

2019

Raport Anual

Fondul de Garantare a Asiguraților

***Fondul de Garantare a Asiguraților are drept scop protejarea creditorilor de asigurări
de consecințele insolvenței unui asigurat***



CUPRINS

ABREVIERI.....	4
1. F.G.A. – PREZENTARE GENERALĂ.....	5
2. CADRUL LEGAL, SCOPUL ȘI ATRIBUȚIILE F.G.A.....	6
3. F.G.A. – CONDUCERE ȘI STRUCTURĂ ORGANIZATORICĂ.....	8
3.1 CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL F.G.A.....	8
3.2 STRUCTURA ORGANIZATORICĂ.....	10
4. ACTIVITĂȚI ȘI PERFORMANȚE REALIZATE DE F.G.A.....	11
4.1 GESTIONAREA PROCEDURILOR DE FALIMENT ȘI A LITIGIILOR.....	11
4.2 GESTIONAREA ȘI INSTRUMENTAREA CERERILOR DE PLATĂ.....	17
4.3 ACTIVITATE COMISIA SPECIALĂ.....	22
4.4.PLĂȚI EFECTUATE DE F.G.A.....	25
5. RESURSELE ȘI PLASAMENTELE FINANCIARE ALE F.G.A.....	27
5.1 RESURSELE FINANCIARE.....	27
5.2 INVESTIREA RESURSELOR.....	31
6. INFORMAȚII FINANCIARE.....	37
7. RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CU PRIVIRE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE F.G.A.....	46
8. SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR.....	51
9. AUDIT INTERN.....	51
10. CONTROL INTERN.....	52
11. STRUCTURA DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A FRAUDELOR.....	53
12. TEHNOLOGIA INFORMAȚIILOR.....	53
13. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL.....	54
14. ACTIVITATEA F.G.A. ÎN CONTEXT INTERNAȚIONAL.....	55
Anexa 1 – Constituire surse de finanțare F.G.A.....	59
Anexa 2 - Organigrama F.G.A. la data de 31.12.2019.....	61

Abrevieri

A.S.F. – Autoritatea de Supraveghere Financiară

B.A.A.R. – Biroul Asiguratorilor de Autovehicule din România

F.G.A./Fondul – Fondul de Garantare a Asiguraților

F.R.A. – Fondul de Rezoluție pentru Asigurători

M.A.B.I.S.Z. – Magyar Biztosítók Szövetsége (Asociația Asiguratorilor din Ungaria)

I.F.I.G.S. – International Forum of Insurance Guarantee Schemes (Forumul Internațional al Schemelor de Garantare în Asigurări)

D.P.O. - Responsabilul pentru protecția datelor cu caracter personal

D.E – Direcția Economică

D.T.D – Direcția Tehnică Despăgubiri

1. F.G.A. – PREZENTARE GENERALĂ

Fondul de Garantare a Asiguraților s-a constituit ca persoană juridică de drept public, în baza Legii nr. 213/2015 privind Fondul de Garantare a Asiguraților și are ca scop protejarea creditorilor de asigurări în situația în care un asigurător intră în procedură de faliment.

Conform prevederilor legale în vigoare, Fondul este în drept să efectueze plata sumelor cuvenite creditorilor de asigurări, după rămânerea definitivă a hotărârii de deschidere a procedurii de faliment împotriva asigurătorului. Plata sumelor din disponibilitățile Fondului se face doar către categoriile de creditori de asigurări prevăzuți de lege în limita plafonului de garantare de 450.000 lei pe un creditor de asigurare al unui asigurător în faliment.

În anul 2019 F.G.A. a continuat să acorde o atenție sporită activității de soluționare corectă și în termene rezonabile a cererilor de plată, reușindu-se astfel soluționarea până la sfârșitul anului 2019, a 99% din cererile de plată primite de la creditorii de asigurare ai Societății de Asigurare-Reasigurare Astra S.A. și a peste 95% din cele ale creditorilor de la Carpatica Asig S.A. în această perioadă.

Totodată, direcțiile de specialitate ale F.G.A. s-au implicat activ în realizarea unor propuneri de modificare/completare a prevederilor Normei A.S.F. nr. 16/2015 privind Fondul de Garantare a Asiguraților, pe baza experienței dobândite. Acestea au privit activitatea direcției economice pe aspecte ce țin de alocarea resurselor financiare ale Fondului, bugetul de venituri și cheltuieli, stabilirea unei limite pentru plățile efectuate prin mandat poștal. De asemenea, au privit activitatea direcției tehnice despăgubiri, respectiv dispozițiile privitoare la deschiderea dosarelor de daună și constatarea daunelor, revizuirea anexelor ce privesc formularul cererii de deschidere dosar de daună, respectiv formularul cererii de plată (fiind propus un model pentru cererea de plată privind restituirea de primă și un model distinct pentru cererea de plată privind acordarea despăgubirilor/indemnizațiilor), precum și activitatea direcției juridice, sens în care s-au făcut propuneri de clarificare a unor dispoziții cuprinse în normă.

De asemenea, în anul 2019, F.G.A. a făcut o serie de propuneri de modificare a Statutului, atât în ceea ce privește procedura de derulare a ședințelor Consiliului de Administrație al F.G.A., precum și în ceea ce privește asumarea reglementărilor care vizează activitatea internă a Fondului, de către directorul general, în aplicarea prevederilor art. 26 din Legea nr. 213/2015. De asemenea, dat fiind că în cursul anului 2019, F.G.A. și-a relocat activitatea într-un alt sediu, au fost propuse spre revizuire și prevederile din Statut privitoare la sediul F.G.A., noua locație a Fondului fiind în Strada Vasile Lascăr nr. 31, et. 4 și 5, sector 2, București. Propunerile F.G.A.

de modificare a dispozițiilor cuprinse în Statut au fost aprobate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în cursul anului 2019.

În cursul anului 2019, F.G.A a continuat conlucrarea cu lichidatorii judiciari desemnați în raport cu F.G.A., asigurându-se totodată celeritatea procedurilor de faliment și reducerea costurilor aferente gestionării acestora. De asemenea, cu privire la litigiile gestionate de F.G.A., instanțele de judecată au pronunțat soluții prin care s-a dorit o interpretare/aplicare a legislației incidente activității F.G.A. într-un mod unitar, echitabil și transparent față de toți creditorii de asigurare.

În contextul actualei politici de globalizare, F.G.A. s-a implicat activ și în mod susținut pe parcursul anului 2019 în crearea unor legături de cooperare cu alte scheme de garantare la nivel mondial, dar și cu alte organisme și entități interesate în dezvoltarea protecției deținătorilor de polițe de asigurare. F.G.A. a servit în cursul anului 2019 drept Second Vice Chair al Forumului Internațional al Schemelor de Garantare în Asigurări (I.F.I.G.S.), implicându-se în mod activ și susținut în atingerea obiectivelor I.F.I.G.S pe termen scurt și mediu.

Activitatea F.G.A. a promovat funcționalitatea schemei de garantare în asigurări, ca mecanism solid de promovare a stabilității pieței asigurărilor, F.G.A. urmând a continua demersurile pentru îndeplinirea misiunii pe care și-a asumat-o, aceea de a contribui activ la consolidarea unui cadru integrat de funcționare a pieței asigurărilor din România, preocuparea principală fiind aceea de protejare a intereselor creditorilor de asigurări și susținerea încrederii în sistemul de asigurări național.

2. CADRUL LEGAL, SCOPUL ȘI ATRIBUȚIILE F.G.A.

Legea nr. 213/2015 privind Fondul de Garantare a Asiguraților, coroborată cu dispozițiile Normei A.S.F. nr. 24/2019 privind Fondul de Garantare a Asiguraților, reglementează scopul F.G.A., statutul juridic al acestuia, resursele de finanțare, procedura și condițiile de plată a creanțelor de asigurări din disponibilitățile Fondului, precum și conducerea și administrarea acestuia.

Organizare și funcționarea Fondului se stabilesc prin statut propriu, aprobat de Consiliul A.S.F., la propunerea Consiliului de administrație al F.G.A., conform dispozițiilor Legii nr. 213/2015.

Prevederile în vigoare la data de 31.12.2019, privind constituirea și activitatea F.G.A., sunt cuprinse în următoarele **acte normative**:

- Legea nr. 213/2015 privind Fondul de Garantare a Asiguraților;
- Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguraților;
- Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență;
- Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări, republicată, cu modificările ulterioare;
- Norma A.S.F. nr. 24/2019 privind Fondul de Garantare a Asiguraților
- Norma A.S.F. nr. 17/2015 privind cotele de contribuție datorate de asigurați Fondului de Garantare a Asiguraților;
- Norma A.S.F. nr. 3/2016 privind cotele de contribuție datorate de asigurați Fondului de Rezoluție pentru Asigurați, administrat de Fondul de Garantare a Asiguraților;
- Norma A.S.F. nr. 4/2016 privind administrarea Fondului de Rezoluție pentru Asigurați, cu modificările ulterioare;
- Norma A.S.F. nr. 15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile aferente situațiilor financiare anuale, aplicabile Fondului de Garantare a Asiguraților;
- Norma A.S.F. nr. 38/2016 privind drepturile, obligațiile, competențele și desemnarea administratorului special.

Fondul, ca schemă de garantare în domeniul asigurărilor, are ca principal scop protejarea creditorilor de asigurări de consecințele insolvenței unui asiguraț, respectiv plata despăgubirilor/indemnizațiilor către creditorii de asigurări ai societăților de asigurare aflate în faliment. În acest sens în conformitate cu Legea nr. 213/2015, Fondul:

- adoptă măsurile necesare cu privire la deschiderea dosarelor de daună pentru asiguraț în faliment și constatarea tehnică a avariilor;

- înregistrează și analizează cererile de plată ale creditorilor de asigurări, împreună cu documentele anexate, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare la data producerii evenimentului asigurat și a condițiilor de asigurare generale și specifice prevăzute în contractele de asigurare și întocmește lista creditorilor de asigurări ale căror creanțe certe, lichide și exigibile urmează să fie plătite din disponibilitățile Fondului;

- poate încheia acorduri de cooperare cu scheme de garantare în domeniul asigurărilor din alte state, precum și cu alte părți interesate în dezvoltarea protecției deținătorilor de polițe de asigurare.

În anul 2019 Fondul a gestionat cereri de plată depuse de către creditorii de asigurări ai următoarelor societăți de asigurare:

- Astra S.A.;
- Carpatica Asig S.A.;
- Forte Asigurări Reasigurări S.A.
- LIG Insurance S.A.;
- Grup As S.A.;
- Metropol CIAR S.A.

Fondul poate desfășura și activitatea de administrator special, în procedură de redresare financiară a asigurătorilor, ori de lichidator, în procedura de lichidare voluntară a asigurătorilor, în condițiile prevăzute de Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări, republicată, cu modificările ulterioare.

F.G.A., în baza dispozițiilor Legii nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor, coroborat cu prevederile Normei A.S.F. nr. 4/2016 gestionează Fondul de Rezoluție pentru Asigurători. Scopul acestuia este de aplicare eficace 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.

3. F.G.A. – CONDUCERE ȘI STRUCTURĂ ORGANIZATORICĂ

3.1 CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL F.G.A.

Conform dispozițiilor art. 19 din Legea nr. 213/2015, F.G.A. 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 A.S.F.

Componența **Consiliului de Administrație al F.G.A.:**

Str. Vasile Lascăr nr. 31, sector 2, București, www.fgaromania.ro, office@fgaromania.ro
Tel: +4021.201.10.60; Fax: +4021.201.10.61

Documentul conține date cu caracter personal prelucrate conform Regulamentului UE 2016/679

- Carmen Radu, președinte;
- Adrian Mitroi, membru;
- Bogdan Dumitrescu, membru;
- Mariana Popîrlan, membru;
- Mihaela Ene, membru.

Consiliul de Administrație al F.G.A. 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 Consiliului de administrație, în conformitate cu prevederile art. 23 din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de Garantare a Asiguraților.

Pe parcursul anului 2019, Consiliul de Administrație al F.G.A. s-a întrunit în 21 ședințe ordinare și extraordinare. Urmare a acestor sesiuni, în vederea îndeplinirii atribuțiilor legale, membrii Consiliului de Administrație al F.G.A. au aprobat, respectiv au avizat, în principal următoarele:

- planul anual de audit intern;
- raportul de audit intern pentru anul 2019;
- instrucțiunile pentru întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale pentru anul 2018;
- desemnarea unui înlocuitor al Președintelui CA, pentru situațiile în care președintele CA se află în imposibilitate temporară de exercitare a mandatului;
- procedura de recrutare și selecție pentru ocuparea posturilor din structura organizatorică a F.G.A., actualizată;
- desfășurarea procesului de recrutare prin concurs pentru ocuparea poziției de Director General Adjunct 2;
- rezerva de lichiditate pentru anul 2019;
- rezerva de lichiditate pentru anul 2020;
- politica de plasamente a F.G.A. și a F.R.A, actualizate;
- strategia de investire a resurselor F.G.A. și a resurselor F.R.A, actualizate;
- închirierea unui sediu nou în vederea relocării activității F.G.A;
- statutul F.G.A., actualizat urmare a relocării activității F.G.A. într-un nou sediu;
- regulamentul intern al F.G.A., actualizat;
- regulamentul de organizare și funcționare al F.G.A., actualizat;

- manualul de politici contabile al F.G.A., actualizat;
- raportul anual de activitate pentru anul 2018 al F.G.A.;
- situațiile financiare anuale ale F.G.A. pentru anul 2018;
- raportul anual pentru anul 2018 al Consiliului de Administrație al F.G.A.;
- bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul 2020.

3.2 STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

Fondul de Garantare a Asiguraților s-a constituit ca persoană juridică de drept public în data de 01.09.2015.

Structura Conducerii Executive la 31.12.2019

La data de 31.12.2019, Conducerea executivă a Fondului era asigurată de următoarele persoane:

- Mona Lucia Cucu – Director General Adjunct 1, căreia i s-au delegat atribuțiile specifice funcției de Director General;
- Cornel Coca Constantinescu - Director General Adjunct 2.

Prin Hotărârea Consiliului A.S.F. nr. 85/28.11.2018 a fost aprobată delegarea de atribuții specifice funcției de Director General al F.G.A. către doamna Mona Lucia Cucu, Director General Adjunct 1. Funcția de Director General Adjunct 2 a fost ocupată prin concurs în aprilie 2019 de domnul Cornel Coca Constantinescu.

Fondul de Garantare a Asiguraților avea 85 angajați la sfârșitul anului 2019. Distribuția acestora în structura F.G.A. a fost următoarea:

- 22 angajați cu contracte pe perioadă determinată;
- 63 angajați cu contracte pe perioadă nedeterminată.

În perioada 01.01.2019 - 31.12.2019, a încheiat raporturile de muncă cu F.G.A. un număr de 34 de salariați, iar motivul încheierii acestor raporturi de muncă pentru 94% din cei plecați l-a reprezentat încetarea de drept a contractelor de muncă pe perioada determinată.

În cursul anului 2019, Serviciul Resurse Umane a desfășurat o serie de proiecte care au urmărit optimizarea cadrului de funcționare, respectiv:

- implementarea unui soft online de administrare personal și salarizare, care a fost identificat ca urmare a necesității de simplificare și digitalizare a anumitor procese de resurse umane în cadrul F.G.A.;
- selectarea unui nou furnizor de servicii și beneficii medicale pentru salariați;
- negocierea noului Contract Colectiv de Muncă aplicabil în cadrul F.G.A.;
- elaborarea de acte adiționale pentru toți salariații activi, ca urmare a noilor prevederi cuprinse în Contractul Colectiv de Muncă aplicabil la nivelul F.G.A. pentru perioada 2019-2020.

4. ACTIVITĂȚI ȘI PERFORMANȚE REALIZATE DE F.G.A

În anul 2019, F.G.A. a derulat, în principal, activități legate de:

- urmărirea și gestionarea procedurilor de faliment privind societățile de asigurare aflate în faliment și a litigiilor aflate pe rolul instanțelor de judecată;
- gestionarea cererilor de plată depuse de către creditorii de asigurări ai următoarelor societăți de asigurare:
 - Astra S.A.;
 - Carpatica Asig S.A.;
 - Forte Asigurări Reasigurări S.A.
 - LIG Insurance S.A.;
 - Grup As S.A.;
 - Metropol CIAR S.A.
- plata dosarelor de daună;
- continuarea activității de inventariere și arhivare a dosarelor de daună preluate de către F.G.A. de la societățile de asigurare în faliment.

4.1 GESTIONAREA PROCEDURILOR DE FALIMENT ȘI A LITIGIILOR

Au continuat procedurile de faliment pentru dosarele având ca obiect falimentul S.C. Delta Addendum Asigurări Generale S.A. și falimentul S.C. Compania Romană de Asigurare Reasigurare Croma S.A.

Procedura de faliment a societății Astra S.A. a continuat, în luarea deciziilor fiind implicate în mod activ organele de reprezentare a creditorilor, respectiv Adunarea Creditorilor și Comitetul Creditorilor. În cadrul acestor ședințe, creditorii au aprobat o serie de măsuri cu privire la valorificarea activelor societății de asigurare aflate în procedura de faliment și angajarea unor persoane de specialitate care să asigure consultarea de specialitate, inclusiv asistența juridică și reprezentarea în dosarele penale cât și în dosarele privind acțiunea demarată de către lichidatorul judiciar de antrenare a răspunderii persoanelor care se fac vinovate de starea de faliment a societății.

Declarațiile de creanță ale F.G.A., aferente societății Astra S.A., au fost actualizate, astfel că la sfârșitul anului 2019, situația centralizată a cererilor de admitere a creanțelor se prezintă astfel:

- 1.732.026 lei – contribuții și accesorii;
- 1.039.025,32 lei – creanță de asigurare – constatări daune;
- 421.365.638,47 lei – plăți creditori de asigurare;
- 19.043.024,33 lei – cheltuieli de procedură.

Total creanțe declarate la masa credală ca fiind certe, lichide și exigibile: 424.136.689,79 lei, la care se adaugă 19.043.024,33 lei – cheltuieli de procedură.

Conform raportului de analiză a creanțelor F.G.A. nr. 8 (publicat în BPI nr. 21758/15.11.2019), lichidatorul judiciar a admis la masa credală o creanță certă, lichidă și exigibilă în cuantum de 416.304.814 lei. La data de 23.10.2019, lichidatorul judiciar a distribuit conform planului de distribuire întocmit la dosarul cauzei suma de 6.228.366 lei reprezentând cheltuieli de procedură.

Procedura de faliment a societății Carpatica Asig S.A. este în curs de derulare. În vedere derulării procedurii, lichidatorul judiciar a implicat în mod activ organele de reprezentare a creditorilor, respectiv Adunarea Creditorilor și Comitetul Creditorilor. În cadrul acestor ședințe, creditorii au aprobat o serie de măsuri cu privire la valorificarea activelor societății de asigurare aflate în procedura de faliment și angajarea unor persoane de specialitate care să asigure consultarea de specialitate.

Declarațiile de creanță ale F.G.A., aferente societății Carpatice Asig S.A., au fost actualizate, astfel că la data de 31.12.2019, situația centralizată a cererilor de admitere a creanțelor se prezintă după cum urmează:

- 86.088 lei – contribuții și accesorii;
- 846.447 lei – creanță de asigurare – constatări daune;
- 345.146.836,70 lei – plăți creditori de asigurare;
- 101.330 lei – onorariu administrator temporar;
- 10.715.092,65 lei – cheltuieli de procedură.

Total creanțe certe, lichide și exigibile declarate la masa credală: 346.180.701,70 lei, la care se adaugă 10.715.092,65 lei cheltuieli de procedură.

Lichidatorul judiciar a publicat raportul de analiză a creanțelor F.G.A. nr. 1393/21.05.2019 (publicat în BPI 10260/23.05.2019) prin care a admis la masa credală ca și creanță certă, lichidă și exigibilă suma de 150.860.367,34 lei – creanță de asigurare și 86.088,00 lei creanță chirografară (contribuții), urmând ca diferențele de sume să fie analizate și înscrise în perioada următoare.

Conform tabelul preliminar rectificat publicat in BPI nr. 15403/13.08.2019, lichidatorul judiciar a admis la masa credală o creanță certă, lichidă și exigibilă în quantum de 187.019.282,95 lei – creanță de asigurare și 86.088,00 lei creanță chirografară (contribuții), urmând ca diferențele de sume să fie analizate și înscrise în perioada următoare.

Menționăm faptul că din sumele admise la masa credală și reprezentând creanțele F.G.A., lichidatorul judiciar a scăzut sumele care au fost distribuite către F.G.A. prin cele trei planuri de distribuire.

În conformitate cu dispozițiile Legii nr. 85/2014, în cursul anului 2019 lichidatorul judiciar a efectuat distribuiți în cadrul procedurii, către F.G.A. fiind distribuită suma totală de 18.956.487,13 lei. Astfel că, de la data deschiderii procedurii de faliment și până la 31.12.2019 lichidatorul judiciar a distribuit către F.G.A. suma de 56.952.225,64 lei.

Procedura de faliment a societății Forte Asigurări Reasigurări S.A. a continuat, în luarea deciziilor fiind implicate în mod activ organele de reprezentare ale creditorilor, respectiv Adunarea Creditorilor și Comitetul Creditorilor. În urma avizării măsurii de valorificare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, lichidatorul

judiciar a continuat măsurile de valorificare ale activelor societății. Totodată, au fost continuate demersurile privind existența unor active pe teritoriul Italiei, urmând ca în perioada următoare să fie clarificată situația juridică a acestor active.

Declarațiile de creanță ale F.G.A. pentru societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A. au fost actualizate, astfel că la 31.12.2019, situația centralizată a cererilor de admitere a creanțelor se prezintă după cum urmează:

- 24.223 lei – creanță chirografară;
- 7.960.494,96 lei – creanță plăți;
- 38.257 lei – creanță de asigurare – constatări daune;
- 446.552,41 lei – cheltuieli de procedură.

Total creanțe certe, lichide și exigibile declarate la masa credală: 8.022.974,96 lei, la care se adaugă 446.552,41 lei cheltuieli de procedură.

La această societate, lichidatorul judiciar a procedat la înscrierea creanței F.G.A. în cuantum de 8.022.975,12 lei, ca și creanță certă, lichidă și exigibilă (BPI 1297/21.01.2020 – tabel definitiv rectificat), la care se adaugă cheltuielile de procedură acceptate în cuantum total de 446.552,41 lei (raport activitate nr. 84/17.01.2020 publicat în BPI nr. 1286/21.01.2020), acesta urmând să fie actualizat cu datele din cadrul raportului de analiză creanțe.

Prin Decizia nr. 2347/27.12.2016, Autoritatea de Supraveghere Financiară a dispus stabilirea stării de insolvență, declanșarea procedurii falimentului și retragerea autorizației de funcționare a societății LIG Insurance S.A. Urmare a deciziei de retragere a autorizației de funcționare a societății, pe rolul Tribunalului București, secția a VII-a Civilă, a fost constituit dosarul nr. 9603/3/2017 având ca obiect procedura insolvenței asiguratorului LIG Insurance S.A. Prin hotărârea nr. 1382/15.03.2019 Tribunalul București a admis contestația debitoare și a respins cererea de deschidere a procedurii de faliment. Împotriva acestei hotărâri a fost formulat apel de către Autoritatea de Supraveghere Financiară. Prin Hotărârea nr. 1400/20.09.2019 pronunțată în dosarul anterior menționat, Curtea de Apel București a respins apelul ca nefondat.

Urmare a constatării stării de insolvență și ulterior a deschiderii procedurii de faliment a societăților Astra S.A., Carpatica Asig S.A. și Forte Asigurări Reasigurări S.A., Fondul de Garantare a Asiguraților a fost chemat în judecată, în diverse calități procesuale, pentru sau în locul acestor asigurători. Astfel, la data de 31.12.2019, Fondul de Garantare a Asiguraților era implicat într-un număr de 3.037 litigii aflate pe rolul secțiilor de contencios administrativ și fiscal, secțiilor civile și penale ale instanțelor de judecată din București și din țară.

Dintre acestea, urmare a deciziilor de respingere emise de către Fondul de Garantare a Asiguraților pentru sumele solicitate din disponibilitățile acestuia și respinse la plată de Comisia Specială, la data de 31.12.2019 pe rolul Curții de Apel București – Secția Contencios Administrativ și Fiscal al Înaltei Curți de Casație și Justiție erau 2.113 litigii în contencios. Aceste litigii au ca obiect contestații formulate de petenți împotriva deciziilor emise de F.G.A., în aplicarea dispozițiilor art. 13 alin. (5) din Legea nr. 213/2015.

O particularitate a litigiilor în care este atras Fondul de Garantare a Asiguraților o reprezintă dosarele procesuale având ca obiect contestațiile formulate de către asigurătorii Casco împotriva deciziilor de respingere emise de către Fond, prin subrogarea acestora în drepturile asiguraților Casco despăgubiți, împotriva asigurătorului RCA al persoanei vinovate de producerea evenimentului rutier, respectiv societatea Astra S.A. – în faliment și Carpatica Asig S.A. Deciziile de respingere emise de către Fondul de Garantare a Asiguraților în această situație privesc, printre altele, atingerea plafonului de garantare per creditor de asigurare prevăzut de Legea nr. 213/2015. Față de aceste aspecte, Înalta Curte de Casație și Justiție - Secția de contencios administrativ și fiscal a dispus, în cauza ce face obiectul Dosarului nr. 360/2/2017, sesizarea Înaltei Curți de Casație și Justiție, în temeiul dispozițiilor art. 519 din Codul de procedură civilă, în vederea pronunțării unei hotărâri prealabile cu privire la dezlegarea chestiunilor de drept formulate în dosarul menționat. Sesizarea a fost înregistrată pe rolul Înaltei Curți de Casație și Justiție cu nr. 3167/1/2019, dosarul urmând a fi soluționat în cursul anului 2020.

În privința litigiilor civile aflate pe rolul instanțelor de judecată, în care figurează ca parte asigurătorul în faliment și Fondul de Garantare a Asiguraților, acesta din urmă a fost chemat în diferite calități procesuale (pârât/chemat în garanție/intervenient), majoritatea instanțelor au admis excepția inadmisibilității chemării în judecată a Fondului de Garantare a Asiguraților, cu motivarea că trebuie urmată procedura de plată administrativă, astfel cum aceasta este reglementată de Legea nr. 213/2015.

În ceea ce privește dosarele penale, prin Decizia nr. 26/2017 pronunțată la data de 20.11.2017, în dosarul nr. 2432/1/2017, având ca obiect soluționarea recursului în interesul legii, formulat de Procurorul General al Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, instanța supremă a stabilit că în procesul penal, Fondul de Garantare a Asiguraților, în cazul asigurării obligatorii de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de autovehicule asigurate la o societate de asigurare aflată în faliment, nu are calitatea de parte responsabilă civilmente. Decizia este obligatorie pentru instanțele de judecată. Cu toate acestea, Fondul de Garantare a Asiguraților figurează ca parte în 114 de dosare penale, fiind citat în continuare ca parte responsabilă civilmente, ca și garant sau ca și asigurător.

În cadrul dosarelor penale constituite de către Direcția Națională Anticorupție – Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție/D.I.I.C.O.T. Biroul Teritorial Sibiu – Parchetul de pe lângă Î.C.C.J., F.G.A. a efectuat demersurile de recuperare a creanțelor pe care le înregistrează societatea Astra S.A. și Carpatica Asig S.A. către subscrisa. F.G.A. s-a constituit parte civilă în dosarele penale, după cum urmează:

Astra S.A.

În dosarul penal nr. 3024/2/2017 aflat pe rolul Curții de Apel București Fondul s-a constituit parte civilă, solicitând recuperarea prejudiciului în cuantum de 351.387.699,37 lei, creanță dinamică ce se actualizează pe măsura plăților efectuate în favoarea creditorilor Astra S.A.

Carpatica Asig S.A.

În dosarul nr. 2066/85/2018 aflat pe rolul Tribunalului Sibiu, Fondul de Garantare a Asiguraților s-a constituit parte civilă solicitând repararea prejudiciului în cuantum de 123.344.474,17 lei - sumă ce se actualizează pe măsura plăților efectuate.

În cursul anului 2019, pe rolul Judecătoriei Sector 1, s-a înregistrat un număr de 18 de cereri de încuviințare a executării silite formulate împotriva Fondului de Garantare a Asiguraților (în calitate de „succesor”, „debitor”) pentru obligațiile datorate de Astra S.A. și Carpatica Asig S.A., din care s-au admis 9 de cereri.

Astfel, în raport cu anii anteriori, se păstrează tendința descrescătoare de executare a F.G.A. de către executorii judecătorești și de către petenți care au un titlu împotriva asiguratorilor în faliment, în raport de

opiniile exprimate de către Curtea Constituțională și Înalta Curte de Casație și Justiție, precum și soluțiile favorabile pronunțate de către instanțele de fond și de apel.

4.2 GESTIONAREA ȘI INSTRUMENTAREA CERERILOR DE PLATĂ

Principală activitate derulată de Fond, respectiv instrumentarea dosarelor de daună/restituire în baza cererilor de plată înregistrate, are în vedere: gestionarea cererilor de plată înregistrate, preluarea dosarelor de daună și a evidențelor aferente de la asiguratorii în faliment, deschiderea dosarelor de daună în baza cererilor înregistrate, analiza și avizarea dosarelor de daună/restituire precum și activitatea de analiză și soluționare a reclamațiilor.

În anul 2019, activitatea privind instrumentarea dosarelor de daună/restituire în baza cererilor de plată înregistrate s-a axat în principal pe următoarele activități:

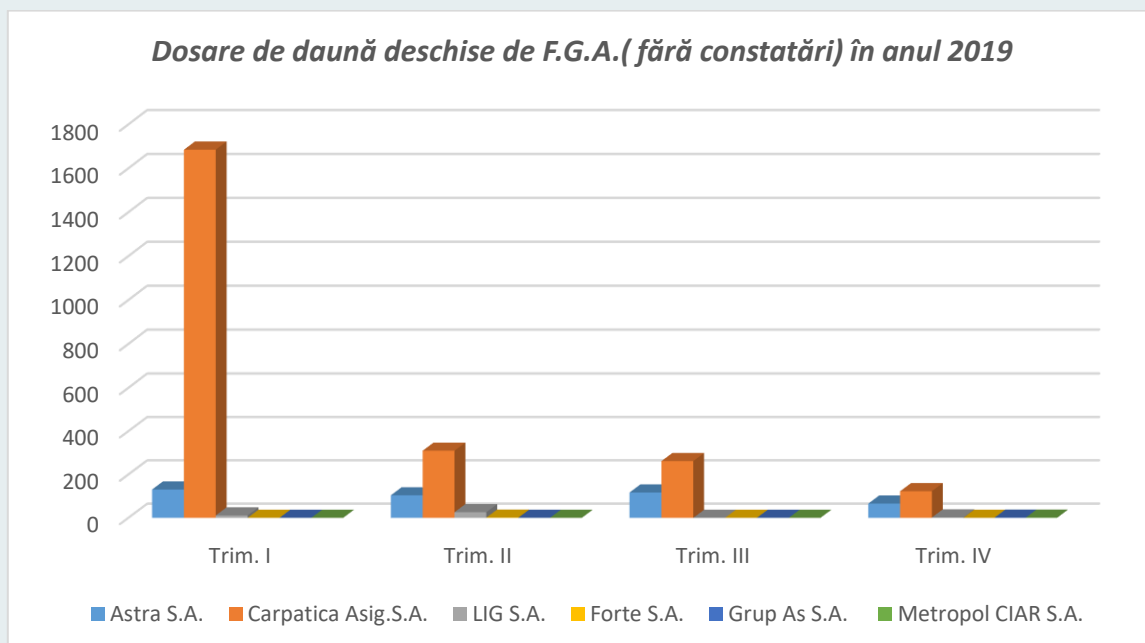
- **Gestionarea dosarelor care nu au necesitat efectuarea unei constatări**

În anul 2019 nu au fost înregistrate cereri de deschidere dosare de daună și nu au fost efectuate constatări pentru dosare aferente unor polițe de asigurare emise de societatea Astra S.A, Forte Asigurări Reasigurări S.A., Carpatica Asig S.A., LIG Insurance S.A.

În baza cererilor de plată, au fost deschise 2.841 dosare care nu au necesitat efectuarea unei constatări (regrese administrative, vătămări corporale, dosare B.A.A.R., asigurări medicale, sentințe etc.), din care, 418 dosare pentru societatea Astra S.A., 1 dosar pentru societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A., 2.380 dosare pentru societatea Carpatica Asig S.A. și 39 dosare pentru LIG Insurance S.A., 2 dosare pentru societatea Grup As S.A. și 1 dosar pentru societatea Metropol CIAR S.A.

Situația totală a dosarelor de daună deschise de F.G.A.(fără constatări) în anul 2019

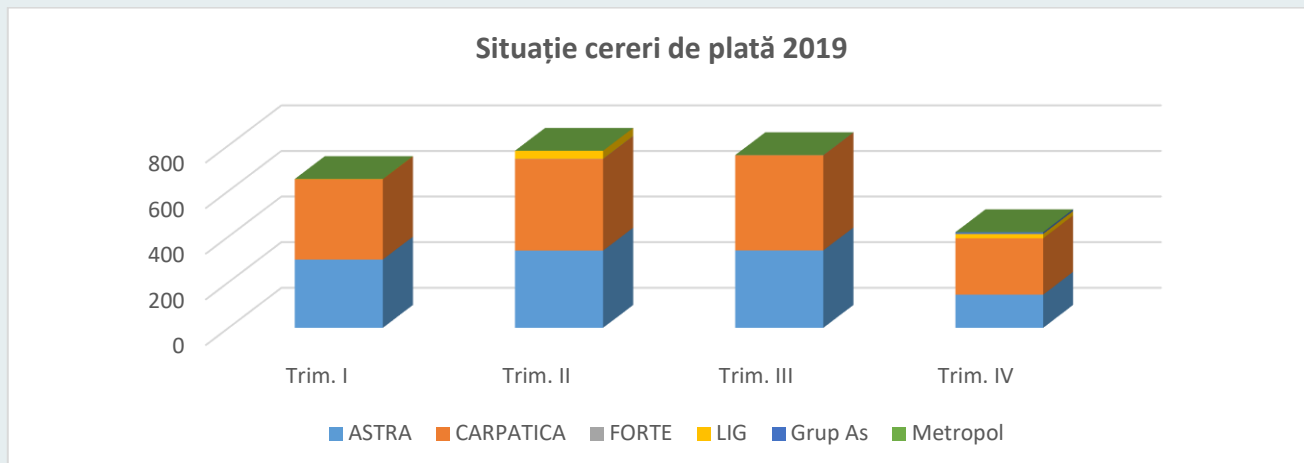
Societate	Trim. I	Trim. II	Trim. III	Trim. IV	TOTAL
Astra S.A.	131	104	117	66	418
Carpatica Asig.S.A.	1685	310	262	123	2.380
LIG S.A.	11	26	0	2	39
Forte S.A.	0	1	0	0	1
Grup As S.A.	0	0	0	2	2
Metropol CIAR S.A.	0	0	0	1	1
TOTAL	1.827	441	379	194	2.841



- Gestionarea procesului de înregistrare a cererilor de plată depuse de creditor**

În anul 2019 au fost înregistrate la F.G.A. un număr total de 2.604 cereri de plată, din care 1.121 cereri de plată depuse de creditorii societății Astra S.A., 1.418 cereri de plată pentru societatea Carpatica Asig S.A., 2 cereri plată pentru societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A., 55 cereri de plată pentru societatea Lig Insurance S.A., 7 cereri de plată pentru societatea Grup As S.A. și 1 cerere de plată pentru societatea Metropol CIAR S.A. Prin cererile de plată s-au solicitat atât despăgubiri aferente unor dosare de daună, cât și restituiri de primă ca urmare a denunțării contractelor de asigurare.

Structura cererilor de plată înregistrate la data de 31.12.2019



- **Analizarea și avizarea dosarelor de daună preluate de la societățile în faliment:** Astra S.A. Forte Asigurări Reasigurări S.A. și Carpatiga Asig S.A., precum și a celor deschise de către F.G.A., urmare a cererilor de plată depuse de petenți.

Situația totală a dosarelor de daună preluate/deschise de F.G.A. la data de 31.12.2019

	TOTAL 2016	TOTAL 2017	TOTAL 2018	TOTAL 2019	TOTAL GENERAL
ASTRA TOTAL, din care:	72,729	18,705	2,220	418	94,072
dosare preluate	57,814	192	0	0	58,006
dosare deschise FGA	14,915	18,513	2,220	418	36,066
din care constatare	9,376	28	0	0	9,404
CARPATICA TOTAL, din care:	34,136	7,719	5,501	2,380	49,736
dosare preluate	27,270	1,034	0	0	28,304
dosare deschise FGA	6,866	6,685	5,501	2,380	21,432
din care constatare	6,866	2,509	0	0	9,375
FORTE TOTAL, din care	1,837	142	23	1	2,003
dosare preluate	1,626	0	0	0	1,626
dosare deschise FGA	211	142	23	1	377
din care constatare	211	71	0	0	282
LIG TOTAL, din care	0	705	125	39	869
dosare preluate	0	705	0	0	705
dosare deschise de FGA	0	0	125	39	164
din care constatare	0	0	0	0	0
Grup AS, din care	0	0	0	7	7
dosare preluate	0	0	0	5	5
dosare deschise de FGA	0	0	0	2	2
din care constatare	0	0	0	0	0
Metropol, din care	0	0	0	1	1
dosare preluate	0	0	0	0	0
dosare deschise de FGA	0	0	0	1	1
din care constatare					
TOTAL	108,702	27,271	7,869	2,846	146,688

- **Soluționarea pe cale amiabilă a pretențiilor pecuniare formulate de persoanele prejudiciate**, izvorând din cazuri de vătămări corporale sau decese ca urmare a unor evenimente rutiere produse din culpa unor asigurați RCA la o societate de asigurare aflată în faliment.

În acest sens a fost constituită în anul 2016, prin decizia Directorului General al F.G.A., Comisia de Analiză. Scopul Comisiei de Analiză este acela de a stabili îndeplinirea condițiilor de plată și de a efectua o propunere de aprobare sau de respingere a dosarului de daună către Comisia Specială în vederea soluționării pe cale amiabilă a pretențiilor pecuniare (morale și materiale).

Pe parcursul anului 2019, respectiv până la data de 31.12.2019, Comisia de Analiză s-a întrunit de 16 ori, fiind analizate în cadrul acesteia un număr de 327 dosare de daună.

Activitatea Comisiei de Analiză dosare vătămări corporale și decese

	Trim. I	Trim. II	Trim. III	Trim. IV	TOTAL 2019
Nr. ședințe	7	4	2	3	16
Nr. dosare analizate	133	95	31	68	327

- **Analizarea și soluționarea petițiilor**

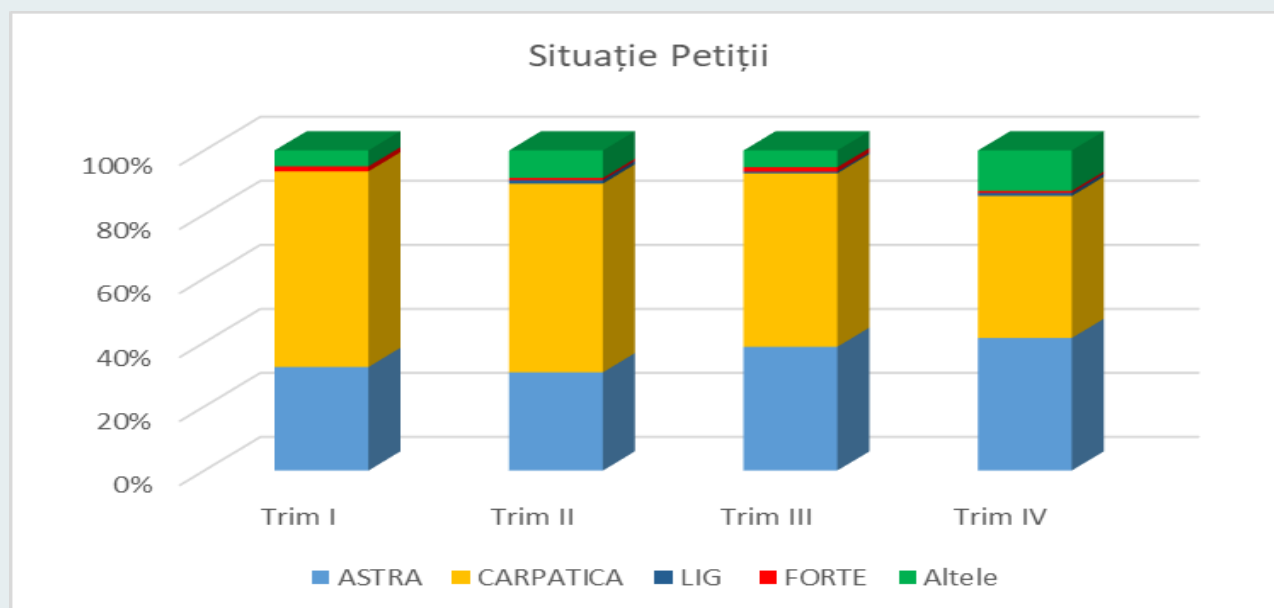
În anul 2019 au fost înregistrate un număr total de **1.566** de petiții (reclamații și solicitări de informații). Din totalul celor **1.566** de petiții, **1.531** au fost primite direct de F.G.A. pe adresa de email a instituției, prin poștă sau depunere direct la registratura F.G.A. și **35** au fost primite prin intermediul A.S.F.

Pentru toate petițiile înregistrate au fost transmise răspunsuri prin mijloacele indicate de petent. Solicitățile de informații reprezintă **98%** din totalul petițiilor înregistrate. Pentru toate petițiile înregistrate au fost transmise răspunsuri prin mijloacele indicate de petent.

Răspunsurile sunt transmise în termenele prevăzute de legislație sau în termenele stabilite de către A.S.F..

Repartiția petițiilor în funcție de societatea vizată este prezentată în tabelul de mai jos:

SOCIETATE	2017	2018	Trim I	Trim II	Trim III	Trim IV	Total 2019
ASTRA TOTAL, din care	1303	764	143	139	140	128	550
prin ASF	106	62	4	9	7	1	21
direct	1197	702	139	130	133	127	529
CARPATICA TOTAL, din care	2337	2048	270	267	196	137	870
prin ASF	140	66	4	2	2	1	9
direct	2197	1982	266	265	194	136	861
LIG TOTAL, din care	8	11	0	5	2	3	10
prin ASF	8	8	0	1	1	1	3
direct	0	9	0	4	1	2	7
FORTE TOTAL, din care	64	60	7	3	5	2	17
prin ASF	8	4	0	1	0	0	1
direct	56	56	7	2	5	2	16
Altele TOTAL, din care	165	198	22	39	19	39	119
prin ASF	1	5	0	0	0	1	1
direct	164	193	22	39	19	38	118
TOTAL	3877	3081	441	453	392	309	1566



- În anul 2019, a fost finalizat proiectul denumit "**Comasarea dosarelor de daună**" predate de societatea Astra S.A.. Proiectul a avut drept scop verificarea dosarelor rămase după instrumentarea dosarelor pentru care au fost depuse cereri de plată de către păgubiți pe de o parte, iar, pe de altă parte, reducerea volumului de dosare depozitate la firma de prestări servicii de depozitare și arhivare cu care Fondul de Garantare a Asiguraților are încheiat contract și achită contravaloarea serviciilor prestate. Proiectul a condus la corectarea bazei de date

electronică cu dosarele de daună rămase după încheierea procesului de instrumentare din perioada 2015 – 2019.

- În anul 2019 au fost colectate și clasificate în vederea arhivării, cereri de deschidere dosar daună închise, procese verbale, borderouri, cereri de plată/restituire închise, petițiile soluționate, alte documente.
- Au fost arhivate documentele aferente anului 2015.
- Au fost asigurate servicii de consultanță atât telefonică cât și verbală, la sediul Fondului de Garantare a Asiguraților, 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.

4.3 ACTIVITATE COMISIA SPECIALĂ

În perioada 01.01.2019 – 31.12.2019 au avut loc 27 ședințe ale Comisiei Speciale. În cadrul acestor ședințe au fost aprobate în totalitate/parțial, respinse sau aprobate pentru transmiterea solicitărilor de informații suplimentare 11.007 cereri plată, astfel:

Astra S.A.: 3.057

- 1879 cereri de plată aprobate la plată, (în totalitate și parțial) de către Comisia Specială, suma aprobată este de aprox. 49.714 mii lei și dintre acestea pentru un număr de 168 cereri, a fost respinsă parțial la plată suma solicitată de către petent - suma respinsă este de aprox. 22.965 mii lei și 681 cereri reanalizate (BAAR);
- 1015 cereri de plată pentru care întreaga sumă solicitată de către petent a fost respinsă – suma aferentă acestora este de aprox. 35.342 mii lei;
- pentru 163 cereri plată, Comisia specială a aprobat transmiterea notificărilor privind completarea dosarului de daună cu documente justificative.

Suma totală aprobată la plată în cadrul Comisiei Speciale – aprox. 49.714 mii lei.

Carpatica Asig S.A.: 7.509

- 4.898 cereri de plată aprobate la plată (în totalitate și parțial) de către Comisia Specială – suma aprobată este de aprox. 117.183 mii lei; dintre acestea pentru un număr de 145 cereri a fost respinsă parțial la plată suma solicitată de către petent - suma respinsă este de aprox. 69.767 mii lei;
- 2.520 cereri de plată pentru care întreaga sumă solicitată de către petent a fost respinsă – suma aferentă acestora este de aprox. 99.334 mii lei;
- pentru 91 cereri plată, Comisia specială a aprobat transmiterea notificărilor privind completarea dosarului de daună cu documente justificative.

Suma totală aprobată la plată în cadrul Comisiei Speciale – aprox. 117.183 mii lei.

Forte S.A.: 33

- 7 cereri aprobate la plată (în totalitate și parțial) de către Comisia Specială – suma aprobată este de aprox. 1.360 mii lei-suma respinsă parțial -6.796 mii lei;
- 17 cereri de plată pentru care întreaga sumă solicitată de către petent a fost respinsă – suma aferentă acestora este de aprox. 4.743 mii lei;
- pentru 9 cereri plată, Comisia specială a aprobat transmiterea notificărilor privind completarea dosarului de daună cu documente justificative.

Suma totală aprobată la plată în cadrul Comisiei Speciale – aprox. 1.360 mii lei.

Metropol S.A.: 1

- 1 cerere aprobată la plată-suma aprobată este de aprox. 1 mie lei.

Grup-As S.A.: 15

- 15 cereri aprobate la plată-suma aprobată este de aprox. 26 mii lei.

Lig Insurance S.A.: 392

- 392 cereri de plată pentru care întreaga sumă solicitată a fost respinsă – suma aferentă acestora este de aprox. 80.747 mii lei.

Situație cereri aprobate de către Comisia Specială în anul 2019

	ASTRA	CARPATICA	FORTE	GRUP-AS SA	METROPOL	LIG Insurance	TOTAL 2019
Total număr cereri	3.057	7.509	33	15	1	392	11.007
- aprobate	1.879	4.898	7	15	1		6.800
- respinse	1.015	2.520	17			392	3.944
solicitare completare cu documente, cf. art.16-Lg. 213/2015	163	91	9				263
Valoare aprobată (mii lei)	49.714	117.183	1.360	26	1		168.284

În situația în care nu au fost îndeplinite condițiile contractuale/legale, Comisia Specială a dispus respingerea totală sau parțială a sumelor solicitate din disponibilitățile F.G.A.. Astfel, în perioada 01.01.2019-31.12.2019, au fost emise 4.016 decizii de respingere, cu posibilitatea petenților de a le contesta la Curtea de Apel București – Secția Contencios Administrativ și Fiscal. Motivele respingerii sumelor solicitate la plată din disponibilitățile F.G.A. au privit, în principal, următoarele aspecte:

- neîncadrarea în condițiile stipulate în contractul de asigurare încheiat cu asigurătorul în faliment;
- suma pretinsă nu reprezintă creanță de asigurări conform dispozițiilor Legii nr. 213/2015;
- neîncadrarea în limitele de despăgubire stabilite prin actele normative în vigoare la data producerii evenimentului asigurat;
- prescripția dreptului material la acțiune pentru recuperarea sumelor pretinse;
- cererea de plată a fost depusă după expirarea termenului 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 art. 14 alin. 1) din Legea nr. 213/2015;

- depășirea plafonului legal de 450.000 lei, pentru un creditor de asigurare, prevăzut

prin Legea nr. 213/2015 privind Fondul de Garantare a Asiguraților;

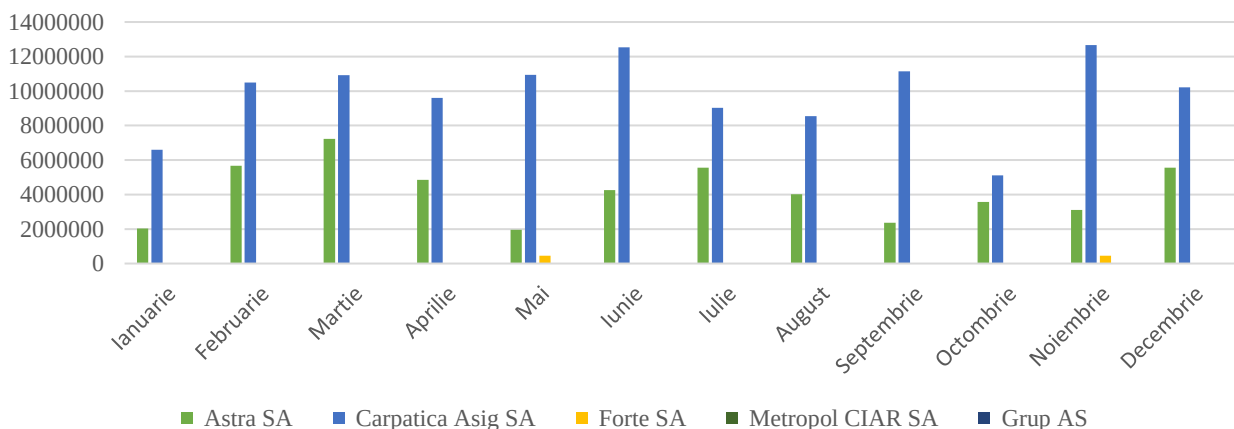
- nerespectarea dispozițiilor art. 16 din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de Garantare a Asiguraților, în sensul în care petenții nu au înțeles să completeze documentația cu actele solicitate, în termenul prevăzut de lege.

4.4 PLĂȚI EFECTUATE DE F.G.A.

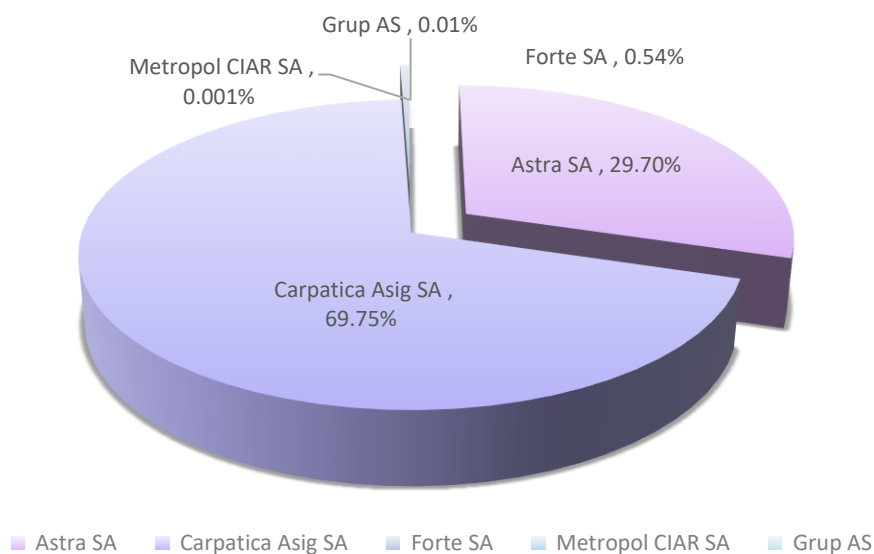
În perioada 01.01.2019 – 31.12.2019, Fondul de Garantare a Asiguraților a efectuat plăți de despăgubiri din disponibilitățile sale, în sumă totală de 168.897.736 lei, după cum urmează:

Luna	Astra SA	Carpatica Asig SA	Forte SA	Metropol CIAR SA	Grup AS	Total/luna
Ianuarie	2.022.321	6.604.375	-			8.626.696
Februarie	5.660.370	10.490.360	-			16.150.730
Martie	7.229.878	10.926.720	2.593			18.159.191
Aprilie	4.842.603	9.600.110	-			14.442.713
Mai	1.964.235	10.944.546	450.000			13.358.781
Iunie	4.258.515	12.539.073	-		8.216	16.805.804
Iulie	5.563.249	9.032.344	3.470			14.599.063
August	4.009.410	8.535.815	-			12.545.225
Septembrie	2.360.030	11.141.162	-		2.037	13.503.229
Octombrie	3.576.456	5.117.848	-		-	8.694.304
Noiembrie	3.107.578	12.664.312	450.000		4.016	16.225.906
Decembrie	5.561.625	10.213.051	-	1.389	10.029	15.786.094
Total	50.156.269	117.809.717	906.063	1.389	24.298	168.897.736

Plăți de despăgubiri/indemnizații efectuate de FGA în anul 2019



Structura plăților către creditorii de asigurări în anul 2019



Din totalul plăților de despăgubire efectuate, pentru dosarele Astra S.A., în anul 2019, suma de 1.567.211 lei a fost achitată către MABISZ – Ungaria, pentru 172 cereri de plată.

În cursul anului 2019, F.G.A. a achitat către B.A.A.R. România suma de 93.654.455 lei pentru 5.632 cereri de plată, astfel:

- 24.435.807 lei pentru 1.519 de cereri Astra S.A.;
- 69.192.961 lei pentru 4.098 de cereri Carpatica Asig S.A.;
- 24.298 lei pentru 15 cereri Grup AS;
- 1.389 lei pentru 1 cerere Metropol CIAR SA.

5. RESURSELE ȘI PLASAMENTELE FINANCIARE ALE F.G.A.

5.1 RESURSELE FINANCIARE

F.G.A., în calitate de administrator al Fondului și al Fondului de Rezoluție pentru Asigurători (F.R.A.), 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.

F.G.A. asigură evidențierea distinctă în contabilitate a operațiunilor legate de constituirea, investirea și utilizarea resurselor financiare aferente Fondului de Garantare a Asiguraților și Fondului de Rezoluție pentru Asigurători

Resursele financiare ale Fondului de Garantare a Asiguraților pot proveni din următoarele surse:

- i) contribuții de la asigurători;
- ii) dobânzi și penalități de întârziere din plata cu întârziere a contribuțiilor de către asigurători;
- iii) sume din fructificarea disponibilităților;
- iv) sume din recuperarea creanțelor Fondului;
- v) sume din alte surse, stabilite potrivit legii;
- vi) împrumuturile de la instituțiile de credit sau împrumuturi obligatare, prin emisiune de titluri de valoare ale Fondului.

Contribuțiile Fondului sunt achitate de către asigurătorii autorizați de A.S.F.. Acestea se calculează separat pe cele două categorii de asigurări, respectiv asigurări generale și asigurări de viață.

Cotele de contribuție datorate de asigurători către F.G.A. stabilite prin Norma A.S.F. nr.17 din 31 august 2015 și sunt următoarele:

- 1% cotă de contribuție pentru asigurările generale;
- 0.4% cotă de contribuție pentru asigurările de viață.

Cotele de contribuție se aplică asupra volumului de prime brute încasate din activitatea de asigurări directe aferente celor două categorii de asigurări. Lista asigurătorilor care au virat contribuții la F.G.A. în anul 2019 constituie Anexa nr. 1 a prezentului raport.

Veniturile specifice și cele financiare ale F.G.A. în anul 2019, în sumă de 348.653.009 lei au fost realizate, în conformitate cu legislația în vigoare, din:

- 330.541.596 lei – venituri specifice Fondului, reprezentând venituri operaționale (94,81%). compuse din:
 - 96.096.786 lei - contribuții datorate de asigurători pentru constituirea Fondului,
 - 234.063.496 lei – venituri din creanțe aferente procedurii de faliment,
 - 168.206 lei – venituri din închirierea imobilului din strada Popa Petre. nr.24 și
 - 213.108 lei – alte venituri de exploatare provenite din reevaluarea imobilizărilor corporale, vânzare active, refacturare utilități, restituiri taxe judiciare de timbru și alte venituri;
- 18.111.413 lei - dobânzi aferente fructificării disponibilităților financiare și venituri din diferențe de curs valutar, reprezentând venituri financiare (5,19%).

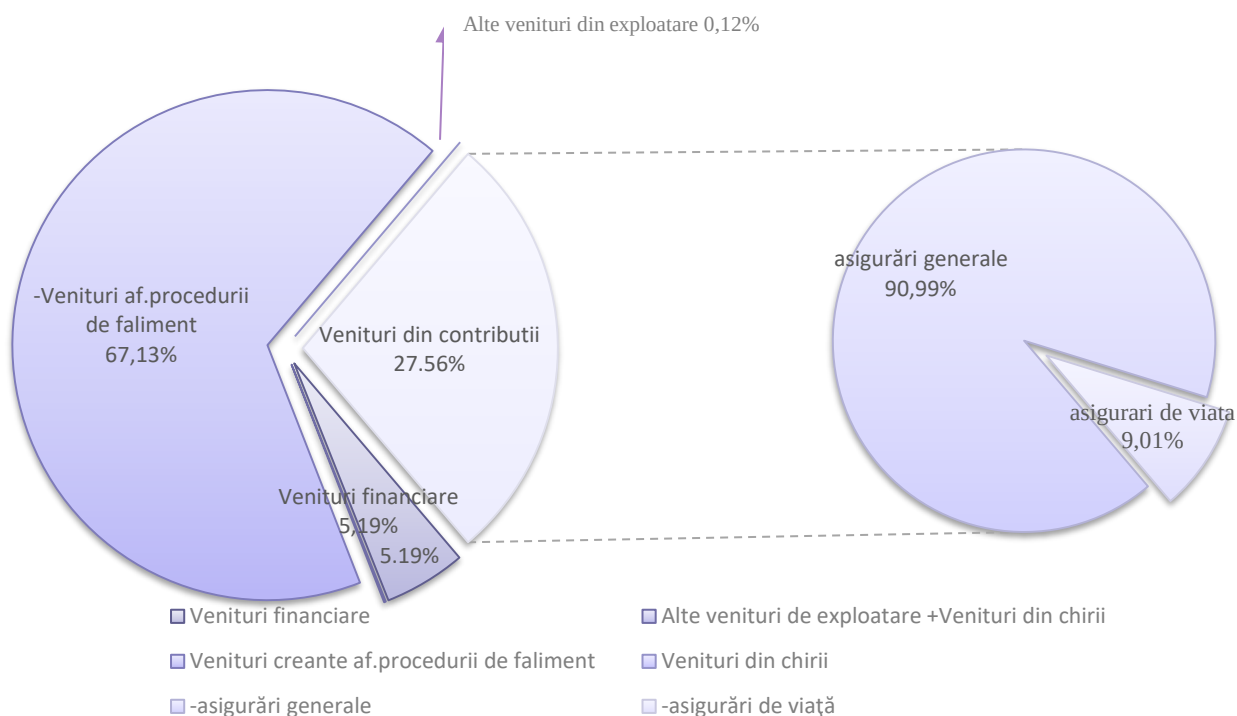
Veniturile din creanțe aferente procedurii de faliment, din perioada 01.01.2019 - 31.12.2019, în sumă de 234.063.496 lei, au fost înregistrate conform rapoartelor de analiză și a tabelor publicate de către lichidatori în buletinele de insolvență.

Din veniturile înregistrate pentru creanțele aferente procedurii de faliment până la 31.12.2019, F.G.A. a încasat, în cursul anului 2019 suma de 25.089.033 lei, astfel:

- 6.228.366 lei de la lichidatorul societății Astra S.A., reprezentând cheltuieli de instrumentare a dosarelor de daună;
- 18.860.667 lei de la lichidatorul societății Carpatica Asig S.A., pentru sumele achitate ca despăgubiri în dosarele de daună și cheltuielile de procedură înscrise la masa credală.

Diferența în sumă de 95.816 lei, față de suma de 25.184.849 lei - total încasări de la lichidatori, este reprezentată de sume distribuite către F.G.A. de către lichidatorul societății Carpatica Asig pentru anumite dosare de daună, cuprinse în declarațiile de creanță depuse de F.G.A., dar care nu se regăsesc în rapoartele publicate în buletinele de insolvență până la momentul întocmirii situațiilor financiare, motiv pentru care au fost înregistrate ca venituri în avans.

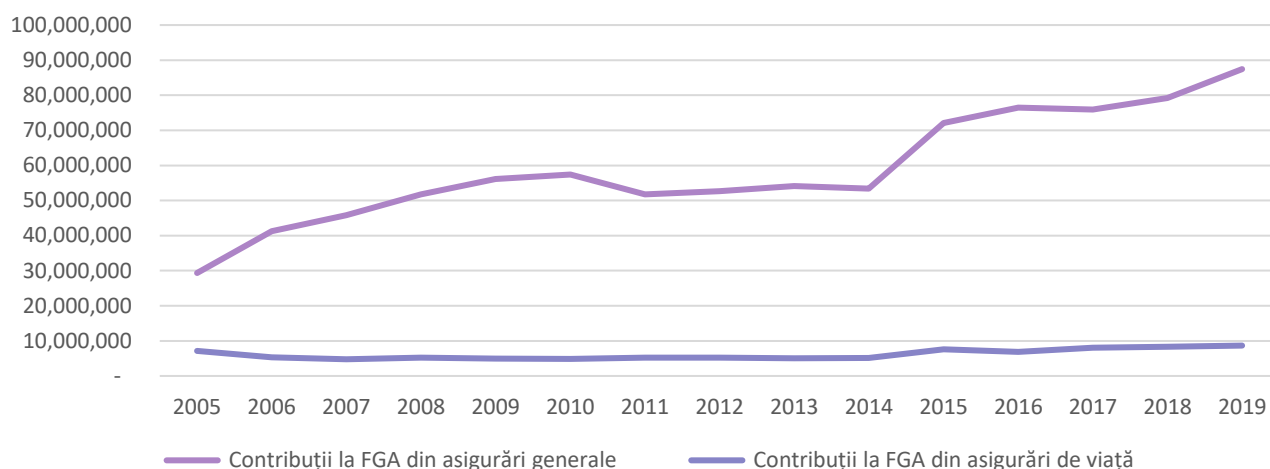
Structura principalelor venituri ale FGA la 31 decembrie 2019



Evoluția veniturilor aferente contribuțiilor de la asiguraători primite de F.G.A., în perioada 2005-2019, defalcată pe cele două tipuri de contribuții, se prezintă astfel:

Anul	Contribuții la F.G.A. din asigurări generale	Contribuții la F.G.A. din asigurări de viață	Total contribuții la F.G.A.
2005	29.344.173	7.115.607	36.459.780
2006	41.223.960	5.266.093	46.490.053
2007	45.779.651	4.754.252	50.533.903
2008	51.702.748	5.236.794	56.939.542
2009	56.113.404	4.961.596	61.075.000
2010	57.407.000	4.892.000	62.299.000
2011	51.712.207	5.176.362	56.888.569
2012	52.682.174	5.218.802	57.900.976
2013	54.111.380	5.007.416	59.118.796
2014	53.346.786	5.119.278	58.466.064
2015	72.089.832	7.570.931	79.660.763
2016	76.514.134	6.879.535	83.393.669
2017	75.911.976	8.005.087	83.917.063
2018	79.245.927	8.342.367	87.588.294
2019	87.439.444	8.657.342	96.096.786

Evoluția veniturilor din contribuția la FGA în perioada 2005-2019



Resursele financiare ale Fondului de Rezoluție pentru Asigurători (F.R.A.)

Disponibilitățile Fondului de Rezoluție pentru Asigurători alcătuite din contribuțiile datorate de asigurători începând cu luna februarie 2016 și încasate de F.G.A. au atins plafonul stabilit de art.1 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 3/2016, privind cotele de contribuție datorate de asigurători Fondului de Rezoluție pentru Asigurători administrat de Fondul de Garantare a Asiguraților. Astfel, începând cu luna iulie 2017 s-a sistat calculul și plata contribuției la Fondul de Rezoluție de către societățile de asigurări, ultima luna de raportare fiind iunie 2017.

5.2 INVESTIREA RESURSELOR

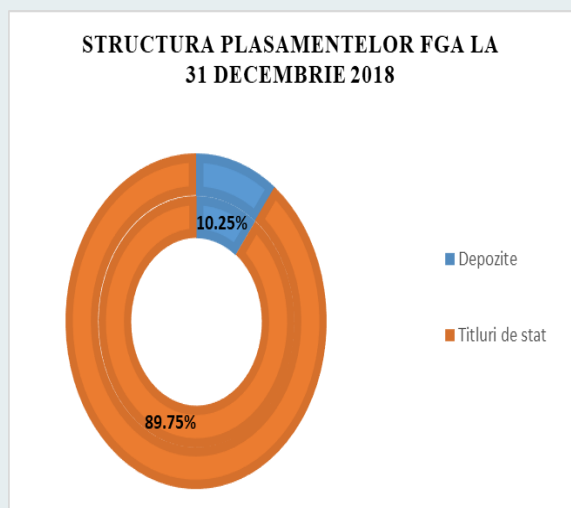
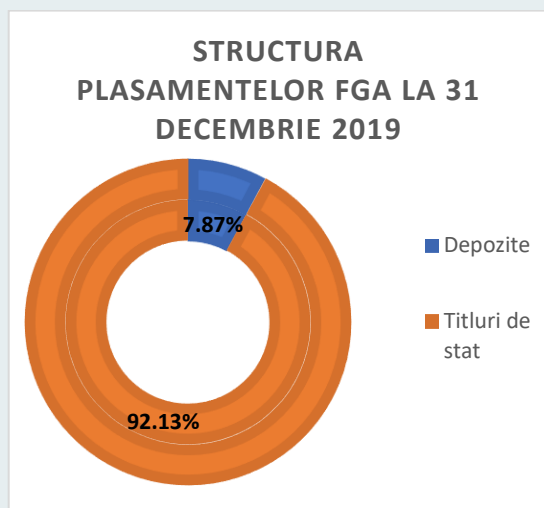
Disponibilitățile F.G.A.. atât pentru Fondul de Garantare a Asiguraților, cât și pentru Fondul de Rezoluție pentru Asigurători sunt plasate, potrivit legii, în instrumente purtătoare de dobândă la instituții de credit, respectiv în depozite și titluri de stat.

În anul 2019, Fondul de Garantare a Asiguraților a desfășurat un proces de revizuire a politicilor de plasamente, Consiliul de Administrație al F.G.A. aprobând Politica de plasamente și administrare a lichidităților Fondului de Garantare a Asiguraților prin Decizia Președintelui C.A. al F.G.A. nr. 39/25.07.2019 și Politica de plasamente a Fondului de rezoluție pentru a asigurători prin Decizia Președintelui C.A. al F.G.A. nr. 61/30.10.2019, politici care au fost aplicate în procesul de investire a resurselor.

Plasamentele financiare ale resurselor **Fondului de Garantare a Asiguraților** la 31 decembrie 2019 se prezintă astfel:

- depozite bancare (inclusiv cele până la 90 zile) la 31.12.2019 în sumă de 45.400.000 lei;
- titluri de stat la 31.12.2019 în sumă de 531.366.373 lei.

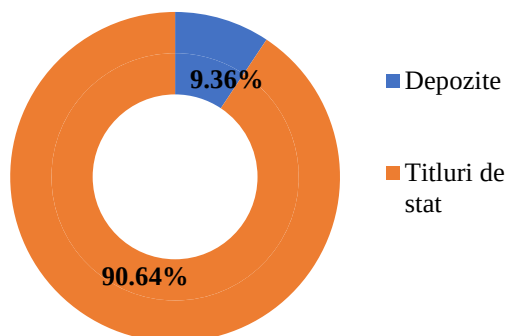
În comparație cu anul 2018, se poate observa o creștere a ponderii titlurilor de stat și o scădere a ponderii depozitelor în totalul plasamentelor realizate. Creșterea ponderii titlurilor de stat s-a realizat pe fondul creșterii randamentelor la aceste instrumente și datorită faptului că a fost urmărită plasarea la scadențe corespunzătoare, astfel încât să fie acoperit în mod constant necesarul de lichiditate prevăzut în politica de plasamente, pentru satisfacerea obligațiilor de a efectua plăți pentru despăgubirile generate de situațiile specifice ale creditorilor de asigurări.



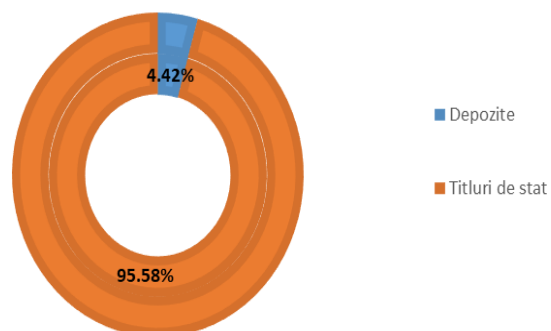
În ceea ce privește plasamentele din resursele financiare ale **Fondului de Rezoluție pentru Asiguraători**, la 31 decembrie 2019, acestea sunt împărțite astfel:

- depozite bancare (inclusiv cele până la 90 zile) la 31.12.2019 în sumă de 4.876.647 lei;
- titluri de stat la 31.12.2019 în sumă de 47.240.138 lei.

Structura plasamentelor FRA la 31 decembrie 2019



STRUCTURA PLASAMENTELOR FRA LA 31 DECEMBRIE 2018



Fondul de Garantare a Asiguraților abordează activitatea de plasare sau de rebalansare prudentă a disponibilităților și de optimizare a portofoliului de investiții financiare, cu respectarea celor mai înalte standarde de etică profesională, de punere a interesului creditorilor de asigurări în prim planul activității.

Disponibilitățile financiare ale Fondului sunt plasate numai în active cu risc de credit scăzut și bonitate financiară ridicată, după cum urmează:

- a. titluri de stat;
- b. depozite la termen și depozite overnight la instituții de credit.

Se aleg acele instituții de credit ale căror indicatori de stabilitate prudențială oferă siguranță și garanție, astfel încât nu se efectuează plasamente în depozite la instituții de credit care au indicatorii de solvabilitate mai mici de 12%, și al căror rating pentru împrumuturi pe termen lung, stabilit în urma evaluărilor efectuate de către cel puțin o agenție de rating specializată, este mai mic de BB sau echivalent.

Disponibilitățile financiare ale Fondului de Garantare a Asiguraților și ale Fondului de Rezoluție pentru Asigurători sunt plasate în instrumentele financiare selectate, prezentate mai sus și au anumite limitări prudențiale. Astfel, plasamentele Fondului de Garantare a Asiguraților în titluri de stat trebuie să reprezinte minim 60% din totalul disponibilităților financiare ale Fondului și 100% pondere pe emitent în total instrument financiar, iar plasamentele în depozite bancare trebuie să reprezinte maxim 40% din totalul disponibilităților financiare ale Fondului și maxim 20% din totalul depozitelor bancare la o singură instituție de credit.

Structura și pragurile propuse pentru instrumentele financiare în care pot fi investite disponibilitățile F.R.A. au în vedere contextul actual al pieței asigurărilor. Astfel, este prevăzută o limită mai scăzută a depozitelor bancare (maxim 10%), și o limită mai ridicată a titlurilor de stat pentru care s-a stabilit o pondere în total plasamente de minim 90%. Fondul de Garantare a Asiguraților va urmări, în momentul deciziei de efectuare a plasamentului, ca totalitatea depozitelor deținute la o bancă să nu depășească 50% din totalul depozitelor bancare ale F.R.A., respectiv 5% din totalul disponibilităților financiare ale F.R.A.

Ținând cont de scenariile existente privind obligațiile de plată certe sau posibile și în scopul asigurării unei politici investiționale prudente, care să asigure rapid sursele necesare stingerii acestor obligații, se constituie o rezervă de lichiditate formată în principal din plasamente cu maturității de până la 12 luni. Această rezervă se dimensionează pe baza estimărilor proprii interne ale Fondului și este formată în principal din instrumente financiare foarte lichide (titluri de stat pe termene scurte, depozite la termen și lichidități – disponibilități la vedere în conturi curente. etc.), cu maturități/scadențe pentru următoarele 12 luni.

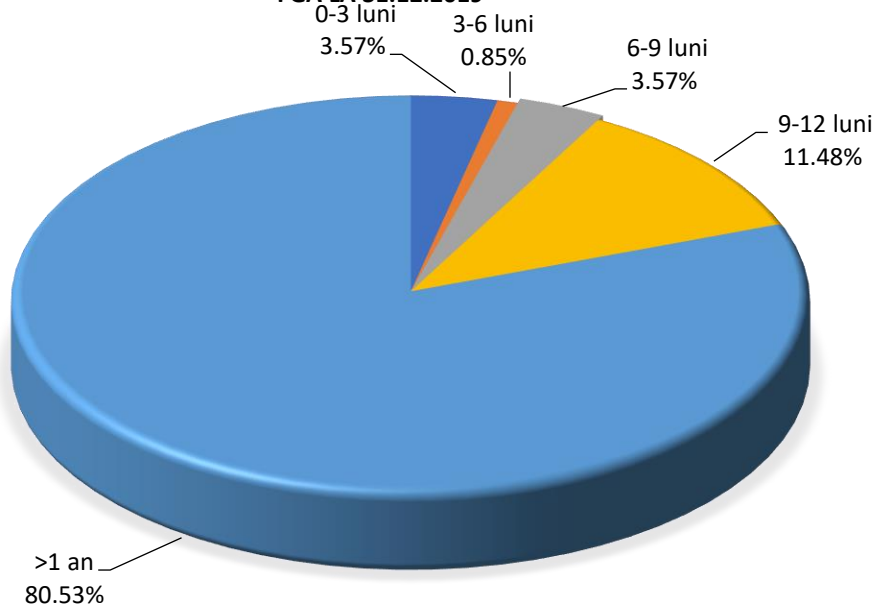
Obiectivul principal de minimizare a riscului se poate remarca din orientarea preponderentă a investițiilor în titluri de stat, a căror pondere în totalul resurselor investite de F.G.A. reprezintă 92,13% la 31 decembrie 2019.

Minimizarea riscului a fost urmărită și în cazul disponibilităților F.R.A.. acestea fiind plasate preponderent în titluri de stat – 90,64% în totalul resurselor investite.

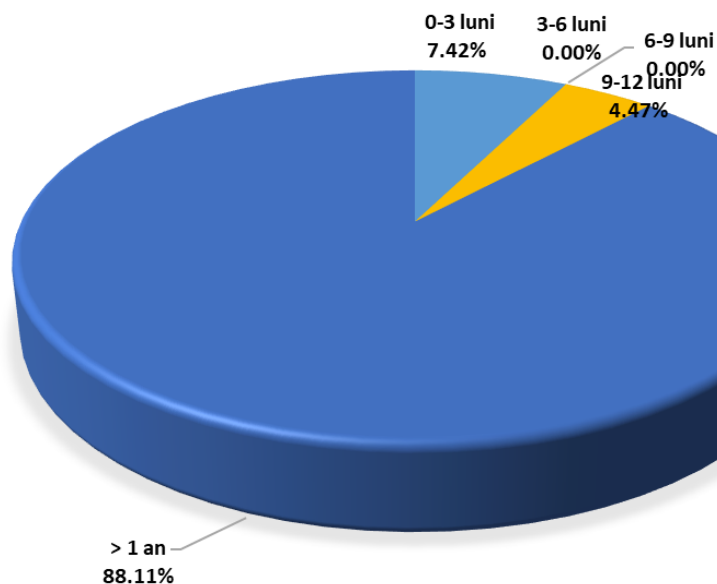
Din punct de vedere al structurii maturității plasamentelor, pentru Fondul de Garantare a Asiguraților se constată o ușoară scădere a ponderii plasamentelor pe termen lung, în comparație cu anul anterior, în contextul evenimentelor din piața asigurărilor cu influență asupra Fondului și a previziunilor de cash-flow realizate de F.G.A.

STRUCTURA PE SCADENȚE A PLASAMENTELOR

FGA LA 31.12.2019

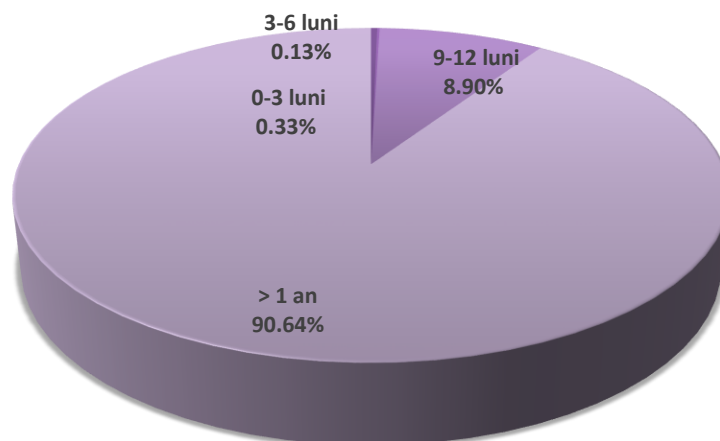


STRUCTURA PE SCADENȚE A PLASAMENTELOR FGA LA 31.12.2018

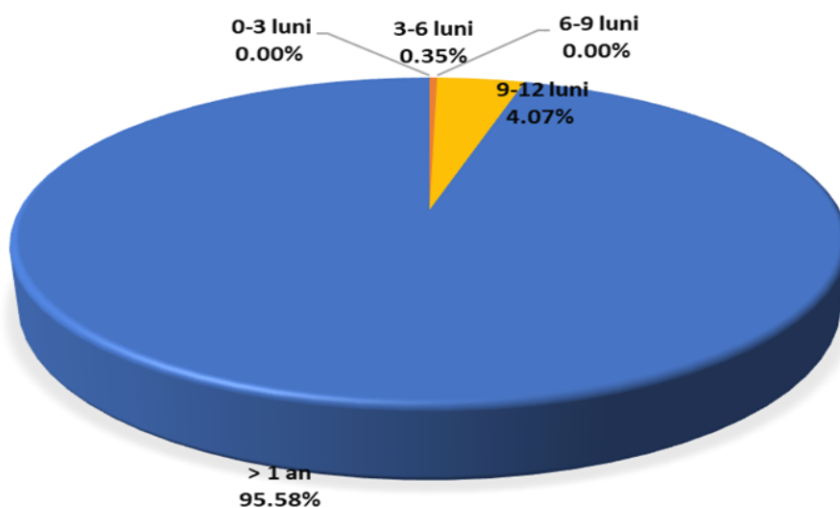


Ca structură a maturității, plasamentele din Fondului de Rezoluție pentru Asigurați s-au constituit în majoritate pe termen mediu și lung, nefiind prevăzut nici un eveniment născut ca urmare a aplicării unui instrument de rezoluție, conform legii, care să oblige Fondul la folosirea resurselor acumulate.

**STRUCTURA PE SCADENȚE A PLASAMENTELOR
FRA LA 31.12.2019**



STRUCTURA PE SCADENȚE A PLASAMENTELOR FRA LA 31.12.2018



Clasificarea plasamentelor Fondului din punct de vedere a structurii maturității a fost efectuată în baza datelor contabile existente la sfârșitul anului 2019.

6. INFORMAȚII FINANCIARE

Situațiile financiare anuale, aferente perioadei 01.01.2019 – 31.12.2019, au fost întocmite în conformitate cu următoarele legi și reglementări:

- Norma A.S.F. nr. 15/2016 privind reglementările contabile aplicabile Fondului de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare;
- Norma A.S.F. nr. 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor;
- Legea Contabilității nr. 82/1991, cu modificările și completările ulterioare.

Bilanțul Fondului, la data de 31 decembrie 2019, se prezintă după cum urmează:

Denumirea elementului		Sold an curent (lei) la:	
		01 ianuarie	31 decembrie
1		2	3
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE		196.634	55.850
II. IMOBILIZĂRI CORPORALE		4.092.723	4.156.055
III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE		231.092.540	323.467.609
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (I + II + III)		235.381.897	327.679.514
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI		18.320	15.646
II. CREANȚE			
1.Sume de încasat de la asiguraători		11.013.055	11.589.316
2.Sume de încasat din recuperarea creanțelor Fondului		49.220.549	50.289.769

Denumirea elementului		Sold an curent (lei) la:	
		01 ianuarie	31 decembrie
1		2	3
	3.Sume de încasat de la asigurați pentru Fondul de rezoluție	-	-
	4. Alte creanțe	1.097.560	1.994.224
	CREANȚE - TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)	61.331.164	63.873.309
	III. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT	453.387.360	307.358.834
	IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI	21.817.231	21.174.258
	ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (I + II + III + IV)	536.554.075	392.422.047
C.	CHELTUIELI ÎN AVANS	26.519	125.411
D.	DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN		
	1. Datorii comerciale - furnizori	410.700	193.943
	2. Sume încasate în plus de la asigurați	87	-
	3. Sume datorate cu titlu de despăgubiri/indemnizații creditorilor de asigurări	1.952.921	712.021
	4. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările sociale	2.558.623	1.927.176
	DATORII - TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)	4.922.331	2.833.140
E.	ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (B + C - D - I)	531.485.801	389.697.381
F.	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (A + B + C - D)	766.867.697	717.376.895
G.	DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN	-	-
H.	PROVIZIOANE		
	1.Provizioane specifice	487.490.811	158.890.640

Denumirea elementului		Sold an curent (lei) la:	
		01 ianuarie	31 decembrie
1		2	3
	2.Provizioane pentru litigii	247.924.296	207.453.805
	3.Provizioane pentru beneficiile angajaților	-	458.019
	4. Alte provizioane	2.499.745	2.338.530
	PROVIZIOANE - TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)	737.914.852	369.140.994
I.	VENITURI ÎN AVANS	172.462	16.937
J.	CAPITAL SI REZERVE		
	I. FONDUL DE REZOLUȚIE PENTRU ASIGURĂTORI	51.690.299	52.987.775
	II. REZERVE DIN REEVALUARE	-	137.598
	III. REZERVE	-	-
	IV. REZULTATUL REPORTAT - CAPITALUL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR	-18.057.821	-23.013.307
	V. REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR (PIERDERE/PROFIT)	-4.679.633	318.123.835
	CAPITALURI PROPRII - TOTAL (I + II + III + IV + V)	28.952.845	348.235.901

În situația prezentată mai sus, diferențele semnificative se pot observa în cadrul „*Activelor circulante - Investiții pe termen scurt*”, care la data de 31.12.2019 au prezentat un sold mai mic decât la 31.12.2018, datorită faptului că o parte din sumele care au ajuns la scadență în cursul anului 2019 au fost folosite pentru acoperirea rezervei de lichiditate necesară în principal onorării obligațiilor de plată către creditorii de asigurări, iar o parte din sume, în special cele provenite din activitatea de asigurări de viață, au fost plasate pe termene mai mari de 1 an – a se vedea „*Active imobilizate – Imobilizări financiare*”, care au înregistrat o creștere față de anul precedent.

Un alt element semnificativ este reprezentat de „*Creanțe*”, acestea înregistrând o creștere față de anul 2018, datorită în principal efectuării unor plăți mai mari cu afecțiuni sau sume poprite din conturile bancare,

urmare a executărilor adresate Fondului în cursul anului 2019. Ca urmare a validării unor sume la masa credală de către lichidatorii societăților în faliment în cursul anului, s-a înregistrat în bilanț și o creștere a sumelor de încasat din recuperarea creanțelor Fondului la 31.12.2019 față de 31.12.2018.

În cazul „*Provizioanelor pentru litigii*”, acestea au înregistrat o scădere în timpul anului, de la suma de 247.924.296 lei la 31.12.2018 la suma de 207.453.805 lei la 31.12.2019, aceasta datorându-se modificării de estimare contabilă atât pentru provizioanele pentru litigiile cu asigurătorii în regres și societățile de leasing, cât și pentru celelalte provizioane pentru litigii (tardivitate, daune morale, condiții de asigurare, plafon de garantare, prescripție, lipsă calitate creditor și altele).

În anul 2019, în cazul *litigiilor privind contestațiile la deciziile emise de Comisia Specială (tardivitate, daune morale, condiții de asigurare, plafon de garantare, prescripție, lipsă calitate creditor și altele)*, Direcția Juridică a revizuit estimarea pentru șansa de câștig/ pierdere, luând în considerare experiența acumulată până în acest moment și faptul că pentru 83,5% din litigiile pe rol există pronunțate soluții de prima instanță. Astfel, au estimat, în funcție de numărul total de contestații admise/respinse în fond de Curtea de Apel București Secția Contencios Administrativ și Fiscal, un procent de 32,45% ca fiind în favoarea creditorilor de asigurare și, din motive de prudență, au propus ca provizioanele să fie constituite pentru 40% din valoarea totală a litigiilor. În anul 2018, s-au înregistrat provizioane la nivelul sumelor contestate plus cheltuielile de judecată aferente, raportate de către Direcția Juridică, în procent de 100%.

În cazul *litigiilor privind contestațiile la deciziile emise de Comisia Specială de către asigurătorii în regres și societățile de leasing*, Direcția Juridică a considerat că nu pot estima un procent de câștig/pierdere în situația acestor litigii deoarece practica judiciară nu era unitară și nu existau soluții pronunțate de ÎCCJ. În anul 2018 F.G.A. a prezentat în situațiile financiare anuale că a considerat procentul de 67% din sumele respinse în evidențierea provizioanelor pentru aceste litigii. În cursul anului 2019, din motive de prudență, Direcția Juridică a propus ca provizionul pentru aceste litigii să se constituie la nivelul pretențiilor solicitate, aceasta reprezentând 100% din valoarea litigiilor.

Ambele propuneri au reprezentat o modificare a estimării contabile în anul 2019, aceasta având efect asupra rezultatului exercițiului curent, precum și asupra rezultatului perioadelor următoare.

O scădere semnificativă a soldului s-a înregistrat pentru elementul „*Provizioane specifice*”, de la 487.490.811 lei la 31.12.2018 la 158.890.640 lei la 31.12.2019. 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.

Ținând cont de prevederile Legii 213/2015 și a Normei 15/2016, valoarea provizionului inițial pentru toate societățile aflate în faliment, a căror evidențe au fost preluate de către Fond, 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 31.12.2019;
- 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 prudențiale, s-a menținut nivelul provizionului la valoarea rezervei preluate de la asigurătorul 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 creanțelor 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 până la data de 31.12.2019 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 lei pentru răscumpărări*, calculată

pentru dosarele preluate. Pentru *restituiri de primă* s-a luat în considerare *plata medie în sumă de 332 lei*, calculată având ca bază istoricul Fondului din anul 2016. Pentru dosarele de asigurări generale, F.G.A. alege ca valoare estimată dauna medie, calculată pe baza istoricului existent în piață și raportat de A.S.F. la sfârșitul fiecărui semestru. Astfel, s-au considerat următoarele valori medii pentru provizioanele specifice aferente dosarelor de asigurări generale:

Daune materiale	Daune morale (vătămare/deces)
6.500 lei	Amiabil: maxim 60.000 lei Instanță: conform deciziei instanței, până la nivelul plafonului de garantare

La data de 31.12.2019, Fondul nu mai avea cereri de plată nealocate pe dosarele de daună.

În vederea estimării provizionului specific aferent daunelor întâmplare dar neavizate la 31.12.2019 s-au luat în calcul următoarele:

- numărul mediu lunar al cererilor de plată înregistrate la F.G.A. în anul 2019 și numărul mediu lunar al cererilor de plată estimat pentru anul următor;
- pentru anul 2020 s-a estimat că vor fi cu 50% mai puține cereri de plată Astra conform evoluției acestora din ultimii ani pentru această societate, iar pentru Carpatica cu 25% mai puțin decât numărul cererilor de plată înregistrate în anul 2019;
- sumele propuse în ședințele Comisiei Speciale în anul 2019;
- valoarea rezervei de daună la 31.12.2019.

Astfel, luând în considerare cele menționate mai sus, s-a calculat media totală a sumelor aprobate în ședințele Comisiei Speciale și a rezervei de daună la 31.12.2019. Provizionul pentru daunele întâmplare dar neavizate s-a stabilit pentru următoarele 12 luni calendaristice pornind de la numărul mediu lunar al cererilor de plată estimat pentru anul 2020 și valorile medii ale sumelor aprobate în Comisia Specială în anul 2019 și ale rezervelor la 31.12.2019.

Provizioanele specifice constituite la nivelul Fondului, sunt revizuite lunar și actualizate cu informațiile din evidența tehnico-operativă. În cursul anului 2019 provizioanele specifice au scăzut, datorită atât aprobării/respingerii dosarelor de daună și a restituirilor de primă în Comisia Specială, cât și datorită faptului, că pentru societatea Lig Insurance S.A., prin hotărârea nr. 1382/15.03.2019, Tribunalul București a admis

contestația debitoarei și a respins cererea de deschidere a procedurii de faliment. Urmare a acestui fapt, Fondul a soluționat cererile de plată depuse de creditorii prin respingerea sumelor solicitate de petenți de către Comisia Specială.

În „Capital și Rezerve”, un element semnificativ în anul 2019 a fost reprezentat de „Fondul de Rezoluție pentru asigurați”. În conformitate cu legislația în vigoare, începând cu luna iulie 2017 s-a sistat calculul și plata contribuției la Fondul de Rezoluție de către societățile de asigurări, ultima lună de raportare fiind luna iunie 2017.

În ceea ce privește „Capitalul Propriu”, acesta a înregistrat o creștere semnificativă în anul 2019, datorită în principal, înregistrării diminuării provizioanelor specifice și celor pentru litigii.

Contul de profit și pierdere al Fondului pentru anul 2019 este prezentat mai jos:

Denumirea indicatorilor		Perioada de raportare	
		An precedent 2018 (lei)	An curent 2019 (lei)
1		2	3
1	Venituri specifice Fondului de garantare a Asiguraților	242.065.073	330.328.488
I. VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL		242.248.576	330.541.596
2	Cheltuieli specifice Fondului de Garantare a Asiguraților	238.127.348	167.612.363
3	Cheltuieli cu materialele consumabile, alte cheltuieli materiale și externe	329.532	358.224
4	Cheltuieli cu personalul	22.145.807	20.588.415
5	Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale	948.988	669.958
6	Ajustări de valoare privind activele circulante	-	60.393
7	Ajustări de valoare privind creanțele Fondului de Garantare a Asiguraților	109.068.465	207.560.477
8	Alte cheltuieli de exploatare (cheltuieli privind prestațiile externe, cheltuieli cu alte impozite și taxe, cheltuieli cu reevaluarea imobilizărilor)	2.836.508	2.646.952

Denumirea indicatorilor		Perioada de raportare	
		An precedent 2018 (lei)	An curent 2019 (lei)
1		2	3
9	Ajustări privind provizioanele	151.865.411	-40.449.541
10	Ajustări privind provizioanele specifice	-266.293.117	-328.600.172
II. CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)		259.028.942	30.447.070
REZULTAT DIN EXPLOATARE (I - II)		-16.780.366	300.094.526
III. VENITURI FINANCIARE		12.156.288	18.111.413
IV. CHELTUIELI FINANCIARE		55.555	82.104
REZULTAT FINANCIAR (III - IV)		12.100.733	18.029.309
10. VENITURI TOTALE (I + III)		254.404.864	348.653.009
11. CHELTUIELI TOTALE (II + IV)		259.084.497	30.529.174
V. REZULTATUL EXERCIȚIULUI CURENT -PIERDERE/ PROFIT (10 - 11)		-4.679.633	318.123.835

Elementele prezentate în „*Contul de profit și pierdere*” de mai sus au înregistrat diferențe semnificative, în anul 2019 față de anul 2018, pentru următoarele elemente:

- ajustări cu provizioanele, aflate în scădere față de anul precedent, în special a celor pentru litigii, datorită modificării de estimare contabilă înregistrată în cursul anului 2019 pentru litigiile Fondului urmare a recalculării și aprecierii unei șanse de câștig/pierdere;
- ajustările privind provizioanele specifice au fost mai mari în anul 2019 față de anul 2018, datorită reluării la venituri a sumelor provizionate anterior pentru dosarele preluate sau deschise de către F.G.A., aprobate sau respinse de către Comisia Specială, în special a celor de la societatea Lig Insurance S.A. sau cele care nu au avut cerere de plată formulată de creditorii de asigurare în termenul legal;
- în cursul anului 2019, Comisia Specială a continuat să aprobe/respingă un număr de dosare de daună și restituiri de primă, dar care a fost mai mic decât în anul precedent, motiv pentru care sumele aprobate la

plată reflectate în cheltuieli specifice ale F.G.A. au fost mai mici decât în anul 2018. Aceste sume aprobate și achitate ulterior de F.G.A. au fost înregistrate în tabelul publicat de către lichidatorii societăților Astra S.A., Carpatica Asig S.A. și Forte Asigurări Reasigurări S.A. ca și creanță de asigurare. Aceste sume reprezintă venituri aferente creanțelor recuperate la masa credală și au fost în valoare totală de 234.063.496 lei, rezultând astfel o creștere a veniturilor specifice ale F.G.A. față de anul 2018;

- veniturile specifice aferente anului 2019 cuprind de asemenea, și veniturile din contribuții aferente anului 2019 ce au fost în sumă de 96.096.786 lei și au fost mai mari decât cele înregistrate în anul 2018;
- din sumele validate la masa credală de către lichidatorii societăților aflate în faliment, F.G.A. a estimat o rată de recuperare de 2% pentru societatea Astra S.A., 10% pentru societatea Carpatica Asig S.A., și de 30% pentru societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A., înregistrând la 31.12.2019, o creștere pentru ajustarea de valoare a creanțelor Fondului față de anul precedent, concomitent cu veniturile înregistrate care au fost mai mari, aceasta fiind reflectată în elementul de „Ajustări de valoare privind creanțele”.

7. RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CU PRIVIRE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE F.G.A.

Deloitte.

Deloitte Audit S.R.L.
Clădirea The Mark Tower
Calea Griviței nr. 62-98
Sector 1, 010735
București, România
Tel: +40 21 222 16 61
Fax: +40 21 222 16 60
www.deloitte.ro

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Consiliul de Administrație al
Fondului de Garantare a Asiguraților

Raport cu privire la situațiile financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare anexate ale Fondului de Garantare a Asiguraților („Fondul”), cu sediul social în București, sector 2, str. Vasile Lascăr nr. 31, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 34952340, care cuprind bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2019, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2019 se identifică astfel:

• Total capitaluri proprii:	348.235.901 Lei
• Rezultatul exercițiului financiar (profit):	318.123.835 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2019, performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile aferente situațiilor financiare anuale aplicabile Fondului de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare („Norma ASF 15/2016”).

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Fond, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte – Evenimente ulterioare

- Atragem atenția asupra notei 16 la situațiile financiare, care descrie modul în care conducerea evaluează impactul posibil al efectelor COVID-19 asupra Fondului. Opinia noastră nu este modificată în legătură cu acest aspect.

Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare în perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie
Evaluarea provizioanelor specifice Așa cum este prezentat în Nota 7 la situațiile financiare, Fondul a înregistrat provizioane specifice în valoare de 158.890.640 RON (43% din totalul datorilor). Conform Notei 2D la situațiile financiare, provizioanele specifice sunt evaluate considerând prevederile Legii 213/2015 privind Fondul de Garantare al Asiguraților și Norma ASF 15/2016. Cuantumul provizioanelor specifice are în vedere valoarea rezervelor de daună avizate preluate de către Fond de la asiguratorii în faliment, ajustate luând în considerare aspecte precum: plafonul maxim la nivel de creditor de asigurare în valoare de 450.000 lei, estimarea numărului de creditori de asigurare pentru aceste dosarele preluate, valoarea estimată a daunelor aferente cererilor de plată aflate în proces de verificare la sfârșitul perioadei de raportare contabilă, precum și valoarea estimată a daunelor aferente dosarelor noi deschise de Fond. Aceste provizioane specifice implică estimări și ipoteze semnificative din partea conducerii, ce vizează rezultate viitoare incerte. Datorită importanței semnificative a raționamentelor prezentate anterior, precum și a incertitudinilor în legătură cu estimările aferente, am considerat că provizioanele specifice constituie un aspect cheie de audit.	Am evaluat controalele cheie ale Fondului cu privire la procesul de evaluare a provizioanelor specifice. Rezultatul procedurilor noastre cu privire la elaborarea, implementarea și eficiența funcțională a controalelor cheie, inclusiv calitatea datelor utilizate, a stat la baza stabilirii eșantionului de provizioane specifice pentru care am aplicat proceduri de audit specifice. Procedurile noastre de audit au inclus, de asemenea: - Compararea valorii provizioanelor specifice înregistrate cu valoarea rezervelor de daună avizate preluate de la asiguratorii în faliment, ajustată în funcție de cerințele legale, respectiv de raționamentele conducerii pentru judecățile profesionale aplicate; - Evaluarea ipotezelor cheie și a estimărilor utilizate pentru determinarea valorii provizioanelor specifice la data raportării: estimarea numărului de creditori de asigurare pentru aceste dosare preluate, valoarea estimată a daunelor pentru cererile de plată aflate în curs de verificare la sfârșitul perioadei de raportare, valoarea estimată a daunelor pentru dosarele nou-deschise de către Fond; am luat în considerare raționamentul conducerii pentru judecățile profesionale aplicate; - Evaluarea conformității estimărilor efectuate cu principiile contabile și cu cerințele juridice specifice. De asemenea, am luat în calcul dacă situațiile financiare reflectă corespunzător toate descrierile semnificative cu privire la aceste provizioane specifice, ținând cont de cerințele Normei ASF 15/2016.
Provizioane pentru litigii Potrivit bilanțului, respectiv Notei 8 la situațiile financiare, Fondul a constituit provizioane pentru litigii în valoare de 207.453.805 RON (56% din totalul datorilor). Procesul de determinare și constituire a provizioanelor implică estimări care presupun un nivel ridicat de raționament profesional, existând astfel riscul inerent ca valoarea provizioanelor la data raportării contabile să difere semnificativ de pierderile efectiv realizate ulterior acestei date. Specific, determinarea provizionului pentru litigiile aferente cazurilor în care cererile de plată ale creditorilor de asigurare au fost refuzate la plată de către Fond, total sau parțial, a implicat exercitarea raționamentului profesional din partea conducerii. Datorită importanței semnificative a raționamentelor complexe aplicate de conducerea Fondului precum și a valorii totale a acestor provizioane pentru litigii, provizioanele pentru litigii constituie un aspect cheie de audit.	Pentru a adresa acest aspect cheie de audit, noi am efectuat următoarele proceduri: - Am evaluat controalele interne cheie ale Fondului cu privire la evaluarea și constituirea provizioanelor pentru litigii; - Am evaluat raționamentul profesional al ipotezelor conducerii, coroborând explicațiile și documentația furnizate de către conducere și de consilierii juridici ai Fondului pentru constituirea provizioanelor pentru litigii; - Am obținut scrisori de confirmare de la avocații externi și am comparat opinia acestora cu ipotezele și evaluările conducerii cu privire la impactul litigiilor semnificative, precum și cu informațiile furnizate în situațiile financiare aferente acestor litigii. Am evaluat, de asemenea, adecvarea informațiilor prezentate de Fond în situațiile financiare, privitor la provizioanele pentru litigii.

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie
Evaluarea creanțelor de recuperat de la masa credală Așa cum este prezentat în Nota 5 la situațiile financiare, Fondul a înregistrat creanțe de recuperat de la masa credală aferente plăților efectuate de Fond pentru daunele preluate de la Societatea Asigurare Reasigurare Astra S.A. (în faliment), Carpatica Asig S.A. (în faliment) și respectiv Forte Asigurări Reasigurări S.A. (în faliment), în valoare de 691.047.403 RON, înainte de ajustările pentru depreciere în sumă de 640.757.634 RON. Determinarea sumelor recuperabile de la masa credală a societăților de asigurare aflate în faliment se bazează pe estimările și pe raționamentul profesional al conducerii în aprecierea fluxurilor de numerar viitoare estimate, luând în calcul procentul estimat de participare la masa credală, valoarea activelor asiguraților în faliment, precum și procentul estimat de depreciere suplimentară aplicat asupra valorii acestor active. Notele 2D, respectiv 15F la situațiile financiare prezintă într-un mod detaliat estimările efectuate de către conducere în determinarea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor de recuperat de la masa credală. Am considerat că acesta este un aspect cheie pentru auditul nostru datorită gradului sporit de semnificație a acestor creanțe, precum și incertitudinilor aferente estimărilor utilizate în evaluarea acestui tip de active.	Pentru a adresa acest aspect cheie de audit, noi am efectuat următoarele proceduri: - Am evaluat procesul efectuat de către conducere în evaluarea sumelor recuperabile de la masa credală. Am verificat elaborarea, implementarea și eficiența funcțională a controalelor cheie din cadrul controalelor interne ale Fondului asupra procesului de evaluare a recuperabilității acestor creanțe; - Am evaluat ipotezele cheie ale conducerii, cum ar fi procentul estimat de participare la masa credală, valoarea activelor asiguraților în faliment și procentul estimat de depreciere suplimentară aplicat asupra valorii acestor creanțe; - Am obținut probe de audit pentru valoarea activelor asiguraților în faliment și am evaluat argumentele ce au stat la baza raționamentului profesional al conducerii cu privire la procentul estimat de participare la masa credală și la procentul estimat de ajustare de valoare alocat acestor active; - Am obținut scrisori de confirmare de la lichidatorii celor mai mari trei asigurați în faliment și am comparat informațiile primite cu ipotezele și evaluările conducerii cu privire la creanțele de recuperat de la masa credală, precum și cu informațiile prezentate în situațiile financiare aferente acestor creanțe; - În evaluarea deprecierei creanțelor, procedurile noastre de audit au considerat și consecvența raționamentului profesional al conducerii pentru recunoașterea unei depreciere comparativ cu estimările perioadei anterioare, respectiv compararea cu rezultatele actuale. Am evaluat, de asemenea, adecvarea informațiilor prezentate de Fond în situațiile financiare privind recuperabilitatea creanțelor de la masa credală.

Alte informații – Raportul administratorilor

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nicidecum fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF 15/2016, articolele 340-343.

Deloitte

În baza exclusivă a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF 15/2016, articolele 340-343.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Fond și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2019, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Norma ASF 15/2016 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Fondului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Fondul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
12. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Fondului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Fondului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.



13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

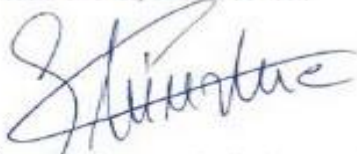
16. Am fost numiți de Consiliul de Administrație la data de 18 septembrie 2019 să audităm situațiile financiare ale Fondului de Garantare a Asiguraților. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2018, respectiv la 31 decembrie 2019.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Fondului, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Fond servicii non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Claudiu Ghiurluc.

Claudiu Ghiurluc, Director de Audit



Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3113

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,
etajul 8 și etajul 9, Sector 1
București, România
10 aprilie 2020

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Ghiurluc Claudiu
Registrul Public Electronic: AF3113

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA25

8. SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCULUI

În anul 2019 a fost realizată o primă analiză completă a grupelor de riscuri definite în cadrul „Registrului General de Riscuri și Controale Asociate” al F.G.A., fiind evaluate atât nivelul de expunere cât și a gradul de control pentru amenințările specifice fiecărei categorii de riscuri. Acest proces a pus în evidență vulnerabilitățile și măsurile posibile în vederea abordării riscurilor, constituindu-se totodată într-un instrument de identificare, evaluare și control al riscurilor cheie (cu impact potențial major).

La finalul primului trimestru al anului 2019 au fost evaluate și analizate riscurile specifice tehnologiei informației, F.G.A. a transmis către A.S.F. Raportul privind evaluarea internă a riscurilor operaționale generate de utilizarea sistemelor informatice pentru anul 2018.

În cursul anului 2019 au avut loc opt ședințe ale Comisiei de Management al Riscurilor. În cadrul acestora au fost analizate cu prioritate riscurile cheie ale F.G.A., au fost propuse și urmărite măsurile pentru atenuarea acestora, totodată au fost avizate proceduri de lucru specifice gestionării riscurilor, și materialele de prezentare a activității în cadrul Comitetului de Audit.

9. AUDIT INTERN

La sfârșitul anului 2018, Responsabilul Audit Intern a dezvoltat Planul de Audit Intern aferent anului 2019, plan ce a inclus misiunile de audit de efectuat pe baza analizei de risc, a impactului în realizarea obiectivelor F.G.A., precum și cerințele legislative existente. Planul de Audit a fost aprobat de către Consiliul de Administrație și transmis către A.S.F. în conformitate cu Regulamentul nr. 8/2016.

În primul trimestru al anului 2019, a fost întocmit Raportul de Audit Intern aferent anului 2018, raport ce a inclus principalele constatări rezultate din misiunile de audit efectuate în anul anterior, recomandări și statusuri de implementare a acestor recomandări. Raportul anual a fost aprobat de către Consiliul de Administrație și transmis către A.S.F. în conformitate cu Regulamentul nr. 8/2016.

În cursul anului 2019 au avut loc 5 ședințe ale Comitetului de Audit, ședințe în cadrul cărora s-au discutat rapoartele de audit intern emise, precum și materialele informative cu privire la managementul riscului și controlul intern.

Planul de audit aferent anului 2019 a fost realizat în întregime. Ca urmare a misiunilor desfășurate, Responsabilul Audit Intern a emis rapoarte de audit prin care s-au evidențiat problemele de audit identificate, recomandări și statusuri de implementare. Toate problemele de audit identificate sunt monitorizate în vederea implementării recomandărilor agreeate de conducere, în termenele de soluționare asumate.

10. CONTROL INTERN

La sfârșitul anului 2018, Specialistul Control Intern a dezvoltat Planul de Control Intern aferent anului 2019, plan ce a inclus misiunile de control intern de efectuat și stabilite, în principal, în baza evaluării sistemului de control intern, a concluziilor misiunilor de control intern anterioare, precum și în urma discuțiilor cu conducerea executivă a F.G.A. Planul de control intern a fost aprobat de către conducerea executivă a F.G.A.

În primul trimestru al anului 2019, a fost întocmit Raportul de Control Intern aferent anului 2018, raport ce a inclus principalele constatări rezultate din misiunile de control efectuate în anul anterior și recomandări de remediere. Raportul anual a fost aprobat de către conducerea executivă a F.G.A. și transmis către A.S.F., în conformitate cu Regulamentul nr. 8/2016.

Planul de control intern aferent anului 2019 a fost realizat în întregime, principalele constatări rezultate din misiunile de control intern au fost prezentate conducerii executive precum și în ședințele Comitetului de Audit.

În cursul anului 2019, Specialistul Control Intern a revizuit procedura de sistem privind elaborarea procedurilor precum și procedura operațională privind organizarea și desfășurarea activității de control intern în cadrul F.G.A.. Totodată, specialistul control intern a avizat procedurile dezvoltate și/sau revizuite de către structurile F.G.A. în cursul anului 2019.

11. STRUCTURA DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A FRAUDELOR

Structura de Prevenire și Combateră a Fraudei a răspuns de implementarea procedurilor anti-fraudă ale Fondului și a desfășurat activitățile de prevenire și investigare a fraudei, îndeplinind următoarele obiective:

- Prevenirea și combaterea fraudelor în asigurări, cu impact asupra F.G.A.;
- Consolidarea cadrului legal privind Prevenirea și Combateră Fraudă;
- Cooperarea eficientă cu autoritățile competente în domeniul cercetării și combaterii fraudelor.

Activitatea desfășurată de către inspectorul de specialitate, în ceea ce privește prevenirea și combaterea fraudei, are drept scop analizarea datelor și informațiilor ce constituie suspiciune de fraudă și sesizarea organelor abilitate în vederea realizării procedurilor legale de tragere la răspundere a persoanelor vinovate, atunci când este cazul.

Până la data de 31.12.2019, au fost investigate un număr total de 78 dosare avizate suspect. Din numărul total de dosare investigate au fost soluționate 51 (8 au fost retransmise pe circuitul de avizare, cu referat de continuare a instrumentării, 43 au fost respinse la plată).

12. TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI

În ceea ce privește activitățile Serviciului I.T., din cadrul F.G.A., se pot enumera următoarele activități:

- a fost relocat Centrul de recuperare în caz de dezastru într-o altă locație și anume Euroweb Timișoara;
- au fost efectuate activități de suport pentru infrastructura hardware, software precum și pentru sistemul informatic integrat INTEMA;
- s-au revizuit toate procedurile și politicile I.T. în conformitate cu procedura standard a instituției;
- a participat la relocarea sediului F.G.A. prin mutarea Centrului de Date Principal în noua locație din Vasile Lascăr; Odată cu acest lucru a avut loc testarea periodică a Planului de Recuperare în caz de dezastru. Testarea a constatat în funcționarea aplicațiilor din Centrul de recuperare în caz de dezastru. În urma acestui test a fost revizuit Planul de recuperare în caz de dezastru.
- a efectuat o consultare de piață în vederea achiziționării unui nou sistem informatic care să înlocuiască sistemul actual INTEMA pentru care nu mai există suport.

- a efectuat scanare de vulnerabilități în conformitate cu Norma 4/2018 A.S.F. și a luat măsuri de eliminare a amenințărilor depistate.

13. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Activitățile desfășurate în acest domeniu au urmărit realizarea obiectivului de asigurare a nivelului echivalent reglementărilor de protecție a persoanelor fizice și libera circulație a datelor cu caracter personal. Procesul de reformare legislativă la nivelul UE a impus în primul rând asigurarea conformității cu GDPR a structurilor, precum și instruirea, responsabilizarea și implicarea echipei de utilizatori în vederea prevenirii încălcării securității datelor cu caracter personal.

În sensul celor de mai sus, în perioada analizată, s-au materializat următoarele acțiuni:

- revizuirea Procedurii operaționale *Protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal*, precum și a altor reglementări interne cu incidență în acest domeniu;
- revizuirea evidenței activităților de prelucrare a datelor cu caracter personal desfășurate;
- ședințe trimestriale ale *Comisiei pentru supravegherea prelucrării datelor cu caracter personal* și revizuirea componenței acesteia;
- dezvoltarea profesională continuă în domeniul protecției datelor cu caracter personal prin derularea *Planului anual de pregătire a utilizatorilor*. În acest sens, DPO a elaborat și pus la dispoziția utilizatorilor un număr de 15 teme de pregătire și a realizat 2 dezbateri în cadru DE și DTD pe problematica specifică acestor structuri;
- monitorizarea activității de prelucrare a datelor cu caracter personal în cadrul privind:
 - îndeplinirea atribuțiilor specifice GDPR de către ale utilizatorii;
 - respectarea regulilor procedurale de management al documentelor;
 - respectarea măsurilor tehnice și organizatorice de securitate;
 - identificarea riscurilor cu impact asupra protecției datelor cu caracter personal și prioritizarea celor care necesită măsuri adecvate pentru diminuare/atenuare.
- asigurarea consilierii de către DPO a salariaților structurilor F.G.A. privind activitățile specifice desfășurate cu incidență asupra prelucrării datelor cu caracter personal, astfel:

- încheierea *Acordurilor/clauzelor privind prelucrarea datelor cu caracter personal* pentru 11 contracte de prestări servicii și executare de lucrări încheiate de F.G.A.;
- instruirea a 12 utilizatori cu ocazia angajării/revenirii în activitate și 9 utilizatori cu atribuții de înregistrare a datelor în *Registrul general de evidență a documentelor* în referire la respectarea principiului de "*reducerea la minimum a datelor salariaților*";
- actualizarea notelor de informare privind prelucrarea datelor personale în cadrul F.G.A., adresată potențialilor creditori de asigurare prin registratură și site-ul F.G.A.;
- efectuarea unei activități de verificare a modului de implementare a măsurilor organizatorice privind circuitul datelor cu caracter personal;
- efectuarea unui număr de 17 recomandări/opinii/puncte de vedere privind aspecte importante ale activității de prelucrare a datelor cu caracter personal, precum revizuirea unor proceduri de lucru și reglementări interne de HR, aplicarea principiilor de prelucrare, asigurarea unui nivel de securitate adecvat .

În anul 2019, în cadrul F.G.A. nu au fost înregistrate cereri GDPR din partea persoanelor vizate și nici incidente privind securitatea datelor cu caracter personal.

14. ACTIVITATEA F.G.A ÎN CONTEXT INTERNAȚIONAL

Atât în Uniunea Europeană cât și la nivel mondial, sunt reglementate scheme de garantare în asigurări, ca mecanisme de „ultimă instanță” destinate protejării consumatorilor atunci când societățile de asigurare nu își mai pot îndeplini obligațiile contractuale asumate prin contractele de asigurare încheiate.

În țările în care au fost implementate scheme de garantare în asigurări, nivelul de acoperire diferă, ceea ce duce la un nivel neomogen de protecție oferit deținătorilor de polițe de asigurare. Există diferențe semnificative și în ceea ce privește structura schemelor de garantare, între procedurile operaționale și între modalitățile de finanțare.

Lipsa unui cadru legal armonizat la nivel european afectează eficiența și echitabilitatea protecției oferite asiguraților din țările membre. Acest context poate conduce la pierderea încrederii asiguraților în piața

asigurărilor și, în esență, poate pune în pericol stabilitatea pieței asigurărilor. Acest cadru legal neomogen poate impacta și funcționarea pieței naționale, prin deformarea concurenței transfrontaliere, iar elaborarea unui cadru legal uniform, la nivelul Uniunii Europene, pentru schemele de garantare în asigurări ar putea contribui la remedierea deficiențelor actuale.

În acest context, o serie de entități și organisme europene și internaționale cu expertiză în domeniul asigurărilor au subliniat necesitatea unei minime armonizări a legislației la nivel transfrontalier în ceea ce privește redresare și rezoluția asigurătorilor, cât și implicarea și impactul asupra schemelor de garantare constituite la nivel național.

Fondul de Garantare a Asiguraților, ca schemă de garantare din România, este membru al Forumului Internațional al Schemelor de Garantare în Asigurări (International Forum of Insurance Guarantee Schemes – I.F.I.G.S.), un forum internațional care promovează încă de la înființarea acestuia, în anul 2013, protejarea creditorilor de asigurări prin cooperarea internațională a schemelor de garantare existente.

Printre membrii acestei organizații se numără scheme de garantare din: Australia, Canada, Taiwan, Franța, Germania, Grecia, Coreea, Kenya, Malaezia, Norvegia, Polonia, Singapore, Spania, Thailanda, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii.

În luna ianuarie 2019, F.G.A, prin reprezentanți, a participat la întâlnirea Comitetului de Management al IFIGS, organizată și găzduită la Londra de către schema de garantare din Regatul Unit, alături de reprezentanți ai schemelor de garantare ce fac parte din Support Group (Canada, Taiwan, Germania, Coreea, Kenya, Spania, U.K.).

În cadrul acestei întâlniri, s-au stabilit 3 obiective principale ale IFIGS pe termen mediu, astfel:

- schimbul de informații și de experiență. În acest sens, a fost constituit un grup de lucru al cărui scop este colectarea de informații privind specificul schemelor de garantare, în vederea alcătuirii unei baze de date care să reprezinte o sursă fundamentată și credibilă. Din acest grup de lucru fac parte schemele de garantare din Coreea de Sud, Taiwan, Kenya, Germania și România.

- atragerea de noi membrii. În acest sens, a fost constituit un grup de lucru al cărui scop este elaborarea unui plan pentru recrutarea de noi membrii și încurajarea unei participări active a membrilor existenți. Din acest grup de lucru fac parte schemele de garantare din Germania, Spania, România și Kenya.
- întărirea reputației și vizibilității IFIGS în raporturile cu alte entități cu relevanță în domeniul asigurărilor. În acest sens, a fost constituit un grup de lucru care să susțină demersurile IFIGS de interacțiune cu autoritățile de supraveghere, cu autoritățile de reglementare și alte entități și organizații activând în domeniul asigurărilor. Din acest grup fac parte schemele de garantare din UK, Canada, Spania și SUA.

În luna iunie 2019, F.G.A. prin reprezentant a participat în calitate de speaker pe tema redresării și rezoluției asigurătorilor la conferința IFIGS desfășurată la Taipei, cu ocazia a aniversării de către schema de garantare din Taiwan a 10 ani de activitate.

În anul 2019, F.G.A. a servit drept Second Vice Chair în cadrul Comitetului de Management al IFIGS și s-a implicat în mod activ și susținut în promovarea obiectivelor IFIGS, participând la toate teleconferințele Comitetului de Management și ale grupurilor de lucru din care face parte. În acest sens, F.G.A. s-a implicat în desfășurarea demersurilor ce urmăreau identificarea unor potențiali noi membrii la nivel mondial, precum și în demersurile având ca scop "cartografierea" schemelor de garantare membre IFIGS.

Cu ocazia conferinței anuale a membrilor IFIGS, desfășurată la Washington D.C., S.U.A., F.G.A s-a reunit cu reprezentanți ai schemelor de garantare membre din 15 țări (Canada, Taiwan, Danemarca, Germania, Grecia, Kenya, Malaysia, Norvegia, Singapore, Coreea de Sud, Spania, Thailanda, Regatul Unit, Isle of Man, Statele Unite), precum și reprezentanți ai Asociației Internaționale a Supraveghetorilor în Asigurări (IAIS), Băncii Mondiale și Autorității Europene pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA).

Cu această ocazie, reprezentatul EIOPA, prezent la conferință, a exprimat disponibilitatea EIOPA de a colabora cu IFIGS pentru finalizarea concluziilor privind recomandările pentru potențiala armonizare a schemelor de garantare în Europa. În acest sens, EIOPA a invitat un grup de lucru din cadrul IFIGS pentru consultări pe această temă, stabilite de principiu pentru începutul anului 2020, la Frankfurt.

Pe parcursul anului 2019, prin implicarea constantă și susținută în demersurile IFIGS, F.G.A. și-a reafirmat consecvența și responsabilitatea în aprofundarea principiilor protecției deținătorilor de polițe de asigurare.

Mona Lucia Cucu

Director General Adjunct 1

având delegate atribuțiile specifice Directorului General

Anexa 1 – CONSTITUIRE SURSE DE FINANȚARE F.G.A

LISTA SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE CARE AU CONSTITUIT ȘI VIRAT CONTRIBUȚII LA F.G.A. ÎN ANUL 2019

1. ABC ASIGURĂRI-REASIGURĂRI S.A.;
2. ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A.;
3. ASIGURARE REASIGURARE ASIMED S.A.;
4. ASIGURAREA ROMÂNEASCĂ - ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.;
5. ASITO KAPITAL S.A.;
6. ASTRA S.A. – prin lichidator;
7. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP S.A.;
8. BRD ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.;
9. COMPANIA DE ASIGURĂRI - REASIGURĂRI EXIM ROMANIA (CARE-ROMANIA) S.A.;
10. CARPATICA ASIG S.A. – prin lichidator;
11. CERTASIG - SOCIETATE DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE S.A.;
12. SOCIETATEA DE ASIGURARE - REASIGURARE CITY INSURANCE S.A.;
13. ERGO ASIGURĂRI S.A.;
14. ERGO ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.;
15. EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE - REASIGURARE S.A.;
16. EUROLIFE ERB ASIGURĂRI GENERALE S.A.;
17. EUROLIFE ERB ASIGURĂRI VIAȚĂ S.A.;
18. GARANTA ASIGURĂRI S.A.;
19. GENERALI ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.;
20. GERMAN ROMANIAN ASSURANCE S.A.;

21. GOTHAER ASIGURĂRI - REASIGURĂRI S.A.;
22. GRAWE ROMÂNIA ASIGURARE S.A.;
23. GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.;
24. NN ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.;
25. OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.;
26. ONIX ASIGURĂRI S.A.;
27. POOL-UL DE ASIGURARE ÎMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE S.A. (P.A.I.D.);
28. SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.;
29. UNIQA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.;
30. UNIQA ASIGURĂRI S.A..

Anexa 2 - Organigrama F.G.A. la data de 31.12.2019

