpostavke in osnove vrednotenja, kot tudi ne ocene in presoje v zvezi z vrednotenjem sredstev ali ostalih obveznosti.

Upravljanje kapitala

Skupina GRAWE ima v skladu s črko a 1. odstavka 93. člena Okvirne direktive (RRL) (1. odstavek 172. člena VAG 2016) in členi od 69 do 71 Izvedbene uredbe skoraj izključno lastna sredstva najboljše bonitete (razred 1). Ta lastna sredstva v višini TEUR 2.704.053 (preteklo leto: TEUR 2.815.469) so v celotni višini vračunana za pokritje SCR in MCR.

SCR Skupine GRAWE je na datum poročanja 31.12.2018 znašal TEUR 1.107.284 (preteklo leto: TEUR 1.066.742). Kvota SCR, to je primerjava razpoložljivih lastnih sredstev za zahtevani solventnosti kapital skupine, ki temelji na obračunih s standardno formulo, vključno z lastnimi sredstvi iz drugih finančnih panog, je na 31. 12. 2018 znašala 244,2 % (preteklo leto: 263,9 %).

MCR predstavlja najnižjo vrednost kapitala, ki jo mora zavarovalniška Skupina kadar koli ohraniti, da bi lahko opravljala svojo poslovno dejavnost. Konsolidiran MCR Skupine GRAWE je na datum poročanja znašal TEUR 371.995 (preteklo leto: TEUR 364.586). Razmerje med razpoložljivimi lastnimi sredstvi in MCR je dne 31. 12. 2018 znašalo 563,4 % (preteklo leto: 584,1%)

Bistvena tveganja, ki so zajeta v izračunu SCR (po standardni formuli) predstavljata tržno tveganje in tveganje premoženjskih zavarovanj, ki jima sledi tveganje življenjskih zavarovanj. Potreba skupne solventnosti v podjetju, ki je bila za Skupino GRAWE ugotovljena v okviru postopka ORSA, je znatno pod zakonsko zahtevanim solventnim kapitalom ob uporabi standardnega modela.

Izjava uprave

Pričujoče poročilo o solventnosti in finančnem položaju Skupine GRAWE na dan 31. 12.2018 je bilo sestavljeno po najboljšem znanju in v skladu s predpisi avstrijskega Zakona o zavarovalniškem nadzoru in z ustreznimi neposredno veljavnimi pravili na evropski ravni, v okviru nadzorno-pravnega preverjanja ga je preverila revizijska družba KPMG Austria GmbH in ga v skladu s 1. odstavkom 264. člena VAG 2016 potrdila s pozitivnim zagotovitvom. Poročilo o solventnosti in finančnem položaju opisuje potek poslovanja, sistem upravljanja, profil tveganj, sredstva in obveznosti solventnostne bilance ter lastna sredstva družbe v skladu z določbami Solventnosti II in odraža resnično sliko solventnosti, finančnega položaja in uspešnosti Skupine GRAWE.

Pričujoče poročilo je bilo s sklepom uprave z dne 20. maja 2019 odobreno za objavo.

GRAWE Grubu bağımsız bir gayrimenkul ve finansal hizmetleri tek çatı altında birleştiren bir Avusturya grubudur. Şu anda 13 farklı Orta Doğu ve Doğu Avrupa ülkesinde 4.600 çalışanı istihdam etmekte ve birçok farklı beceri, dil ve kültürü bir araya getirmektedir. Birçok farklılığa rağmen, ortak noktalarımız var – özellikle değerlerimiz. Dahası GRAWE'nin başarı prensipleri kurulduğundan beri, tam 190 yıl önce, aynı kalmıştır. Uzun vadeli, istikrarlı büyümeye odaklanın, çalışanların refahına dikkat edin ve her şeyden önce, eylemlerimizin odağının her zaman müşterilerimizin ihtiyaçları olduğunu asla unutmamaktayız. Tüm bunların arkasındaki amaç, 1828'den beri aynıydı: Geleceği güvence altına almak – müşterilerimiz, ortaklarımız ve bizim için çalışan herkes için.

Aşağıdaki rapor GRAWE Grubunun ödeme gücü ve finansal durumu hakkında bir fikir vermektedir. Alman Ticaret Kanunu hükümleri ve sigorta şirketleri için özel hükümler, yönetim sistemi, risk profili ve ödeme kabiliyetinin değerlendirilmesi, özellikle UGB'ye göre konsolide finansal tablolarındaki değerlendirilmedeki önemli farklılıklar uyarınca hazırlanan konsolide mali tablolara dayanarak iş faaliyeti ve iş sonuçlarına dayanmaktadır.

İş etkinliği ve sonuçları

Sigorta grubunda mülk ve zayıf iş bölümleri, hayat ve daha az ölçüde sağlık sigortası işletilmektedir. Temel yetkinlikleri bina ve içerik sigortası, motor sigorta, hayat sigortası ve kaza sigortasıdır. Sigorta ve gayrimenkul iş ortaklarına ek olarak, GRAWE Bankacılık Grubu da Grubun finansal hizmetler alanında önemli bir rol oynamaktadır.

Müşteri hedef grubu temel olarak, özellikle özel müşteriler, çiftçiler ve serbest çalışanlar ile küçük ve orta ölçekli işletmeler olmak üzere tüm nüfus ve ekonomik grupları kapsamaktadır. 2018 yılında konsolide finansal tablolarda UGB/VAG'a göre 893.005 bin EUR (önceki yıl: 847.508 bin EUR) tutarında prime kaydedilmiş olup, bu oran % 5,4'lik bir artışa karşılık gelmektedir. Kapsamlı maliyet tablosunda belirtilen primler, 632.420 bin sigorta primi tutarındaki (önceki yıl: 611.646 bin EUR) toplam hasar tutarı için giderler ile mahsup edilmiştir. 2018 yılında, UGB / VAG'ye göre konsolide finansal tablolarda 50.667 bin EUR (önceki yıl: 44.311 bin EUR) tutarında bir yüklenim oluşmuştur. Yatırım stratejisi alanında, geçerli yasal hükümlere uygun olarak, güvenlik ve uzun vadeli başarı ve kazançlar üzerinde durulmaktadır. UGB/VAG uyarınca sermaye yatırımlarından elde edilen sonuç 161.879 bin EUR (önceki yıl: 163.232 bin EUR).

Yönetim Sistemi

Solvency II denetim rejimi 1 Ocak 2016 tarihinde yürürlüğe girmiş ve nerdeyse tüm sigorta denetim kanunları kapsamına girmiştir. Avrupa'da sigorta denetimini yeterince uyumlu hale getirmeye hizmet eder ve üç sütunlu bir modele dayanır. Birinci kolon, sigorta şirketlerinin risk durumunun niceliksel sunumunu ve ortaya çıkan sermaye gereksinimlerini içermektedir. İkinci kolon yönetim gereksinimlerini ortaya koymakta ve üçüncü sütun ise piyasa şeffaflığı için açıklama ve raporlama gerekliliklerini ortaya koymaktadır. Grup yönetim sistemi, GRAWE Grubu seviyesindeki yönetim ve kontrol sistemini temsil eder.

Dört grup yönetim fonksiyonunun (Grup Risk Yönetimi Fonksiyonu, Grup Uyumluluk Fonksiyonu, Kurumsal Denetim ve Grup Düzeyindeki Aktüeryal Fonksiyon) organizasyon, görev ve yetkileri şirketin iç yönergelerinde tamamlanmıştır. Buna ek olarak, yönetim sistemi, ücretlendirme ve dış kaynak kullanım kurallarına uygunluğun, yönetim kurulu üyelerinin, yönetim kurulunun ve diğer kilit işlevlerin sahiplerinin profesyonel ve kişisel güvenilirlik gerekliliklerine uyumu sağlar. Risk yönetim sisteminin bir parçası olarak, GRAWE Grubunun gerçek risk durumunu ve ödeme gücü pozisyonunu belirlemek için yılda en az bir kez bir kendi risk ve ödeme gücü değerlendirmesi ("ORSA") gerçekleştirilmektedir. Yönetim sisteminin ayrılmaz bir parçası, mevcut iç kontrolleri kapsayan ve iç denetim tarafından etkinlik için düzenli olarak gözden geçirilen iç kontrol sistemidir.

Rapor döneminde GRAWE Grubunun yönetim sisteminde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Risk profili

Solvency II kapsamında, GRAWE Grubun kendi fon gereksinimi gerçek risk profiline dayanmaktadır (Bölüm C'deki yorumlara bakınız). Bir grubun maruz kaldığı riskler ne kadar yüksek olursa, Grup'un uygun özkaynaklarla karşı karşıya kalması gereken Ödeme Gücü Gereksinimi (SCR) o kadar yüksektir.

GRAWE Grubun risk profili bir önceki yıla göre önemli ölçüde değişmedi. Solvency II Standard Modelinde Ödeme Gücü Gereksinimi (SCR) hesaplamasındaki en önemli risk pozisyonları, bir önceki yılda olduğu gibi, piyasa riski ve hayat dışı sigorta riskidir, bunu hayat sigortası riski oluşturmaktadır. ORSA sürecinin bir parçası olarak GRAWE Grubu için belirlenen dahili toplam ödeme gücü gereksinimi, standard modeli uygulayan yasal ödeme gücü sermaye gereksiniminin oldukça altındadır. Mükemmel özkaynak tabanı, GRAWE Grubu'un gelecekte de sizin tarafınızdan güçlü ve güvenilir bir ortak olarak kalmasını mümkün.

Ödeme kabiliyeti amaçları için değerlendirme

Grubun uygun özkaynakları, borçlar üzerindeki varlıkların fazlalığı olarak konsolide borçluluk bilançosu temelinde belirlenir. Konsolide bilançoda, varlıklar ve yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmektedir. Bu, UGB / VAG uyarınca konsolide finansal tablolardan sapan bir değerlendirme ile sonuçlanır.

Ekonomik bilanço için teknik karşılıkların hesaplanması Delegasyon Yönetmeliği (AB) 2015/35 hükümlerine uygun olarak yapıldı. Geçiş önlemleri kullanılmadı bu süreçte. Borçluluk bilançosundaki teknik karşılıklar önceki yıla göre artmıştır. Hayat dışı alanda, özellikle zarar rezervindeki artıştan dolayı, teknik hükümler yükseldi. Toplam % 3'lük artış büyük ve temel hasardan kaynaklanmaktadır. Kayıp rezervleri dikkatlice gözden geçirilmiş ve teknik hükümlerin miktarı açısından uygun olarak değerlendirilmiştir. Reasürans oturumlarından elde edilebilecek tutarların hesaplanması aynı zamanda 2018 mali yılında da uyarlanmış ve bir önceki yıla göre artmıştır.

Yaşam alanında GRAWE Grubunun tüm bağlı ortaklıklar için kullanılan hesaplama programı SePP'dir. Bu yüzden programlama dili, kullanılan girdi verileri, program içeriği ve varlık verileri işleme ile ilgili olarak daha da geliştirilmiştir. Hayattaki artış, özellikle değişen faiz oranı eğrisi, yönetim ücretlerinin göz önünde bulundurulması ve değişen ikinci dereceden muhasebe ilkelerinin bir sonucu olarak, yaklaşık yüzde dört olarak gerçekleşmiştir.

GRAWE Grubunun 2018 mali yılı konsolide finansal tablolarında varlık ve diğer borç tahminlerinde konusunda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Sermaye yönetimi

GRAWE Grubu, 1'inci Maddenin 93. Maddesi uyarınca saklanır. Bir RRL (§ 172 (1) VAG 2016) ve Madde 69'dan Madde 71'e kadar DVO neredeyse en yüksek kredi notunun özkaynak sermayesidir (Tier 1). Bu özkaynaklar tutarı 2.704.053 bin EUR (önceki yıl: 2.815.469 bin EUR) tutarındaki tutarlar, SCR ve MCR'yi kapsayacak şekilde sınırsız olarak kredilendirilebilir.

Raporlama tarihinde olduğu gibi, 31 Aralık 2018 itibarıyla GRAWE Grubu'nun SCR'si 1.107.284 bin EUR dur (önceki yıl: 1.066.742 bin). Standard formülün hesaplanmasına dayanarak, uygun fonların Grup Ödeme Gücü Gereksinimi ile karşılaştırılması olan SCR oranı, diğer finansal sektörlerin kendi fonları dahil, 31 Aralık 2018 itibarıyla % 244,2 (önceki yıl: % 263,9) olarak gerçekleşmiştir.

MCR, bir sigorta grubunun çalışmaya devam etmesi için her zaman sahip olması gereken asgari sermaye tutarını temsil eder. GRAWE Grubu'nun konsolide MCR'si raporlama tarihinde 371.995 bin EUR tutarındaydı (önceki yıl: 364.586 bin EUR). Uygun özkaynakların MCR'ye oranı 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla % 563,4 (önceki yıl: % 584,1) olarak gerçekleşmiştir.

SCR hesaplamasının esas maruziyeti piyasa riski ve hayat dışı sigorta riskidir, bunu hayat sigortası riski oluşturmaktadır. ORRA sürecinin bir parçası olarak GRAWE Grubu için belirlenen genel iç borç ödeme yükümlülüğü (OSN), standard modeli uygulayan yasal ödeme gücü sermaye gereksiniminin oldukça altındadır.

Yönetim Kurulu Beyanı

31 Aralık 2018 tarihine kadar GRAWE Grubu'nun ödeme gücü ve finansal durumu ile ilgili bu rapor, düzenleyici çerçevesinde denetim firması KPMG Austria GmbH tarafından, bilginin en iyisine ve Sigorta Denetleme Yasası hükümlerine ve Avrupa düzeyinde ilgili doğrudan yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmıştır. Denetimden geçirilmiş ve pozitif güvence ile 264 paragraf 1 VAG 2016'ya uygun olarak sağlanmıştır.

Ödeme gücü ve mali durum raporu, borç ödeme bilançosu ve özkaynak bilançosunun varlık ve yükümlülüklerini, Solvency II hükümleri uyarınca iş akışını, yönetim sistemini, risk profilini ve mali durumunu açıklar ve borç ödeme gücünün gerçek ve adil bir görünümünü verir. ve GRAWE Grubunun kazanç pozisyonu.

Mevcut rapor, 20 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile yayımlanmak üzere yayınlanmıştır.