

**SCRISOARE DE AȘTEPTĂRI**  
**prin care Banca de Export Import a României EXIMBANK S.A.**  
**stabilește performanțele așteptate de la organele de administrare și conducere ale**  
**Companiei de Asigurări – Reasigurări EXIM România S.A.**

## **1. ROLUL SCRISORII DE AȘTEPTĂRI**

În baza OUG nr.109/2011, Banca de Export Import a României EXIMBANK S.A. (EximBank), în calitate de autoritate publică tutelară, declanșează procedura de selecție a membrilor Consiliului de administrație la Compania de Asigurări-Reasigurări Exim România S.A. și publică prezenta Scrisoare de așteptări. Acest document de lucru stabilește performanțele așteptate de la organele de administrare și conducere ale Companiei de Asigurări-Reasigurări Exim România S.A., precum și politica acționarului în acest sens, pentru o perioadă de 4 ani (2017-2021).

Acest document are rolul de a ghida candidații pentru postul de membru al consiliului de administrație, selectați și înscriși în lista scurtă, în întocmirea Declarației de intenție (document de lucru prin care aceștia își prezintă viziunea sau programul privind dezvoltarea întreprinderii publice) și ulterior de a ghida Consiliul de administrație în redactarea Planului de administrare.

Totodată, Scrisoarea de așteptări stabilește principalele cerințe care stau la baza criteriilor de selecție a candidaților pentru posturile de membru al consiliului de administrație și directori. Aceleași cerințe vor fi avute în vedere și în momentul întocmirii planului de administrare al societății.

## **2. PREZENTAREA COMPANIEI DE ASIGURĂRI - REASIGURĂRI EXIM ROMÂNIA S.A.**

### **a. Înființare**

În îndeplinirea obiectivelor stabilite prin Legea de înființare 96/2000, EXIMBANK S.A. desfășoară atât operațiuni specifice băncilor comerciale, cât și activități de finanțare, garantare și asigurare în numele și în contul statului român, în calitate de mandatar al acestuia.

Restricțiunile impuse de Comisia Europeană privind asigurarea creditelor pe termen scurt pentru riscuri de piață au determinat necesitatea derulării acestor operațiuni printr-o societate comercială dedicată, respectiv necesitatea înființării Companiei de Asigurări – Reasigurări EXIM S.A.

(denumită pe parcursul prezentei scrisori CARE ROMÂNIA SA), cu scopul declarat de preluare a riscurilor comerciale și politice aferente asigurărilor pe termen scurt a contractelor de export în statele membre UE și în țările OECD.

CARE ROMÂNIA SA a fost înregistrată la Registrul Comerțului la data de 09.03.2009 sub numărul 40/3151/09.03.2009 și în Registrul Asiguratorilor sub numărul RA-067/9.08.2010, fiind din punctul de vedere al raportărilor financiare și al guvernantei corporative filiala a Grupului EximBank, cu compania mamă Banca de Export Import a României EXIMBANK S.A..

Obiectul de activitate al companiei s-a extins progresiv, în prezent cuprinzând pe lângă scopul inițial declarat de preluare a riscurilor comerciale și politice aferente asigurărilor pe termen scurt a contractelor de export în statele membre UE și în țările OECD, următoarele categorii de asigurări: asigurări de credite și garanții, asigurări de accidente și bunuri în tranzit, asigurări de incendiu și alte calamități naturale, alte asigurări de bunuri, asigurări de răspundere civilă generală și pierderi financiare, asigurări de mijloace de transport aerian (incluzând și riscuri de natură catastrofică) și asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport aerian.

#### **b. Elemente de profil:**

- **Forma juridică:** CARE România SA este persoană juridică română, organizată sub formă de societate pe acțiuni, care își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile legislației aplicabile și a statutului propriu. Sediul social al CARE România SA este în București, Sector 1, Bulevardul Aviatorilor, nr. 33, Parter.
- **Sistem de administrare:** Unitar.
- **Actionariat:** EXIMBANK 97.05%, persoane fizice române 2.95%
- **Capitaluri proprii:** Capitalurile proprii ale CARE ROMANIA SA la data de 31.12.2015 întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară sunt în sumă de 16.7 milioane lei (EXIMBANK 93.78%, persoane fizice române 6.2%), acestea fiind estimate pentru data de 31.12.2016 la 30.6 milioane lei (EXIMBANK 97.05%, persoane fizice române 2.95%).
- **Obiectul de activitate:** Potrivit actului constitutiv, domeniul în care își desfășoară activitatea este cel cu privire la *Activități de asigurări* - Cod CAEN 651. Activitatea principală a societății constă în *Alte activități de asigurări* (exceptând asigurările de viață) - Cod CAEN 6512. Activitatea secundară a societății constă în *Activități de reasigurare* cod CAEN 6520.
- **Clasificare:** CARE România SA se încadrează în categoria societăților care acționează cu scop comercial și urmăresc să creeze valoare economică. Compania operează într-o piață concurențială, ceea ce presupune adoptarea de către consiliul de administrație a unui plan

de administrare care să urmărească creșterea competitivității, a profitabilității, îmbunătățirea calității activelor și a indicatorilor de risc.

- **Profil de risc:** Fiind o companie de talie mică pe piața asigurărilor generale (cotă de piață septembrie 2016 0.13%), CARE România SA și-a asumat un profil prudent de expunere la risc apelând la programe adecvate de reasigurare. CARE România SA se încadrează în limitele minime de solvabilitate stabilite de cadrul Solvency II precum și în ceilalți indicatori de risc impuși de Autoritatea de Supraveghere Financiară.
- **Datorii restante și credite bancare:** compania nu înregistrează niciun fel de datorii restante, arierate, nu are contractate credite bancare.

### 3. STRATEGIE ȘI OBIECTIVE

#### a. Strategia grupului EXIMBANK în domeniul asigurărilor

În linie cu obiectivul strategic general de susținere a tranzacțiilor internaționale și a mediului de afaceri românesc, Grupul EximBank oferă prin produse complementare și scheme integrate atât asigurări generale cât și soluții complete de asigurare a încasării creanțelor și a beneficiilor generate de investițiile efectuate atât pe piața europeană, cât și pe piețe cu grad de risc mai ridicat, în zone din afara Uniunii Europene.

#### b. Viziunea generală EximBank cu privire la misiunea și obiectivele CARE România SA

Misiunea filialei CARE România SA se concentrează pe furnizarea de soluții de asigurare-reasigurare flexibile, permanent adaptate la conjunctura economică și nevoile de investiții și dezvoltare a companiilor autohtone, în sprijinul demersurilor acestora de a obține o dezvoltare sustenabilă.

Obiectivul fundamental ale CARE România SA, derivat din misiunea sa strategică, îl reprezintă creșterea gradului de implicare în economie prin creșterea cotei de piață, respectiv realizarea unor rate de creștere anuale peste dezvoltarea generală a sectorului asigurărilor non-life, în condiții de eficiență economică, de conservare și majorare a valorii investiției acționarilor.

În scopul asigurării concordanței cu strategiile și politicile EximBank, strategiile și politicile CARE România SA sunt avizate de către structurile interne specializate ale EximBank, în privința activității comerciale, administrarea riscului, activitatea financiar-contabilă, marketing, control intern, resurse umane, informatizare, precum și achizițiile și deplasările. EximBank analizează această conformitate, împreună cu performanțele și riscurile asociate CARE România SA, și informează periodic Comitetul propriu de Direcție și Consiliul de Administrație.

#### **4. AȘTEPTĂRILE ACTIONARILOR PRIVIND ACTIVITATEA DESFĂȘURATĂ DE COMPANIA CARE ROMÂNIA SA PE PERIOADA MANDATULUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE**

##### **a. Performanța financiar-operatională**

- rentabilizarea activității cu un randament mediu al capitalului pe perioada 2017-2021 de cel puțin 4.5%;
- menținerea valorii de piață a companiei CARE ROMÂNIA SA cel puțin la nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2016;
- implementarea unei politici de investiții în strânsă corelație cu necesarul și posibilitățile de dezvoltare, instituind un control riguros al costurilor în vederea menținerii/creșterii valorii companiei;
- reținerea viitoarelor profituri pentru creșterea gradului de capitalizare a companiei;
- derularea și dezvoltarea activităților companiei astfel încât să se evite necesar de capital suplimentar.

##### **b. Comunicarea cu acționarul majoritar**

În cadrul consiliului de administrație și a comitetelor consultative constituite în cadrul consiliului se analizează situația financiară a companiei, perspectivele și evoluțiile, premisele și gradul de realizare a indicatorilor de eficiență și performanță stabiliți prin Bugetul de Venituri și Cheltuieli anual sau prin Planul de administrare ca instrument de conducere.

Indicatorii de performanță din Planul de administrare se raportează trimestrial, stabilirea gradului de îndeplinire se face după aprobarea situațiilor financiare anuale.

Membrii Consiliului de administrație au obligația să înștiințeze acționarii, în cazul în care se constată o deviere de la indicatorii de performanță stabiliți.

Membrii Consiliului de administrație au obligația să întocmească și să înainteze acționarilor informațiile din raportările prevăzute de Legea 111/2016 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 109/2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice, cu modificările și completările ulterioare.

##### **c. Calitatea și siguranța produselor și serviciilor prestate de întreprinderea publică**

Funcțiile managementului calității, având în vedere procesul managerial și specificul managementului calității sunt: planificarea (transpunerea doleanțelor clienților în caracteristici ale produselor și serviciilor oferite precum și dezvoltarea proceselor care să facă posibilă realizarea acestor caracteristici), organizarea (determinarea structurilor administrative, afectarea resurselor

necesare fiecărui proces), coordonarea (existența unei comunicări adecvate în toate procesele), antrenarea (motivarea prin implicare a personalului companiei), ținerea sub control (activități de supraveghere a desfășurării proceselor și de evaluare a rezultatelor), asigurarea (activități preventive în ceea ce privește corectitudinea și eficacitatea activităților de planificare, organizare, coordonare, antrenare și ținere sub control, în scopul de a garanta obținerea rezultatelor la nivelul dorit) și îmbunătățirea calității.

Managementul companiei este implicat direct în menținerea, dezvoltarea și îmbunătățirea sistemului de management al calității și îmbunătățirea continuă a eficacității acestuia, asigurându-se că au fost stabilite politica în domeniul calității, obiectivele calității și menținerea resurselor necesare perfecționării sistemului de management al calității. În acest sens, standardele în materie sunt asigurate prin menținerea calității SMC conform cerințelor SR EN ISO 9001:2008. La nivel legal-instituțional, definitorii pentru asigurarea calității și siguranței produselor de asigurare sunt reglementările autorității de supraveghere, vizând atât produsele de asigurare, cât și adecvarea de capital pe care companiile activând pe această piață trebuie să le asigure. Controlul și monitorizarea asigură minimizarea potențialului de producere de evenimente nedorite, precum și mitigarea riscurilor specifice industriei de asigurări.

#### **d. Etică, integritate și guvernare corporativă**

Atribuțiile Consiliului de Administrație și ale Comitetului de Direcție sunt cele prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990, Actul constitutiv al Societății, Contractele de Mandat (administrare) și legislația specifică domeniului asigurărilor.

Organele de conducere ale CARE România S.A. sunt următoarele:

- **Consiliul de Administrație**
  - asigură funcția de supraveghere asupra conducerii executive a societății de către Comitetul de Direcție;
  - este format din 5 membri numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor conform Actului Constitutiv.

Consiliul de administrație este însărcinat cu îndeplinirea tuturor actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al societății, cu excepția celor rezervate de lege pentru AGA, și pentru asigurarea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările din domeniul asigurărilor.

- **Comitetul de Direcție**
  - asigură conducerea executivă a Societății, cu excepția atribuțiilor date în competența expresă a Adunării Generale a Acționarilor și a Consiliului de Administrație;
  - este constituit din 2 membri, din care unul este Director General care asigură conducerea Comitetului de Direcție și un Director General Adjunct.

➤ **Comitetele**

În vederea îndeplinirii responsabilităților de supraveghere, Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție pot înființa comitete specializate care să le acorde asistență pe probleme specifice. Astfel în cadrul CARE România SA funcționează un Comitet de Audit și un Comitet de Management al Riscului.

Controlul intern este un proces la care participă tot personalul societății, inclusiv Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție, conceput să furnizeze o asigurare rezonabilă privind realizarea următoarelor obiective:

- a) desfășurarea activității în condiții de eficiență și rentabilitate;
- b) controlul adecvat al riscurilor care pot afecta atingerea obiectivelor societății;
- c) furnizarea unor informații corecte, relevante, complete și oportune structurilor implicate în luarea deciziilor în cadrul societăților și utilizatorilor externi ai informațiilor;
- d) protejarea patrimoniului;
- e) conformitatea activității societății cu reglementările legale în vigoare, politica și procedurile Societății.

În vederea îndeplinirii acestor obiective, CARE Romania S.A. elaborează și revizuieste periodic *Politica de control intern* pentru ca aceasta să corespundă necesităților și evoluției societății.

Societatea dispune de un sistem adecvat de control intern asupra procesului de management al riscurilor, care implică analize independente și regulate, evaluări ale eficacității sistemului și, acolo unde se impune, asigurarea remedierii deficiențelor constatate. Rezultatele acestor analize sunt comunicate în mod direct Consiliului de Administrație și comitetelor specializate.

Pentru monitorizarea și evaluarea periodică a eficacității și eficienței sistemului de control intern și a celorlaltor activități din cadrul societății, CARE România S.A. are instituită o Funcție de Audit Intern.

În vederea asigurării unei culturi de etică și conformitate și a unui sistem de guvernare adecvat, a promovării valorilor și principiilor care asigură o bună conduită în relație cu toate părțile interesate și păstrarea unei bune reputații pe piață, membrii organului de conducere CARE România S.A. vor trebui să asigure îndeplinirea permanentă a următoarelor cerințe:

- deținerea de competență și experiență profesională, precum și o bună reputație și integritate pe tot parcursul deținerii funcției;
- asigurarea cerințelor guvernantei corporative: structură organizatorică transparentă și adecvată, alocarea adecvată și separarea corespunzătoare a responsabilităților, administrarea corespunzătoare a riscurilor/managementul riscurilor, adecvarea politicilor și strategiilor, precum și a mecanismelor de control intern, asigurarea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informațiilor, aplicarea unor proceduri operaționale solide care să împiedice divulgarea informațiilor confidențiale;
- menținerea standardelor etice și profesionale pentru a asigura un comportament profesional și responsabil la nivelul entității reglementate în vederea prevenirii apariției conflictelor de interese (Cod de Etică, Politică privind administrarea conflictelor de interese);

- îndeplinirea cerințelor de competență și onorabilitate prevăzute de reglementările aplicabile;
- cunoașterea, respectarea și aplicarea cu profesionalism a legislației specifice CARE România S.A., strategia și politicile societății, Codul de etică, normele, procedurile, acordurile și convențiile care reglementează activitatea;
- nedeplinirea numărului maxim de mandate de administrator prevăzut de OUG 109/2011, în societăți sau întreprinderi publice cu sediul în România care pot fi exercitate concomitant și alocarea de timp suficient pentru îndeplinirea responsabilităților;
- evitarea conflictelor de interese (să se asigure în permanență că interesele lor personale sau profesionale - directe sau indirecte - nu sunt în conflict cu interesele CARE România S.A. și să se asigure că procedurile și controalele implementate la nivelul societății sunt adecvate pentru identificarea, raportarea și gestionarea corespunzătoare a conflictelor de interese actuale și potențiale);

Consiliul de Administrație al CARE România S.A. va asigura implementarea și conformarea cu toate cerințele legale în domeniul Guvernanței Corporative:

- Regulamentul ASF nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- Ghidul privind sistemul de guvernanță, Anexa 1 la Norma A.S.F. nr. 35/2015 privind cerințele calitative stabilite de către Autoritatea Europeană de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale;
- Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare.

Consiliul de Administrație al companiei este responsabil și pentru stabilirea și revizuirea principiilor cadrului de administrare a activității și a valorilor corporative ale instituției, inclusiv a celor stabilite prin intermediul unui cod etică și conduită.

Codul de Etică definește idealurile, valorile și principiile pe care angajații le respectă și le aplică în activitatea desfășurată în cadrul companiei. Codul de etică urmărește promovarea valorilor și principiilor etice în cadrul companiei în vederea creșterii calității serviciilor oferite și a protejării reputației și are un rol educativ, de reglementare și de impunere a valorilor promovate.

Totodată, Consiliul de Administrație al companiei trebuie să asigure un cadru adecvat și eficace aferent controlului intern care să includă funcțiile de administrare, de conformitate și de audit intern, precum și un cadru corespunzător privind raportarea financiară și contabilitatea.

În acest sens, consiliul de administrație trebuie să dispună de un număr corespunzător de membri neexecutivi cu pregătirea profesională adecvată atribuțiilor pe linia controlului intern și participării în comitetele consultative formate din membri ai organului de conducere, în special în comitetul de audit. Fiecare membru al consiliului de administrație trebuie să-și exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și obiectivitate.