

# Raportarile financiare – prea tehnice pentru consumatorul final?

Calin Mihai RANGU

# Sistemul de reglementare SII



Sursa:

[http://www.metricstream.com/solution\\_briefs/solvency\\_ii\\_risk\\_compliance\\_management.htm](http://www.metricstream.com/solution_briefs/solvency_ii_risk_compliance_management.htm)



Informatiile trebuie sa fie intelese,  
interpretate si analizate adecvat

Transparenta creste gradul de  
informare al clientului

Un client informat duce la o piata  
mai stabila

# Situatii financiare

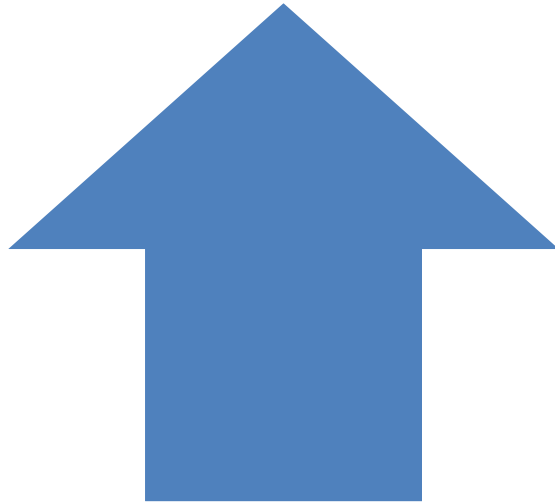
**Evaluare si recunoastere consistenta**  
(comparatie dificila intre asiguratori, tipuri de contracte, jurisdicții)



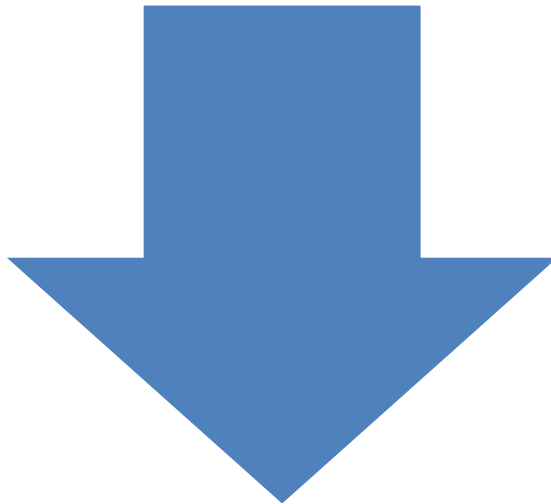
**Evaluare diferita** (mix de modele de evaluare al elementelor bugetare)

**Raportare transparenta** (mai multa transparenta duce la comunicare mai buna intre pietele!)

# Protectia consumatorului



Asiguratorii au obligatia de a detine suficiente active pentru a plati daune asigurate sau de a suporta pierderi neprevazute



Asiguratorii au obligatia de a-si respecta obligatii contractuale, chiar si in circumstante nefavorabile

# Cadrul legal privind transparenta publica- principii

- Toate entitatile si grupurile au obligatia de a prezenta anual un raport privind solvabilitatea si situatia financiara
- Posibilitatea de a nu oferi informatii in anumite circumstante

# Cadrul legal privind transparenta publica- principii

- Actualizarea informatiilor in cazul unui incident care modifica semnificativ relevanta informatiilor prezentate
- Posibilitatea de a prezenta, voluntar, orice informatie sau explicatie legata de situatia financiara sau solvabilitate



# Cadrul legal privind transparenta publica - cerinte

- Nicio exceptie privind transparenta publica
- Toate entitatile au obligatia de raportare privind solvabilitatea
  - la nivel individual
  - la nivel de grup

# REPORT



# Informatii raportate

- Tipuri de informatii - calitative si cantitative
- Template similar de raportare
- Detalii privind:



# Sistemul de guvernanta

- structura de guvernanta, descrierea sistemului de management de risc si de control intern, implementarea functiilor-cheie
- informatii privind politica de remunerare
- politica de Fit&Proper
- ORSA: descrierea procesului, informatii privind probarea si revizuirea procesului, modul in care entitatea si-a calculat necesarul de solvabilitate , pe baza profilului de risc
- politici de externalizare

# Profilul de risc

- expunerea la risc, inclusiv expunerea generata de elemente extra-bilantiere si transferul de risc
- diminuarea riscului si procesul de monitorizare al eficientei acestor tehnici
- descrierea metodelor utilizate si presupunerile luate in considerare precum si rezultatele scenariilor de risc

# Raportari publice

- Termene de raportare
  - **20 mai 2017** - primele raportari individuale pentru anul 2016
  - **1 iulie 2017** - raportari de grup pentru anul 2016
  - raportari voluntare pot fi asteptate inca din 2016



# Raportari publice

- Dupa perioada de tranzitie:
  - 14 saptamani dupa finalizarea anului pentru raportari individuale
  - 20 de saptamani dupa finalizarea anului pentru raportari de grup



# Unde pot fi gasite



**website** (al companiei/ asociatiei profesionale) - raportul ramane disponibil pe o perioada de cel putin 5 ani



**versiune electronica** (daca nu este publicat pe un site) - pentru orice persoana care solicita raportul in termen de 10 zile de la depunerea cererii;



**versiune printata** (indiferent daca este publicat pe un site) - pentru orice persoana care solicita raportul in termen de 20 zile de la depunerea cererii; in primii 2 ani de la publicarea raportului

# Intrebarea este:

- Cum apreciem gradul/nivelul corect de detaliere a informatiilor?

**Informare**



**Sufocare**

**CLIENT**



# Ce e de facut?

## Limbaj tehnic

- Conform cerintelor SII

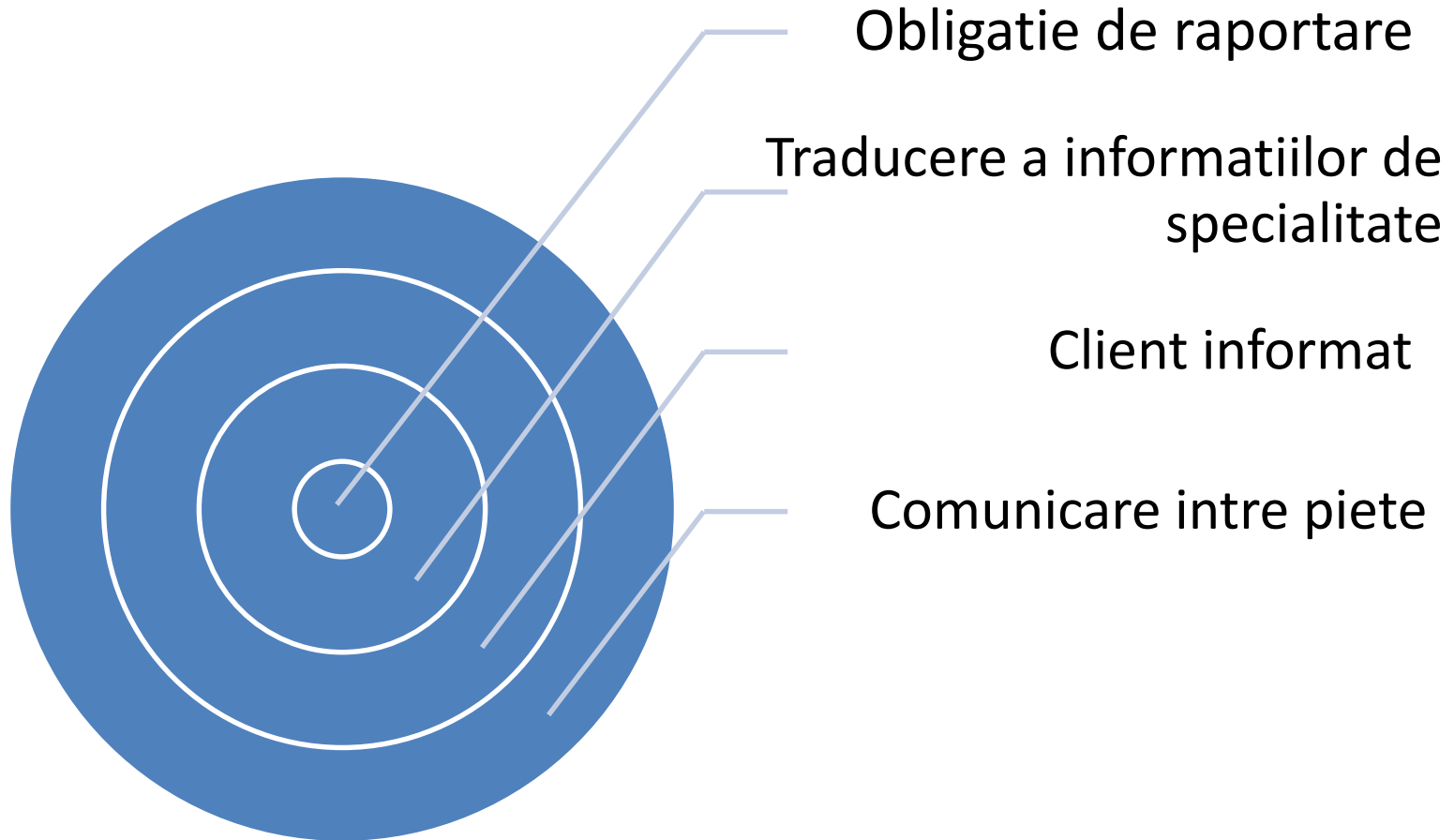
## Traducere pentru client

- Specialisti ai pietei

## Educatie financiara

- Asociatia profesionala
- Reglementator

# Ce e de facut?



# Surse

- Ana Teresa Moutinho-Regulatory framework on public disclosure, Frankfurt 9 martie 2016
- Sandra Hack - Specificities of Solvency II in light of financial reporting, Frankfurt 9 martie 2016

**THANK YOU FOR YOUR ATTENTION!**

**Contact:**  
**calin.rangu@isfin.ro**

**www.isfin.ro**