



## **Raportul Consiliului de Administrație al Fondului de Garantare a Asiguraților cu privire la activitatea desfășurată pe parcursul perioadei financiare 01.01.2016 - 31.12.2016**

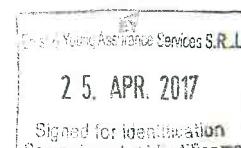
### **I. Informații generale cu privire la Fondul de Garantare a Asiguraților (Fond/FGA)**

#### **Cadrul legal**

Fondul de Garantare a Asiguraților, constituit ca persoană juridică de drept public, în baza Legii nr.213/2015, publicată în Monitorul Oficial al României cu numărul 550 din 24.07.2015, este o schemă de garantare în domeniul asigurărilor, care funcționează pe teritoriul României. Scopul acestei instituții este acela de protejare a creditorilor de asigurări de consecințele insolvenței unui asigurător, prin garantarea plății de indemnizații/despăgubiri rezultate din contractele de asigurare facultative și obligatorii, încheiate în condițiile legii, cu asigurătorul aflat în faliment, cu respectarea plafonului de garantare prevăzut de lege și în limita resurselor financiare disponibile la momentul plății.

Organizarea și funcționarea Fondului de Garantare a Asiguraților se stabilesc prin statut propriu, aprobat de către Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară, la propunerea Consiliului de Administrație al Fondului.

Urmare a intrării în vigoare a Legii nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor, prin Norma ASF nr. 4/2016 a fost constituit Fondul de rezoluție pentru asigurători, fără personalitate juridică, administrat de FGA, în scopul aplicării eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către ASF, în calitatea sa de autoritate de rezoluție. Constituirea Fondului de rezoluție pentru asigurători are în vedere punerea în aplicare a măsurilor de rezoluție, pentru asigurarea funcțiilor financiare și economice critice ale asigurătorilor plasați





în rezoluție și pentru prevenirea contagiunii, prin evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității pieței de asigurări.

FGA a manifestat o preocupare permanentă de consolidare a resurselor administrate, preocupare care s-a amplificat odată cu încredințarea, prin lege, a administrării fondului de rezoluție pentru asigurători, începând cu luna februarie 2016.

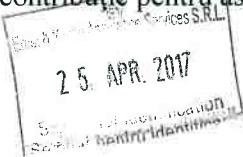
FGA, în calitate de administrator al Fondului de Garantare a Asigurărilor și al Fondului de Rezoluție pentru asigurători, promovează o politică financiară al cărei obiectiv permanent este asigurarea resurselor necesare îndeplinirii în bune condiții a responsabilităților care i s-au conferit prin lege.

Astfel, potrivit dispozițiilor art. 3 din Legea nr. 213/2015, asigurătorii autorizați de Autoritatea de Supraveghere Financiară, sunt obligați să contribuie la acest Fond de Garantare a Asigurărilor prin achitarea unor contribuții stabilite prin Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 17/2015. Cotele de contribuție aplicabile volumului de prime brute încasate din activitatea de asigurări directe sunt următoarele:

- 1 % cota de contribuție pentru asigurările generale;
- 0,4 % cota de contribuție pentru asigurările de viață.

Începând cu data intrării în vigoare a normei ASF nr.3/2016 , în conformitate cu prevederile art. 143/ art. 144 alin. (1) lit. a) și ale art. 152 alin. (3) din Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor coroborat cu prevederile art. 30 alin. (1) din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de Garantare a Asigurărilor s-au stabilit cote de contribuție datorate Fondului de Rezoluție pentru asigurători. Sumele respective, colectate cu titlu de contribuții de la asigurătorii persoane juridice, autorizați de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în conformitate cu Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, sunt administrat de Fondul de Garantare. și sunt în quantum de:

- 0,4 % cota de contribuție pentru asigurările generale;
- 0,25 % cota de contribuție pentru asigurările de viață.



Aceste cote se aplică asupra volumului de prime brute încasate din activitatea de asigurări directe, până la momentul la care Fondul de Rezoluție atinge plafonul de 50 milioane lei.

## Atribuții

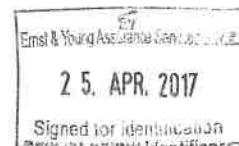
În conformitate cu Legea nr. 213/2015, Fondul adoptă măsurile necesare cu privire la deschiderea dosarelor de daună, constatarea tehnică a avariilor, instrumentarea dosarelor de daună și avizarea acestora din punct de vedere tehnic, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare la data producerii evenimentului asigurat și a condițiilor de asigurare generale și specifice prevăzute în contractele de asigurare. Fondul poate încheia acorduri de cooperare cu scheme de garantare în domeniul asigurărilor din alte state și cu alte părți interesate în dezvoltarea protecției deținătorilor de polițe de asigurare.

În vederea încasării indemnizațiilor/despăgubirilor din disponibilitățile Fondului, orice persoană care pretinde un drept de creanță de asigurări împotriva asigurătorului în faliment poate formula o cerere motivată în acest sens, adresată Fondului în termen de 90 de zile de la data rămânerii definitive a hotărârii de deschidere a procedurii falimentului, sau de la data nașterii dreptului de creanță, atunci când acesta s-a născut ulterior.

Potrivit dispozițiilor legale în vigoare, Fondul de Garantare a Asiguraților este în drept să efectueze plăți din disponibilitățile sale, în vederea achitării sumelor cuvenite creditorilor de asigurări, doar după data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești de deschidere a procedurii falimentului și doar în limita unui plafon de garantare prevăzut de Legea nr. 213/2015, în sumă de 450.000 lei per un creditor al asigurătorului în faliment.

În conformitate cu legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor, Fondul de Garantare a Asiguraților:

- Poate fi desemnat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în calitate de administrator temporar, cu scopul de a supraveghea sau de a înlocui temporar organul de conducere al asigurătorului, în vederea menținerii sau restabilirii situației financiare a acestuia și pentru asigurarea unei conduceri sănătoase și prudente a activității asigurătorului.





- Poate fi desemnat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară administrator de rezoluție, pentru a pune în aplicare măsurile de rezoluție dispuse de către aceasta, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, față de asigurătorul supus rezoluției.
- Poate acționa în calitate de de acționar unic al unei instituții-punte, având obligația, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, de a asigura toate operațiunile necesare constituirii și funcționării instituției-punte.

### **Componența Consiliului de Administrație**

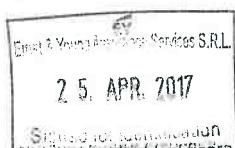
Conform dispozițiilor art. 19 din Legea nr. 213/2015, FGA este în prezent administrat de un Consiliu de Administrație format din 5 membri, dintre care 3 numiți de către Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară, unul dintre aceștia fiind numit Președintele Consiliului de Administrație și 2 numiți de Ministerul Finanțelor Publice. Membrii Consiliului de administrație al Fondului sunt numiți pentru un mandat de 5 ani, prin decizia Autorității de Supraveghere Financiară.

Componența *Consiliului de Administrație* al FGA este:

- Carmen Radu, președinte;
- Adrian Mitroi, membru;
- Bogdan Dumitrescu, membru;
- Mariana Popîrlan, membru;
- Ștefan Nanu, membru.

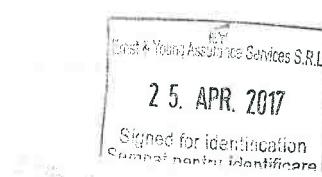
### **Activități desfășurate de Consiliul de Administrație (CA)**

Consiliul de Administrație al FGA se întrunește cel puțin o dată pe lună, în ședință ordinară, la convocarea președintelui sau a înlocuitorului acestuia, putând fi convocat în ședință extraordinară de către președinte, din proprie inițiativă sau la cererea a 3 membri ai CA.



Pe parcursul anului 2016, Consiliul de Administrație al FGA s-a întrunit în 37 ședințe ordinare și extraordinare. Urmare a acestor sesiuni, în vederea îndeplinirii atribuțiilor legale, membrii Consiliului de Administrație al FGA au aprobat, respectiv au avizat, în principal următoarele:

- Bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului de Garantare a Asigurațiilor pe anul 2016;
- Organograma actualizată a FGA, cu ajustările efectuate ca urmare a finalizării procesului de recrutare și selecție pentru cele două poziții de Director General Adjunct;
- Constituirea Comitetului de resurse umane și a Comitetului de audit din cadrul FGA;
- Înființarea Direcției de rezoluție în cadrul FGA, în directă subordonare a Directorului General al FGA;
- Politica de recrutare și selecție pentru ocuparea posturilor din structura organizatorică a FGA, actualizată prin includerea posturilor din Direcția de rezoluție în sfera de aplicabilitate a dispozițiilor privind recrutarea directă, în caz de urgență motivată;
- Desemnarea reprezentantului FGA numit în calitate de administrator **temporar** al societății Carpatica Asig S.A. și a specialiștilor din cadrul FGA, în vederea ducerii la îndeplinire a mandatului acordat de ASF;
- Actualizarea Regulamentului de Organizare și Funcționare a FGA;
- Actualizarea Regulamentului intern al FGA;
- Propunerea pentru ocuparea poziției de Director General în cadrul FGA;
- Instrucțiunile privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale de către FGA;
- Politica de plasamente a resurselor financiare ale FGA, varianta actualizată;
- Politica de plasamente a resurselor financiare ale Fondului de rezoluție pentru asigurători, administrat de FGA;
- Actualizarea Statutului FGA, urmare a schimbării sediului de desfășurare a activității curente;





- Rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli al Fondului de Garantare a Asiguraților, precum și al Fondului de Rezoluție pentru Asigurători, pentru anul 2016;
- Bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului de Garantare a Asiguraților, precum și al Fondului de Rezoluție pentru Asigurători, pentru anul 2017;
- Planul anual de Audit Intern.

### **Structura Conducerii Executivă la 31.12.2016**

La data de 31.12.2016 Conducerea executivă a Fondului este asigurată de următoarele persoane:

- Cristian Roșu – Director General
- Nicolae Crișan – Director General Adjunct
- Mona Cucu - Director General Adjunct

La data de 31.12.2016 la nivelul FGA erau înregistrați 118 angajați, față de 71 angajați la 31.12.2015. Distribuția acestora în structură este următoarea:

- 61 angajați cu contracte pe perioadă determinată,
- 57 angajați cu contracte pe perioadă nedeterminată.

### **Auditator Financiar**

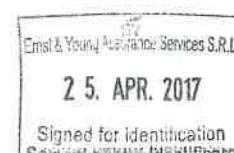
Auditatorul FGA este societatea Ernst & Young Assurance Services SRL, cu sediul în București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache nr. 15-17, Clădirea Bucharest Tower Center, et. 21, România, înregistrată la Registrul Comerțului cu nr. J40/5964/30.06.1999, având codul unic de înregistrare 11909783, telefon +40-21-4024000, website [www.ey.com.ro](http://www.ey.com.ro) înregistrata în Camera Auditorilor Finanțari din Romania cu nr. 77 de la data 15.08.2001.



## II. Activitatea desfășurată pe parcursul exercițiului financiar 2016

Principalele activități desfășurate de FGA au fost următoarele:

- a inițiat demersuri pentru constatarea și evaluarea daunelor în conformitate cu art. 12 alin. (2) și (3) din Legea nr. 213/2015 care prevede ca Fondul să ia toate măsurile necesare cu privire la deschiderea dosarelor de daună, constatarea tehnică a avariilor, instrumentarea dosarelor de daună și avizarea acestora din punct de vedere tehnic. Pe parcursul anului 2016 au fost procesate un număr de 15.547 cereri de deschidere dosare daună, depuse de către creditorii societăților de asigurare aflate în faliment: Astra SA, Forte Asigurări Reasigurări SA și Carpatica Asig SA. Pentru deservirea eficientă a solicitărilor primite la nivelul tuturor județelor țării, au fost stabilite un numar de 12 puncte de constatare, pentru care a fost alocat personal specializat. Fondul de Garantare a implicat în această activitate un număr de aproximativ 16 specialiști;
- a acordat suportul necesar preluării polițelor de asigurare în vigoare precum și a dosarelor de daună neachitate de către societatea de asigurare. După preluarea acestora, a fost verificată documentația aferentă și a fost întocmită lista potențialilor creditori de asigurări;
- a gestionat procesul de înregistrare a cererilor de plată depuse de petenți, în număr de 60.363;
- a verificat și avizat dosarele de daună preluate de la societatea Astra, urmare a cererilor de plată depuse de petenți, precum și a celor deschise de către FGA, în aplicarea dispozițiilor art. 12 din Legea nr. 213/2015. Au fost analizate un număr de 34.201 dosare daună, în conformitate cu normele aplicabile în materie și cu condițiile de asigurare generale și specifice prevăzute în contractele de asigurare;
- a analizat și soluționat reclamațiile/petițiile/solicitările adresate de petenți. În acest sens au fost formulate în anul 2016 răspunsuri pentru cca. 3.600 de petiții și solicitări de informații;
- a asigurat servicii de consultanță atât verbală cât și telefonică, la sediul Fondului de garantare, pentru toate persoanele care au solicitat date cu privire la procedura de

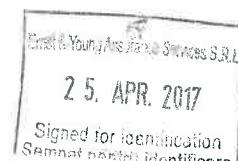


recuperare a despăgubirilor, a modului de completare a cererilor de deschidere a dosarelor de daună precum și a cererilor de plată;

- au fost desfășurate activități de constatare tehnică a avariilor fiind deschise un număr de 11.480 dosare de daună;
- a înregistrat un număr de 113 adrese transmise de executori judecătoreschi prin care se solicită Fondului poprirea tuturor sumelor de bani și depozitelor pe care societatea Astra le păstrează la Fond și consemnarea unor sume pe care societatea Astra le datorează creditorilor săi. În acest sens, s-au întocmit adrese de răspuns, prin care s-a pus în vedere executorilor judecătoreschi că societatea Astra nu deține sume de bani și depozite la Fond, Fondul de Garantare fiind el însuși creditor al societății Astra pentru plata contribuțiiilor datorate de către societate conform legii;
- a demarat o serie de demersuri în scopul încheierii unor Convenții și Acorduri cu organisme precum Fondul de garantare a despăgubirilor din Ungaria, administrat de Asociația Societăților de Asigurare din Ungaria (MABISZ), cu Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România (BAAR), cu Fondul de Protecție al Victimelor Străzii și cu Consiliului Bирourilor, precum și cu schema de garantare care operează pe teritoriul Slovaciei;
- a adaptat și actualizat convențiile încheiate cu BAAR și FPVS privind falimentul societății Astra S.A. astfel încât convenții similare au fost încheiate și cu privire la societatea de asigurare Carpatica Asig S.A.;
- a gestionat un număr de 1.225 litigii aflate pe rolul secțiilor civile și penale ale instanțelor de judecată din București și din țară;
- a aprobat în totalitate pentru plată un număr de 26.013 cereri de plată (din care numărul aferent dosarelor de daună este de 19.159, iar al restituiriilor de prime 6.854), ale creditorilor de asigurare ai societății Astra S.A., în sumă totală de 143.912.771 RON, în cadrul a 54 ședințe ale Comisiei Speciale. Numărul de cereri de plată respinse în totalitate de către comisia specială este 5.470 și pentru 2.718 dosare s-a solicitat completarea de documente justificative;
- a asigurat evidență contabilă distinctă a constituirii Fondului de garantare a asiguraților, urmărind raportările transmise de către asigurători privind baza de calcul, constituirea și virarea contribuțiiilor datorate, dar și a dobânzilor și penalităților de întârziere, pentru

Fondul de Garantare a Asiguraților, precum și pentru Fondul de Rezoluție pentru asigurători;

- a asigurat evidența și fructificarea disponibilităților Fondului, urmărind obținerea unui nivel ridicat de siguranță, lichiditate și randament, în conformitate cu legislația și reglementările interne;
- a elaborat și fundamentat proiectul bugetului de venituri și cheltuieli al FGA și FRA pentru anul 2017, precum și eventualele rectificări ale acestuia pentru anul 2016;
- a înregistrat cronologic în contabilitate toate operațiunile aferente elementelor de activ și pasiv, a întocmit balanțele de verificare și situațiile financiare aferente anului 2016;
- a creat funcția de Responsabil Audit Intern, persoana desemnată în acest sens definind atât Carta Auditului Intern și procedura internă privind activitatea de audit intern, cât și un Plan de Audit aferent anului 2016, ce a inclus misiunile de audit de efectuat pe baza analizei de risc și a impactului în realizarea obiectivelor FGA;
- a înființat Comitetul de Audit Intern, comitet consultativ constituit din trei membri ai Consiliului de Administrație al Fondului de Garantare a Asiguraților, care se întrunește trimestrial în vederea discutării rapoartelor de audit emise precum și a materialelor informative cu privire la managementul riscului și controlul intern;
- au fost emise rapoarte de audit prin care s-au evidențiat probleme de audit identificate, recomandări și statusuri de implementare. Toate problemele de audit identificate au fost monitorizate în vederea implementării recomandărilor agreate de conducere, în termenele de rezolvare asumate;
- a asigurat exportul evidențelor technico-operative și contabile aferente contractelor și dosarelor asigurătorilor ASTRA SA, Forte SA și Carpatica Asig SA, atât în format letric, cât și electronic/digital, inclusiv bazele de date și arhivele electronice, pe un suport de stocare - NAS. Ulterior a fost efectuată analiza datelor preluate în vederea realizării importului acestora în sistemul informatic integrat INTEMA;
- a continuat procedurile necesare actualizării sistemului IT INTEMA, în vederea aliniierii acestuia cu cerințele legislative, precum și cu necesitățile de administrare a activităților specifice FGA;



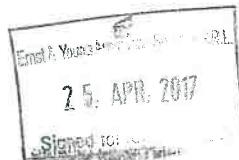


- a supervizat finalizarea în INTEMA a modulelor de transmitere a raportărilor către CEDAM și respectiv, de soluționare a petițiilor, precum și a modulului privind raportările societăților de asigurare pentru contribuțiile la FGA și FRA;
- a întreprins o serie de măsuri legate de creșterea gradului de securitate a sistemelor IT și asigurarea sistemelor de back up. Astfel, pentru un plus de protecție în ceea ce privește datele și informațiile stocate în sistemele FGA a fost instalată, configurată și testată soluția de securitate de tip firewall CISCO ASA 5516X, pentru protecția internă și externă a rețelei FGA, stabilindu-se reguli de acces intern și extern și o soluție antivirus, de tip Enterprise, Symantec Endpoint Protection pentru protecția calculatoarelor din rețeaua FGA;
- a fost configurat, implementat și testat planul de acțiune pentru restaurarea aplicațiilor critice - “Disaster Recovery Plan”, ce a presupus replicarea și sincronizarea bazei de date INTEMA, în timp real, pe serverele localizate în Data Center-ul Essentials (dezvoltator extern);
- a derulat procedurile implicate de recrutarea pozițiilor de Director General și Director al Direcției Economice, proceduri ce s-au finalizat ca urmare a ocupării prin concurs a posturilor mai sus menționate;
- a desfășurat concursuri privind recrutarea de personal pe posturile vacante, în urma cărora s-au ocupat atât pozițiile de actuar, cât și pozițiile de control intern (începând cu data de 08.04.2016) și responsabil audit intern (cu începere din 01.03.2016).

### **III. Managementul riscului**

În îndeplinirea obiectivelor Fondului de Garantare a Asigurărilor se desprind următoarele categorii de riscuri principale:

Riscul de piață se referă la riscurile care rezultă din modificarea prețurilor pe piețele financiare și de capital. Aceasta se produce din cauza fluctuațiilor prețurilor pieței, ale cursului de schimb, ratelor dobânzii și prețurilor la mărfuri.



Riscul de piață are impact asupra resurselor Fondului prin fluctuațiile de curs valutar, cu efect asupra valorii provizioanelor pentru dosarele de daună și restituirile de prime în valută.

Riscul de credit se referă la consecințele negative asociate încălcării sau nerespectării de către partenerii contractuali a clauzelor prevazute în contractele încheiate cu acestia.

Pentru limitarea riscului de credit (denumit și risc de încălcare din partea partenerilor contractuali), Fondul utilizează limite de concentrare a activelor aferente emitenților (titluri de stat) sau a băncilor (în cazul depozitelor), care sunt monitorizate permanent.

Riscul de lichiditate se produce atunci când societatea nu poate obține suficiente fonduri lichide pentru a-și respecta obligațiile imediate; de exemplu, atunci când o investiție financiară nu poate fi vândută într-o perioadă de timp stabilită sau doar cu o reducere semnificativă.

Politica de lichiditate a Fondului este de a păstra un nivel adecvat al lichiditatii pentru onorarea obligațiilor curente de cash flow.

Riscul operațional este definit ca risc de pierdere ce rezultă din procesele interne inadecvate sau defectuoase, personal sau sisteme, sau din evenimente externe. Fondul este într-un proces continuu de actualizare a procedurilor de lucru astfel încât acestea să fie aliniate cu legislația în vigoare și să reglementeze activitatea personalului prin includerea de măsuri de control cum ar fi segregarea responsabilităților și implementarea principiului „celor patru ochi”. Sistemele IT sunt de asemenea într-un proces de optimizare și dezvoltare pentru a acorda suportul necesar desfășurării tuturor activităților care au loc la nivelul Fondului.

Riscul juridic și de reglementare se referă la respectarea legilor, normelor și regulamentelor aplicabile și impactul posibil al unor modificări legislative sau cerințe de reglementare.

Fondul participă activ în procesul consultativ privind emiterea de noi legi și norme aplicabile.

Riscul strategic, riscul reputațional și riscul de contagiune sunt aferente riscului actual sau viitor al impactului negativ asupra Fondului, provocat de modificarea mediului de afaceri sau de decizii de afaceri dezavantajoase sau de implementare inadecvată.





Riscul reputațional și riscul de contagiune sunt gestionate în principal, prin transparență, față creditorii de asigurare și de publicul larg.

Conducerea executivă a Fondului monitorizează reclamațiile primite de la creditori și de la terți, cu scopul de a identifica orice percepție negativă asupra imaginii Fondului și de a observa modul în care acestea au fost soluționate.

#### **IV. Rezultatele financiare ale activității Fondului**

Situatiile financiare anuale aferente perioadei 01.01.2016 – 31.12.2016 au fost întocmite în conformitate cu următoarele legi și reglementări:

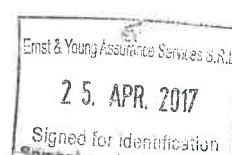
- Norma ASF nr.15/2016 privind reglementările contabile aplicabile Fondului de Garantare a Asiguraților,
- Instrucțiunea nr. 1 /2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale de către Fondul de Garantare a Asiguraților,
- Legea Contabilității nr. 82/1991, cu modificările și completările ulterioare.

Situatia activelor, datorilor și capitalurilor la 31 decembrie 2016 se prezintă după cum urmează:

	<b>Denumirea elementului</b>	<b>Sold an curent la:</b>	
		<b>01 ianuarie</b>	<b>31 decembrie</b>
	1	2	3
<b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>			
I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE		269.115	815.812
II. IMOBILIZĂRI CORPORALE		3.999.659	4.495.864
III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE		398.465.007	59.408.505
<b>ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (I + II + III)</b>		<b>402.733.781</b>	<b>64.720.181</b>
<b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>			
I. STOCURI		61.123	16.767
II. CREANȚE			
1. Sume de încasat de la asigurători		9.761.261	9.653.868



Denumirea elementului	Sold an curent la:	
	01 ianuarie	31 decembrie
2. Sume de încasat din recuperarea creanțelor Fondului		9.940.830
3. Sume de încasat de la asigurători pentru Fondul de rezoluție		4.063.893
4. Alte creanțe	109.456	467.323
<b>CREANȚE - TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)</b>	<b>9.870.717</b>	<b>24.125.914</b>
III. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT	622.193.797	914.811.521
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI	6.656.167	9.627.073
<b>ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (I + II + III + IV)</b>	<b>638.781.804</b>	<b>948.581.275</b>
<b>C. CHELTUIELI ÎN AVANS</b>	-	<b>19.438</b>
<b>D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN</b>		
1. Datorii comerciale - furnizori	84.933	226.306
2. Sume încasate în plus de la asigurători	-	132.299
3. Sume datorate cu titlu de despăgubiri/indemnizații creditorilor de asigurări	1.869.943	1.884.838
4. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările sociale	1.027.976	2.126.160
<b>DATORII - TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)</b>	<b>2.982.852</b>	<b>4.369.603</b>
<b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (B + C - D)</b>	<b>635.798.952</b>	<b>944.231.110</b>
<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (A + B + C - D)</b>	<b>1.038.532.733</b>	<b>1.008.951.291</b>
<b>G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN</b>		-
<b>H. PROVIZIOANE</b>		
1. Provizioane specifice	479.815.092	820.341.689
2. Provizioane pentru litigii	549.176	15.675.497
3. Alte provizioane	1.174.819	2.264.020

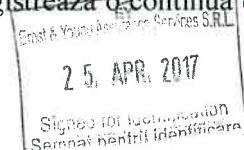





Denumirea elementului		Sold an curent la:	
		01 ianuarie	31 decembrie
	<b>PROVIZIOANE - TOTAL (1 + 2 + 3)</b>	<b>481.539.087</b>	<b>838.281.206</b>
I.	<b>VENITURI ÎN AVANS</b>	-	-
J.	<b>CAPITAL ȘI REZERVE</b>	-	-
I.	FONDUL DE REZOLUȚIE PENTRU ASIGURĂTORI	-	32.060.693
II.	REZERVE DIN REEVALUARE	-	-
III.	REZERVE		
IV.	REZULTATUL REPORTAT - CAPITALUL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURĂTOILOR	1.003.218.726	556.623.519
V.	REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR	-446.225.080	-418.014.127
	<b>CAPITALURI PROPRII - TOTAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>556.993.646</b>	<b>170.670.085</b>

În situația prezentată mai sus, diferențele semnificative se pot observa în cadrul Activelor imobilizate - Imobilizări financiare, care la data de 31.12.2015 au prezentat un sold mai mare decât la 31.12.2016, în condițiile în care strategia de plasare a investițiilor s-a axat pe necesitatea de a avea disponibile lichidități pe termen scurt în vederea onorării obligațiilor de plată determinate de declararea falimentelor societăților Astra, Forte și Carpatica. Ca rezultat al acestei strategii a crescut nivelul soldului investițiilor pe termen scurt la data de 31.12.2016 comparativ cu anul anterior.

Un alt element ce a prezentat o diferență semnificativă este cel de Provizioane. Aceasta s-a datorat în principal constituirii de provizioane specifice ca urmare a preluării dosarelor de daună de la asigurătorii intrați în faliment Carpatica Asig și Forte, și ca urmare a dosarelor noi deschise de către Fond pentru clienții Astra, Forte și Carpatica Asig. Un alt element semnificativ este reprezentat de provizioanele pentru litigii, care înregistrează o continuă creștere, datorită



contestărilor depuse în instanță de către creditorii de asigurări, ale căror sume solicitate au fost respinse prin Decizia Comisiei Speciale în anul 2016.

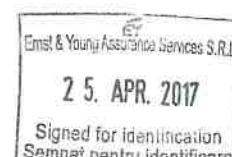
Provizioanele specifice au fost constituite în baza dosarelor de daună avizate de asigurătorul în faliment, dosare care au fost preluate atât electronic cât și fizic în baza proceselor verbale de predare/primire încheiate între Fond și asigurătorul în faliment. Aceste provizioane s-au constituit la nivelul soldului contului de rezervă la data preluării.

Astfel, la data de 11.08.2016, în baza Procesului verbal de predare-primire încheiat între Fond și societatea aflată în stare de faliment, Forte SA, au fost preluate 1.626 dosare de daună pentru activitatea de asigurări generale, cu o rezervă totală de 9.385.364 RON, sumă ce a fost plafonată pe creditor, conform prevederilor legale.

La data de 01.09.2016, conform Procesului verbal de predare-primire încheiat între Fond și societatea Carpatica Asig SA, s-au preluat 27.270 dosare de daună aferente activității de asigurări generale, cu o rezervă totală ce a fost plafonată pe creditor, în sumă de 392.438.850 RON.

Tinând cont de prevederile Legii nr. 213/2015 și a Normei 15/2016, valoarea provizionului inițial a fost ajustată după cum urmează:

- valoarea provizionului aferent solicitărilor creditorilor de asigurare care au **avut** mai multe dosare de daună a fost plafonată la valoarea reglementată de legislația în vigoare, respectiv 450.000 lei/creditor, prin gruparea acestora pe baza celei mai bune estimări privind datele de identificare ale creditorilor de asigurare;
- pentru dosarele de daună cu rezervă mai mare de 450.000 lei/creditor, valoarea provizionului a fost plafonată în baza analizei individuale a tuturor acestor dosare atât preluate fizic de la asigurătorul în faliment, cât și a informațiilor preluate în format electronic, precum și în baza experienței Direcției Tehnice Despăgubiri, la nivel de creditor de asigurare pe fiecare dosar în parte;
- provizionul aferent dosarelor de daună în valută a fost reevaluat în baza cursului **valutar** comunicat de BNR și valabil în data de 31.12.2016;

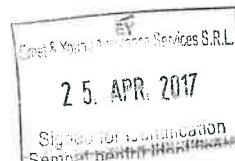




- pentru dosarele de daună pentru care nu au existat suficiente informații din care să rezulte potențiale ajustări la nivel de creditori de asigurare, din motive prudentiale, s-a menținut nivelul provizionului la valoarea rezervei preluate de la asiguratorul în faliment;
- de asemenea, valoarea provizionului a fost ajustată pentru a reflecta valorile rezultate în urma verificării de către Comisia specială a dosarelor de daună și a creațelor de asigurări înregistrate în evidențele fondului, ținând seama de normele aplicabile în materie și de condițiile de asigurare generale și specifice prevăzute în contractele de asigurare;
- pentru dosarele nou deschise la Fond pâna la data de 31.12.2016 conform legislației în vigoare s-a stabilit provizionul inițial la o valoare medie a daunei plătite în funcție de datele statistice, provizion care este ulterior revizuit pe baza documentelor depuse de creditorii de asigurare. Pentru dosarele de asigurări de viață s-a considerat o valoare medie de 4.000 RON pentru răscumpărări, pentru cele de asigurări generale s-a considerat o valoare medie în sumă 4.500 RON pentru daune materiale. Pentru restituri de primă s-a luat în considerare plata medie în sumă de 193 RON, calculată având ca bază istoricul Fondului din anul 2016.

În capital și rezerve, un element semnificativ în anul 2016 a devenit Fondul de rezoluție pentru asigurători. Ca urmare a prevederilor Legii nr.246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor, precum și a normelor de aplicare a legii, publicate în anul 2016 cu privire la constituirea Fondului de Rezoluție pentru asigurători („FRA”), începând cu luna februarie 2016, asigurătorii au datorat și plătit contribuții, conform cotelor stabilite prin Norma nr.3/2016 privind cotele de contribuție datorate de asigurători Fondului de rezoluție pentru asigurători administrat de Fondul de garantare a asiguraților.

În ceea ce privește capitalul propriu, acesta a înregistrat o diminuare în anul 2016, datorită în principal înregistrării provizioanelor specifice aferente preluării și deschiderii dosarelor de daună de la societățile mai sus menționate, aflate în faliment.

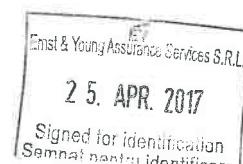




Fondul de Garantare  
a Asigurașilor

Situată veniturilor și cheltuielilor Fondului pentru anul 2016 este prezentată mai jos:

	Denumirea indicatorilor	Perioada de raportare	
		An precedent 01.09- 31.12.2015	An curent
	1	2	3
1	Venituri specifice Fondului de garantare a Asigurașilor	34.233.983	141.347.607
<b>I. VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL</b>		<b>34.233.983</b>	<b>141.347.607</b>
2	Cheltuieli specifice Fondului de Garantare a Asigurașilor	1.695.182	144.029.397
3	Cheltuieli cu materialele consumabile, alte cheltuieli materiale și externe	246.035	602.124
4	Cheltuieli cu personalul	3.239.680	16.144.332
5	Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale	57.064	599.181
6	Ajustări de valoare privind creațele Fondului de Garantare a Asigurașilor	0	48.347.660
7	Alte cheltuieli de exploatare (cheltuieli privind prestațiile externe, cheltuieli cu alte impozite și taxe, cheltuieli cu reevaluarea imobilizărilor)	403.443	2.715.119
8	Ajustări privind provizioanele	2.895.988	16.215.522
9	Ajustări privind provizioanele specifice	479.815.092	340.526.597
<b>II. CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)</b>		<b>488.352.484</b>	<b>569.179.932</b>
<b>PIERDEREA DIN EXPLOATARE (II - I)</b>		<b>-454.118.501</b>	<b>-427.832.325</b>
<b>III. VENITURI FINANCIARE</b>		<b>7.894.065</b>	<b>9.887.781</b>
<b>IV. CHELTUIELI FINANCIARE</b>		<b>644</b>	<b>69.583</b>
<b>PROFITUL FINANCIAR (III - IV)</b>		<b>7.893.421</b>	<b>9.818.198</b>
<b>10. VENITURI TOTALE (I + III)</b>		<b>42.128.048</b>	<b>151.235.388</b>
<b>11. CHELTUIELI TOTALE (II + IV)</b>		<b>488.353.128</b>	<b>569.249.515</b>
<b>V. REZULTATUL EXERCITIULUI CURENT - PIERDERE (11 - 10)</b>		<b>- 446.225.080</b>	<b>- 418.014.127</b>





Elementele prezentate în Situația veniturilor și cheltuielilor de mai sus au înregistrat diferențe semnificative în anul 2016 față de anul 2015, în primul rând datorită faptului că FGA funcționează ca instituție separată din 01.09.2015. Pentru anul 2015 au fost înregistrate și raportate în situațiile financiare cheltuieli și venituri aferente perioadei 01.09.2015-31.12.2015.

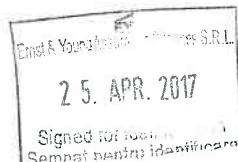
Datorită preluării dosarelor de daună ale societăților aflate în faliment, FGA a suplimentat în cursul anului 2016 numărul de personal, a realizat anumite investiții în sistemele informative, imobilizări corporale și necorporale și s-a mutat într-un nou sediu, în vederea desfășurării activității în condiții normale și eficiente. Acestea au condus la o creștere a cheltuielilor operaționale, precum și a celor cu provizioanele.

În cursul anului 2016, Comisia Specială a aprobat un număr semnificativ de dosare de daună și restituiri de primă datorate creditorilor de asigurări, fapt care a rezultat într-o creștere a cheltuielilor specifice ale FGA la suma de 144.029.397 RON.

Sumele ce au fost aprobate de către Comisia Specială și achitate ulterior de FGA au fost înregistrate în tabelul publicat de către lichidatorul societății Astra ca și creață de asigurare, așa cum a fost menționat anterior. Aceste venituri în sumă de 57.373.085 RON au condus la o creștere a veniturilor specifice ale FGA, care cuprind și veniturile din contribuții aferente anului 2016, în sumă de 83.393.669 RON.

Din suma înregistrată la masa credală, FGA a estimat o șansă de recuperare și a înregistrat la 31.12.2016 o ajustare de valoare a creaței în valoare de 49.164.281 RON, care este reflectată în elementul de „Ajustări de valoare privind creațele”.

Situatiile financiare anuale la data de 31.12.2016 au fost auditate de către auditorul companiei Ernst & Young Assurance Services SRL.





Fondul de Garantare  
a Asiguraților

## V. Elemente extrabilanțiere

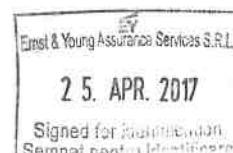
### ✓ *Active contingente*

Fondul înregistrează în contabilitate sumele datorate către creditorii de asigurări ai societăților aflate în faliment, ca urmare a aprobării acestora în Comisia Specială și după plata acestora, se înscrie la masa credală în vederea recuperării sumelor achitate. Cu respectarea principiului de înregistrare separată a elementelor de activ și de pasiv, se poate înregistra în contabilitate ulterior cu creanțele de recuperat înscrise de către FGA la masa credală, conform legii.

Înregistrarea în contabilitate a sumelor înscrise la masa credală, precum și a ajustărilor de valoare a creanțelor de recuperat la masa credală, luând în considerare procentul de recuperare a acestora la data de 31.12.2016 se efectuează în baza datelor din Raportul de analiză asupra creanței Fondului de Garantare a Asiguraților, întocmit în cadrul procedurii de faliment a debitoarei Societatea de asigurare reasigurare Astra SA (în faliment) de către lichidatorul societății la data de 15.11.2016 și depus la Tribunalul București Secția a VII-a Civilă, Dosar nr.32802/3/2015, precum și a datelor transmise de către Direcția Juridică la data de 31.12.2016.

Suma înregistrată la masa credală la 31.12.2016 ce reprezintă creanță certă, lichidă și exigibilă este de 51.660.715 RON, compusă din:

- a. 1.023.292 RON – creanță certă, lichidă și exigibilă. Această sumă reprezintă cheituieli efectuate de FGA ocasionate de deschiderea dosarelor de daună, cuprinzând: salarii brute și contribuții aferente, tichete de masă, carburanți, birotică și alte cheituieli ocasionate de activitatea de deschidere a dosarelor de daună, acestea fiind cheituieli suportate de FGA în aplicarea dispozițiilor art. 12 din Legea nr. 213/2015;
- b. 1.732.026 RON – creanță certă, lichidă și exigibilă. Această sumă reprezintă contribuții și accesori datorate la Fondul de garantare a asiguraților pentru asigurări generale și de viață, în aplicarea dispozițiilor legale în vigoare la data respectivă (art. 6 din Legea nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările în România, art. 6 din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților) și a fost înregistrată în evidențele din anii anteriori ca venit din contribuții. Pentru această creanță se consideră că sănăsa de





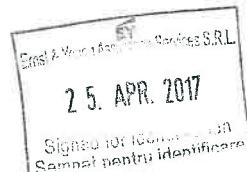
recuperare este de 0%, fiind o creanță chirografară. La 31.12.2016, există în contabilitate înregistrată o ajustare de valoare în sumă de 1.732.026 RON, constituită din anul precedent;

- c. 48.905.397 RON- creanță admisă reprezentând sumă plătită de FGA creditorilor de asigurări care au depus cereri de plată și au fost aprobate de comisia specială a FGA și analizate de Lichidatorul judiciar până la data de 15.11.2016.

În afară de sumele ce reprezintă creanțe la masa credală menționate mai sus, FGA s-a mai înscris cu suma de 7.444.396 RON. Aceasta este o creanță curentă conform art.102 alin.6 din Legea nr.85/2014 și este compusă din 4.333.749 RON – suma înscrisă în 15.11.2016 și 3.110.647 RON- suma înscrisă în luna decembrie și este nascută după data deschiderii procedurii de faliment, reprezentând cheltuieli efectuate de FGA pentru instrumentarea dosarelor de daună și pentru instrumentarea dosarelor de restituire primă. Această sumă a avut în vedere activitatea desfașurată de FGA până la data de 30.11.2016, urmând a fi actualizată.

Prin urmare, la 31.12.2016 s-a înregistrat un venit aferent creanței de recuperat la masa credală în sumă de 57.373.085 RON (49.928.689 RON sume înscrise la masa credală, cu excepția sumei de 1.732.026 RON, ce reprezintă contribuții și accesori, înregistrate ca venit în anii anteriori + 7.444.396 RON sume ce reprezintă cheltuieli de procedură).

Luând în considerare totalul creanțelor de asigurare la data de 31.12.2016 cu care Fondul este înscris în tabel, precum și faptul că Fondul ar putea obține maxim o sumă de 27,24 mil. RON, conform estimărilor efectuate, rezultă că diferența este sub riscul de a nu putea fi recuperată și este necesar a se constituie un provizion. Fondul a estimat un grad de recuperare de 5% în urma analizei datelor deținute până la 31.12.2016 pentru majoritatea sumelor ce reprezintă creanță certă, lichidă și exigibilă, înscrise în tabel, cu excepția sumei de 1.732.026 RON, ce reprezintă contribuții și accesori, pentru care se estimează șansa de recuperare de 0%. Pentru creanța ce reprezintă cheltuieli de procedură în sumă de 7.444.396 RON, se estimează un grad de recuperare de 100%.



Astfel, la data de 31.12.2016 s-a constituit un provizion pentru ajustare de valoare în sumă de 49.164.281 RON.

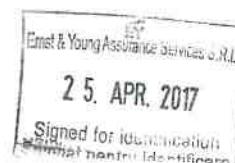
✓ *Datorii contingente*

La data de 31.12.2016 pe rolul instanțelor de judecată se aflau în curs de soluționare litigiilor în care asigurătorul Astra – în faliment a fost chemat în judecată în diferite calități procesuale. Situația acestora este cea transmisă de lichidatorul judiciar al societății Astra SA către FGA, în februarie 2017, în mare parte litigiile civile fiind suspendate.

Au existat și situații în care FGA a fost introdus în cauză în cadrul acestor litigiilor în diferite calități procesuale, instanțele pronunțând soluții precum: fie inadmisibilitatea cererilor prin care FGA a fost chemat în calitate de garant, fie respingerea ca neîntemeiată a cererilor de chemare în judecată/în garanție prin care FGA a fost chemat în judecată, fie constatarea opozabilității hotărârii judecătoarești pronunțată în contradictoriu cu asigurătorul, față de FGA.

S-a reținut în considerențele hotărârii judecătoarești că orice creditor de asigurare are obligația legală de a parurge procedura administrativă de plată pentru a obține despăgubirile cuvenite de la FGA. În acest sens, potrivit art. 29 din Norma ASF nr. 16/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, titlul executoriu care constată creanțe de asigurări nevalorificate în cadrul procedurii de faliment sau în cadrul altor proceduri de executare silită prevăzute de lege, se transmite Fondului, în vederea verificării lui și, după caz, a valorificării acestuia prin plata sumelor cuvenite de la Fond, în condițiile prezentei norme și ale prevederilor legale incidente. De asemenea, lichidatorul judiciar a transmis FGA și situația litigiilor cu mențiunea definitiv, litigiilor care pot impacta direct activitatea FGA, în condițiile în care creditorii de asigurări se adresează cu cerere de plată către FGA, în termenul și în condițiile stipulate de art. 14 din Legea nr. 213/2015. Astfel, la data de 31.01.2017, au rămas definitive un număr de 2.943 hotărâri judecătoarești în contradictoriu cu asigurătorul Astra – în faliment.

Conducerea Fondului opinează că o parte din aceste litigiilor vor mai genera ieșiri de beneficii economice și a înregistrat provizion pentru litigiile în sumă de 15.675.497 RON. Pentru litigiile ce privesc pretențiile ce rezultă din respingerea sumelor solicitate de către asigurători pentru



Q

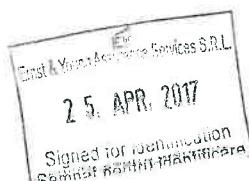


regrese administrative, în sumă de 1.843.832 RON, FGA nu consideră probabilă o ieșire de beneficii economice în viitorul apropiat, în special datorită faptului că aceste sume depășesc plafonul legal de 450.000 RON pe creditor de asigurare, care în acest caz este însăși asigurătorul. Totuși estimările conducerii pot fi diferite de obligațiile efective ce ar putea rezulta după finalizarea acestor litigii.

#### V. Evenimente ulterioare datei situațiilor financiare

În BPI nr.715/13.01.2017 a fost publicată sentința civilă nr. 6956/07.11.2016 prin care Tribunalul București a admis în dosarul nr. 27288/3/2016 cererea ASF de deschidere a procedurii de faliment contra asigurătorului Forte, ca urmare a emiterii deciziei ASF nr.1332/05.07.2016 prin care s-a dispus stabilirea stării de insolvență, declanșarea procedurii falimentului și retragerea autorizației de funcționare a societății. Împotriva sentinței nu a fost formulat niciun apel, aceasta rămânând definitivă. Prin urmare, FGA a îndeplinit condițiile legale de a efectua plăți către creditorii de asigurări începând cu 23.01.2017. Termenul maxim pentru depunerea cererilor de deschidere dosare de daună a fost 06.02.2017, iar cel pentru depunerea cererilor de plată este de 24.04.2017.

Ca urmare a deciziei ASF nr. 1498/27.07.2016 prin care s-a dispus închiderea procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare, stabilirea stării de insolvență, declanșarea procedurii de faliment și retragerea autorizației de funcționare în ceea ce privește asigurătorul Carpatica Asig SA, la data de 16.02.2017 s-a pronunțat Tribunalul Sibiu, în dosarul nr. 3978/85/2016, în sensul deschiderii procedurii de faliment împotriva asigurătorului, admitând cererea formulată de ASF și de către un alt creditor. Hotărârea a fost publicată în BPI nr. 4791/09.03.2017, împotriva acesteia neformulându-se niciun apel, iar aceasta a rămas definitivă la data de 17.03.2017. Astfel, termenul maxim pentru depunerea cererilor de deschidere dosare de daună este de 18.05.2017, iar cel pentru depunerea cererilor de plată de 16.06.2017.



La data de 27.12.2016, prin decizia ASF nr.2347 s-a dispus stabilirea stării de insolvență, declanșarea procedurii falimentului și retragerea autorizației de funcționare a Societății de Asigurare-Reasigurare LIG Insurance - S.A. Această decizie a fost publicată în MO nr. 12 din 5.01.2017. Cererea de deschidere a procedurii de faliment formulată de ASF împotriva societății a fost înregistrată la Tribunalul București sub nr. 9603/3/2017, termenul pentru discutarea deschiderii procedurii de faliment fiind stabilit pentru data de 09.06.2017. La data de 03.02.2017, FGA a preluat evidențele tehnico-operative de la societatea Lig Insurance.

Comisia Specială a Fondului a aprobat în primele 3 luni din anul 2017 următoarele:

- ✓ pentru asigărătorul Forte, un număr de 616 cereri de plată în sumă totală de 2.988.667 RON;
- ✓ pentru asigărătorul Carpatica Asig, un număr de 526 cereri de plată în sumă totală de 2.399.751 RON;
- ✓ pentru asigărătorul Astra, un număr de 5.321 cereri de plată în sumă totală de 37.631.287 RON;
- ✓ pentru Metropol, 2 cereri de plată în sumă de 971.216 RON;
- ✓ pentru Grup As, 1 cerere de plată în sumă de 35.454. RON.

## VI. Observații finale

Prezentul raport va fi anexat la situațiile financiare la 31.12.2016, întocmite în conformitate cu legislația și reglementările în vigoare

Pentru Consiliul de administrație al Fondului de garantare a asigurațiilor

Președinte

Carmen RADU

București, 24.04.2017





## DECIZIA NR. 9/24.04.2017

**Consiliul de Administrație al Fondului de garantare a asiguraților numit și aprobat conform prevederilor Legii nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților**

În temeiul art. 19 alin. (1) și în vederea aplicării dispozițiilor art. 24 lit. b). vi) din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților,

**În cadrul ședinței din data de 24.04.2017, Consiliul de Administrație al Fondului de garantare a asiguraților:**

### DECIDE

**Art. 1** Se aproba Raportul Consiliului de Administrație al Fondului de garantare a asiguraților cu privire la activitatea desfășurată pe parcursul perioadei financiare 01.01.2016 – 31.12.2016.

**Art. 2** Raportul Consiliului de Administrație al Fondului de garantare a asiguraților cu privire la activitatea desfășurată pe parcursul perioadei financiare 01.01.2016 – 31.12.2016 se înaintează spre informare Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară.

**Art. 3** Dispozițiile prezentei decizii se aduc la îndeplinire de către Directorul General al Fondului de garantare a asiguraților.

**Art. 4** Prezenta decizie intră în vigoare la data semnării acesteia, respectiv la data de 24.04.2017.

**Consiliul de Administrație  
al Fondului de garantare a asiguraților**  
Președinte  
Carmen Radu



