

CONVOCATOR
al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor

Consiliul de Administratie al Companiei de Asigurări-Reasigurări Exim România (CARE România) S.A. **societate administrata în sistem unitar**, cu sediul social în Bd. Aviatorilor nr. 33, parter, ap. 1, Sector 1, București, înregistrată la ONRC sub J40/3151/2009, CUI 25252500, în temeiul prevederilor art. 117 din Legea nr. 31/1990, privind societățile, republicată, **convoacă Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor pentru data de 20.09.2021 ora 12.00 la sediul social sau pe data de 21.09.2021 la aceeași ora, în același loc și cu aceeași ordine de zi, în cazul în care la prima convocare nu se vor îndeplini condițiile privitoare la cvorum**, cu urmatoarele puncte pe:

ORDINEA DE ZI

1. Prezentarea Raportului Consiliului de Administrație la Semestrul I 2021 elaborat în conformitate cu prevederile art. 55 alin. (1) din OUG nr. 109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice.
2. Analizarea și aprobarea rectificării bugetului de venituri și cheltuieli aferent anului 2021 aprobat prin Hotărârea AGOA nr. 8 din 28.04.2021.
3. Împuternicirea unui reprezentant al acționarilor pentru a întreprinde toate acțiunile necesare pentru aducerea la îndeplinire a hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor convocată prin prezenta și efectuarea tuturor formalităților aferente necesare.

Materialele informative asupra punctelor aflate pe ordinea de zi a Adunării Generale Ordinară a Acționarilor se pot obține de la sediul societății.

Cererile privind introducerea unor noi puncte pe ordinea de zi, pot fi depuse în temeiul art. 117¹ din Legea nr. 31/1990, privind societățile comerciale, republicată, și ale art. 10 alin. (8) din Actul constitutiv, de acționarii care dețin, individual sau împreună, cel puțin 5% din capitalul social, la sediul social al societății, în termen de 15 zile de la data publicării convocatorului în vederea aducerii la cunoștință a celorlalți acționari.

Acționarii pot participa la ședința adunării, personal, prin reprezentanții lor legali sau prin reprezentanți cu procură specială. Un exemplar al procurii va fi depus în original la sediul societății cu cel puțin 48 de ore înainte de începerea lucrărilor ședinței adunării generale. Al doilea exemplar va fi înmănat reprezentantului pentru a-l prezenta în cadrul ședinței, iar al treilea exemplar rămâne la acționar.

Pentru informații suplimentare vă rugăm să vă adresați dnei. Adriana Mărginean, tel. 0724.312.020, email: adriana.marginean@eximasig.ro.

Data: 13.08.2021

Președinte al Consiliului de Administrație
Bogdan Iulian Popa

Notă avizare CD/CA/ aprobare AGA

Număr de înregistrare:	AVIZAT
Subiect: Nota avizare CA/ aprobare AGA a rectificării bugetului de venituri și cheltuieli și a bugetului de investiții în imobilizări corporale și/sau necorporale pentru anul 2021	pentru prezentare CD/CA/aprobare AGA,
	Director General Micu Andrei
	Director General Adjunct Florescu Adrian

Page | 1

Nota avizare CD/CA/ aprobare AGA a rectificării bugetului de venituri și cheltuieli și a bugetului de investiții în imobilizări corporale și/sau necorporale aferente anului 2021 ale companiei CARE ROMANIA S.A.

Prin prezenta notă înaintăm spre avizarea Comitetului de Direcție și a Consiliului de Administrație și spre aprobarea în Adunarea Generală a Acționarilor, rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli precum și rectificarea bugetului de investiții în imobilizări corporale și/sau necorporale aferente anului 2021.

- A. Rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli aferent anului 2021 este solicitată având în vedere detaliile prezentate mai jos:
1. Diminuarea rezultatului operational cu 110.000 RON reprezentând „Alte cheltuieli tehnice nete de reasigurare” – linie nou adăugată în structura bugetului pentru reprezentarea pierderilor din creanțe din asigurări. O astfel de situație a fost identificată pe parcursul misiunii de audit BSR 2020 ocazie cu care s-a constatat că termenul de prescriere a unor creanțe din reasigurare a expirat. Astfel, rezultatul operational rectificat va fi în valoare de 10.457.691 RON față de 10.567.691 RON cât a fost inițial aprobat.
 2. Reducerea cheltuielilor operationale în valoare totală de 110.000 RON. Această reducere a rezultat din următoarele rectificări:
 - a. Reducerea cheltuielilor cu salariile și contribuțiile cu 49.100 RON ca urmare a alocării acestor sume pentru tichete de masă și pregătire personal;
 - b. Conform art. 4 alin. (1) din Norme metodologice pentru aplicarea Legii 165/2018 se introduce o poziție nouă de cheltuieli în cadrul liniei Cheltuieli cu personalul, respectiv Tichete de masă în valoare de 44.100 RON reprezentând valoarea nominală a bonurilor valorice care se vor acorda salariaților în perioada oct.-dec.2021.
 - c. Creșterea cheltuielilor cu pregătirea profesională a personalului cu 5.000 RON. În trimestrul IV al anului 2021 compania va organiza un eveniment în afara sediului companiei în cadrul căruia salariații participanți vor beneficia de un curs de dezvoltare abilităților de comunicare și lucru în echipă.

- d. Creșterea impozitelor și taxelor cu 39.029 RON în concordanță cu primele încasate;
- e. Creșterea cheltuielilor cu protocolul, reclama, sponsorizări cu 40.600 RON ca urmare a evenimentului care va fi organizat în ultimul trimestru din 2021.
- f. Diminuarea costurilor cu rechizitele, consumabilele și combustibilul cu 20.503 RON ca urmare a optimizării costurilor.
- g. Diminuarea costurilor cu serviciile prestate de terți cu 64.645 RON în urma unui cumul de factori:
 - i. Reducerea costurilor cu deplasările cu 2.561 RON ca urmare a contextului pandemic;
 - ii. Reducerea costurilor cu telecomunicațiile și posta cu 4.680 RON ca urmare a optimizării costurilor;
 - iii. Creșterea costurilor cu chiriile cu 15.541 RON ca urmare a creșterii cursului valutar RON/EUR (proгноza CFA Romania pentru 31.12.2021 este de 5.1 RON/EUR) precum și ca urmare a evenimentului care va fi organizat în afara sediului companiei.
 - iv. Creșterea costurilor cu utilitățile cu 40.000 RON conform majorărilor anunțate de furnizorii de energie electrică și gaze;
 - v. Reducerea costurilor cu asigurările cu 18.800 RON ca urmare a suspendării proiectului de achiziție de noi mașini, dar și ca urmare a optimizării costurilor asigurărilor reînnoite în anul 2021.
 - vi. Reducerea costurilor cu serviciile prestate de terți altele decât cele de mai sus cu 89.114 RON ca urmare a optimizării costurilor;
- h. Reducerea cheltuielilor cu amortizările cu 176.633 RON ca urmare a suspendării proiectului de achiziție de noi mașini precum și ca urmare a întârzierii dării în producție a diverselor proiecte de automatizare/implementare fluxuri de lucru.
- i. Creșterea costurilor cu proviziunile cu 182.152 RON ca urmare a creșterii cursului de schimb valutar RON/EUR (proгноza CFA Romania pentru 31.12.2021 este de 5.1 RON/EUR) precum și ca urmare a creșterii provizionului pentru concedii de odihnă neefectuate.

În urma rectificărilor prezentate mai sus, rezultatul operational asumat pentru anul 2021 rămâne neschimbat, respectiv pierdere în valoare de 1.869.254 RON.

Față de cele prezentate mai sus, propunem aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli rectificat pentru anul 2021, așa cum este prezentat în anexele 1 și 2.

B. Rectificarea bugetului de investiții în imobilizări corporale și/sau necorporale aferente anului 2021 este solicitată ca urmare a suspendării proiectului de achiziție mașini noi în cursul anului 2021. Bugetul acestui proiect în valoare de 147.600 lei este distribuit între proiectul IFRS17 (100.000 lei) și dezvoltări ale aplicațiilor existente (47.600 lei).

Față de cele prezentate mai sus, propunem aprobarea bugetului de investiții în imobilizări corporale și/sau necorporale rectificat pentru anul 2021, așa cum este prezentat în anexa 3.

Anexe:

Anexa 1 Structura bugetului de venituri si cheltuieli rectificat comparativ cu cel aprobat pentru anul 2021 – format sumarizat

Anexa 2 Structura bugetului de venituri si cheltuieli rectificat comparativ cu cel aprobat pentru anul 2021 – format detaliat

Anexa 3 Structura bugetului de investitii in imobilizari corporale si/sau necorporale rectificat comparativ cu cel aprobat pentru anul 2021

Page | 3

Intocmit,
Manager Financiar,
Mihaela Dragomir

Anexa 1 Structura bugetului rectificat comparativ cu cel aprobat pentru anul 2021
– format sintetizat

Indicatori/ RON	BUGET 2021 aprobat ian-dec.2021 (12 luni)	Buget rectificat ian-dec.2021 (12 luni)	Valoare rectificare ian-dec.2021 (12 luni)	Detalii
REZULTAT BRUT	-1.869.254	-1.869.254	0	
I. REZULTAT OPERATIONAL	10.567.691	10.457.691	-110.000	
A. Venituri exploatare	8.987.206	8.987.206		
B. Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	1.580.485	1.580.485		
C. Alte cheltuieli tehnice nete de reasigurare		-110.000	-110.000	Linie nou introdusa pentru pierderi din creante din asigurari
II. CHELTUIELI OPERATIONALE (OPEX)	-12.436.945	-12.326.945	110.000	
01. Cheltuieli cu personalul	-8.606.294	-8.606.294		
din care:				
- Tichete masa		-44.100		Linie nou introdusa potrivit art.4 alin.1 din Norme metodologice de aplicare a legii 165/2018
02. Impozite si taxe	-410.971	-450.000	-39.029	
Cheltuieli administrative	-2.550.107	-2.470.559	79.548	
03. Protocol, reclama, sponsorizari	-94.430	-135.030	-40.600	
04. Rechizite/consumabile/comb.	-150.503	-130.000	20.503	
05. Servicii terti	-2.195.174	-2.135.529	59.645	
06. Alte cheltuieli de exploatare	-110.000	-70.000	40.000	
07. Dobanzi	0		0	
08. Amortizari	-556.633	-380.000	176.633	
09. Provizioane	-312.940	-420.092	-107.152	

Anexa 2 Structura bugetului rectificat comparative cu cel aprobat penru anul 2021

– format detaliat

Indicatori/ RON	Departament	BUGET 2021 aprobat ian-dec.2021 (12 luni)	Buget rectificat ian- dec.2021 (12 luni)	Valoare rectificare ian- dec.2021 (12 luni)	Explicatii
REZULTAT BRUT		-1.869.254	-1.869.254	0	
I. REZULTAT OPERATIONAL		10.567.691	10.457.691	-110.000	
A. Venituri exploatare		8.987.206	8.987.206		
<i>01. Prime nete de reasigurare</i>	<i>ACTUARIAT</i>	<i>15.731.408</i>	<i>15.731.408</i>		
01. Prime brute subscrise	ACTUARIAT	22.995.548	22.995.548		
02. Prime cedate in reasigurare	ACTUARIAT	-7.264.140	-7.264.140		
<i>02. Variatia Rezervei de prima neta de reasigurare</i>	<i>ACTUARIAT</i>	<i>-4.100.239</i>	<i>-4.100.239</i>		
01. Variatia rezervei de prima bruta	ACTUARIAT	-5.676.599	-5.676.599		
02. Variatia rezervei de prima cedata in reasigurare	ACTUARIAT	1.576.360	1.576.360		
<i>03. Variatia Rezervei de daune si catastrofa</i>	<i>ACTUARIAT</i>	<i>916.253</i>	<i>916.253</i>		
01. Variatia rezervei de daune, catastrofa brute si riscuri neexpirete	ACTUARIAT	1.813.890	1.813.890		
02. Variatia rezervei de de daune,catastrofa si riscuri nexpirete cedate in reasigurare	ACTUARIAT	-897.637	-897.637		
<i>04. Comisioane reasigurare</i>	<i>ACTUARIAT</i>	<i>1.527.054</i>	<i>1.527.054</i>		
<i>05. Comisioane intermediari si cheltuieli de achizitie direct atribuibile</i>		<i>-2.722.340</i>	<i>-2.722.340</i>		
01. Comisioane brokeri	VANZARI	-3.164.784	-3.164.784		
02. Variatia cheltuielilor de achizitie reportate	ACTUARIAT	442.445	442.445		
<i>06. Daune</i>		<i>-2.364.931</i>	<i>-2.364.931</i>		
01. Daune platite brute	DAUNE	-3.243.303	-3.243.303		
02. Daune cedate in reasigurare	DAUNE	1.188.523	1.188.523		
03. Regrese nete de reasigurare	JURIDIC	-310.151	-310.151		
B. Alte venituri	ECONOMIC	1.580.485	1.580.485		
C. Alte cheltuieli tehnice nete de reasigurare	ACTUARIAT		-110.000	-110.000	Linie nou introdusa in tehnic pentru prognozarea pierderilor din creante din asigurari
II. CHELTUIELI OPERATIONALE (OPEX)		-12.436.945	12.326.946	110.000	
<i>01. Cheltuieli cu personalul</i>	<i>HR</i>	<i>-8.606.294</i>	<i>-8.606.294</i>	<i>0</i>	
din care:					

tichete masa	HR		-44.100		Linie nou introdusa potrivit art.4 alin.1 din Norme metodologice de aplicare a legii 165/2018: "Angajatorii care acordă bilete de valoare salariaților evidențiază în bugetele proprii aprobate potrivit legii, într-o poziție distinctă de cheltuieli denumită "Tichete de masă", sumele destinate acoperirii valorii nominale a biletelor de valoare.
02. Impozite si taxe Subtotal		-410.971	-450.001	-39.029	s-au recalculat estimarile de taxe in functie executia primelor 7 luni
02. Impozite si taxe	ACTUARIAT	-301.274	-356.404	-55.130	
02. Impozite si taxe	ADMINISTRATIV	0	-400	-400	
02. Impozite si taxe	IT & DAUNE	-77.197	-56.197	21.000	
02. Impozite si taxe	JURIDIC	-32.500	-37.000	-4.500	
Cheltuieli administrative		-2.550.107	-2.470.559	79.548	Optimizare costuri
03. Protocol, reclama, sponsorizari	ADMINISTRATIV & MARKETING & EXECUTIVI	-94.430	-135.030	-40.600	Eveniment care va fi organizat in per. oct.-dec.21
04. Rechizite/consumabile/comb. Subtotal		-150.503	-130.000	20.503	
04. Rechizite/consumabile/comb.	ADMINISTRATIV	-83.550	-75.947	7.603	
04. Rechizite/consumabile/comb.	DAUNE	-300	-300	0	
04. Rechizite/consumabile/comb.	IT	-42.000	-28.000	14.000	
04. Rechizite/consumabile/comb.	JURIDIC	-2.000	-3.100	-1.100	
04. Rechizite/consumabile/comb.	MARKETING	-7.653	-7.653	0	
04. Rechizite/consumabile/comb.	VANZARI	-15.000	-15.000	0	
05. Servicii terti		-2.195.174	-2.135.529	59.645	
* Deplasari	ADMINISTRATIV	-8.293	-2.000	6.293	
* Deplasari	EXECUTIVI	-14.268	-7.000	7.268	
* Deplasari	VANZARI	-5.000	-1.000	4.000	
* Deplasari	MARKETING	0	-15.000	-15.000	Eveniment care va fi organizat in per. oct.-dec.21
* Deplasari Subtotal		-27.561	-25.000	2.561	
*Telecomunicatii si posta	ADMINISTRATIV	-25.100	-24.000	1.100	
*Telecomunicatii si posta	IT	-79.080	-75.500	3.580	
*Telecomunicatii si posta	JURIDIC	-500	-500	0	
*Telecomunicatii si posta Subtotal		-104.680	-100.000	4.680	
*Chirii	ADMINISTRATIV	-636.459	-652.000	-15.541	Impact crestere curs RON/EUR
* Utilitati	ADMINISTRATIV	-57.000	-97.000	-40.000	Preconizam cresterea preturilor utilitatilor
* Asigurari	ADMINISTRATIV	-60.737	-42.937	17.800	Anulare proiect achizitie masini
* Asigurari	VANZARI	-2.000	-1.000	1.000	Optimizare costuri asigurari reinoite in anul 2021
* Asigurari Subtotal		-62.737	-43.937	18.800	
* Intretinere si reparatii	ADMINISTRATIV	-117.592	-117.592	0	

* Servicii terti Subtotal		-1.189.144	-1.100.000	89.144	
* Servicii terti	ADMINISTRATIV	-112.454	-130.240	-17.786	cresteri de preturi preconizate pentru T4.2021
* Servicii terti	HR	-47.856	-25.000	22.856	
* Servicii terti	IT	-453.245	-454.000	-755	
* Servicii terti	JURIDIC	-285.750	-245.000	40.750	
* Servicii terti	MARKETING	-289.081	-245.000	44.081	
* Servicii terti	VANZARI	-759	-760	-1	
06. Alte cheltuieli de exploatare	VANZARI	-110.000	-70.000	40.000	
07. Dobanzi		0		0	
08. Amortizari	ADMINISTRATIV & IT	-556.633	-380.000	176.633	Amanarea darii in productie a proiectelor IT, anulara achizitiei de masini noi
09. Provizioane		-312.940	-420.092	-107.152	
* provizioane concedii neefectuate	HR	-6.940,00	-50.000,00	-43.060	Estimare provizion pentru CO ramase neefectuate la 31/12/2021
* provizioane litigii	JURIDIC		-125.000,00	-125.000	Depindem de evolutia EUR. Am estimat ca EUR va fi 5RON la 31/12/2021. Sunt 954.611,58 EUR de reevaluat.
* provizioane altele	VANZARI	-306.000,00	-245.092,00	60.908	Estimare provizioane creante neincasate cu termenul scadent depasit mai mult de 270 zile

Anexa 3 Structura bugetului de investitii in imobilizari corporale si/sau necorporale rectificat comparativ cu cel aprobat pentru anul 2021

INVESTITII IN IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE		Buget aprobat	Rectificare bugetara	Buget rectificat
TOTAL		963.600,00	-	963.600,00
Imobilizari necorporale	Sursa neintreruptibila de putere pentru camera serverelor	20.000,00		20.000,00
Imobilizari necorporale	Solutie WIFI	25.000,00		25.000,00
Imobilizari necorporale	Licente	6.000,00		6.000,00
Imobilizari necorporale	Dezvoltari ale aplicatiilor existente si integrari intre ele	220.000,00	47.600,00	267.600,00
Imobilizari necorporale	Implementari de noi aplicatii (IFRS 17)	450.000,00	100.000,00	550.000,00
Imobilizari necorporale	Alte imobilizari necorporale	20.000,00		20.000,00
Subtotal imobilizari necorporale		741.000,00	147.600,00	888.600,00
Imobilizari corporale	Laptopuri	15.000,00		15.000,00
Imobilizari corporale	Imprimante	15.000,00		15.000,00
Imobilizari corporale	Servere	10.000,00		10.000,00
Imobilizari corporale	Altele imobilizari corporale	35.000,00		35.000,00
Imobilizari corporale	Masini	147.600,00	-147.600,00	0,00
Subtotal imobilizari corporale		222.600,00	-147.600,00	75.000,00



RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Semestrul I 2021

S.C. COMPANIA DE ASIGURARI-REASIGURARI EXIM ROMANIA (CARE ROMANIA) S.A.

Cod Unic de Înregistrare: 25252500

București, Sector 1, Bulevardul Aviatorilor, nr. 33, parter

Avizat pentru prezentare

A.G.O.A.

Bogdan Iulian Popa

Președinte Consiliul de Administrație

Sumar: potrivit art.15 lit.c din Actul Constitutiv al S.C. Compania de Asigurari-Reasigurari EXIM Romania (CARE Romania) S.A. („CARE Romania S.A.” sau „Societatea”), Consiliul de Administratie a elaborat prezentul raport cu privire la activitatea desfasurată în cursul Semestrului I 2021.

Raportul prezintă Activitatea Consiliului de Administrație în Semestrul I 2021 pe următoarele coordonate:

- 1. Urmărirea realizărilor comerciale în Semestrul I 2021;**
- 2. Actiuni intreprinse in vederea asigurarii conformitatii activitatii cu reglementarile din domeniu**
- 3. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește organizarea activităților de control intern, audit și management al riscurilor;**
- 4. Situatie financiara Semestrul I 2021;**
- 5. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește polițele subscrise în străinătate;**
- 6. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește acțiunile întreprise de CD pentru gestionarea litigiilor;**
- 7. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește daunele și recuperările;**
- 8. Remunerațiile și alte avantaje acordate membrilor Comitetului de Direcție, membrilor Consiliului de Administrație și personalului cu influență semnificativă - funcții cheie;**
- 9. Dezvoltarea previzibilă a entității.**

COMPANIA DE ASIGURĂRI REASIGURĂRI EXIM ROMÂNIA (C.A.R.E. ROMÂNIA) S.A. (numită în continuare “Societatea” sau “EximAsig”), societate pe acțiuni, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului în data de 09.03.2009 sub nr. J40/3151/2009, Cod Unic de Înregistrare 25252500 și în Registrul Asiguratorilor sub nr. RA 067/10.08.2010, este organizată și funcționează conform prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale și Legii 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare.

Societatea desfășoară activități de asigurări, exceptând asigurările de viață (cod CAEN 6512), la sediul său din București, Bulevardul Aviatorilor, nr.33, parter, Sector 1 și prin intermediari în asigurări (brokeri de asigurare sau agenți de asigurare persoane juridice/fizice).

Conform deciziilor CSA nr. 650/09.08.2010, 238/06.04.2011 și 325/05.06.2012 C.A.R.E. România S.A. este autorizată să practice următoarele clase de asigurări generale:

- 1 - Asigurări de accidente;
- 5 – Asigurări de mijloace de transport aerian;
- 7 - Asigurări de bunuri în tranzit;
- 8 - Asigurări de incendiu și alte calamități naturale;
- 9 - Alte asigurări de bunuri;
- 11- Asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport aerian;
- 13 - Asigurări de răspundere civilă generală;
- 14 - Asigurări de credite;
- 15 - Asigurări de garanții;
- 16 - Asigurări de pierderi financiare.

În conformitate cu prevederile Normei 41/2015, evidența contabilă a societății este realizată pe baza reglementărilor contabile specifice domeniului asigurărilor, conform Directivelor Europene specificate în norma sus-amintită și Legii contabilității nr. 82/1991, republicată.

Capitalul social subscris la 30.06.2021 era de **38.821.998 lei**, fiind integral vărsat. Numărul total de acțiuni emise este de 19.410.999, iar valoarea unei acțiuni este de 2 lei.

Structura acționariatului, la 30 iunie 2021, este prezentată mai jos:

Denumire	Nr. Actiuni	_____ %
EXIMBANK România S.A	19.133.461	98,5702 %
Persoane Fizice	277.538	1,4298 %
TOTAL	19.410.999	100 %

Consiliul de Administrație (CA) este organul de conducere administrativă a C.A.R.E. România S.A. CA este format din 5 membri, persoane fizice, numiți de către A.G.O.A. pentru un mandat de 4 ani, ce poate fi reînnoit.

Componența Consiliului de Administrație în perioada ianuarie - iunie 2021, a fost format din:

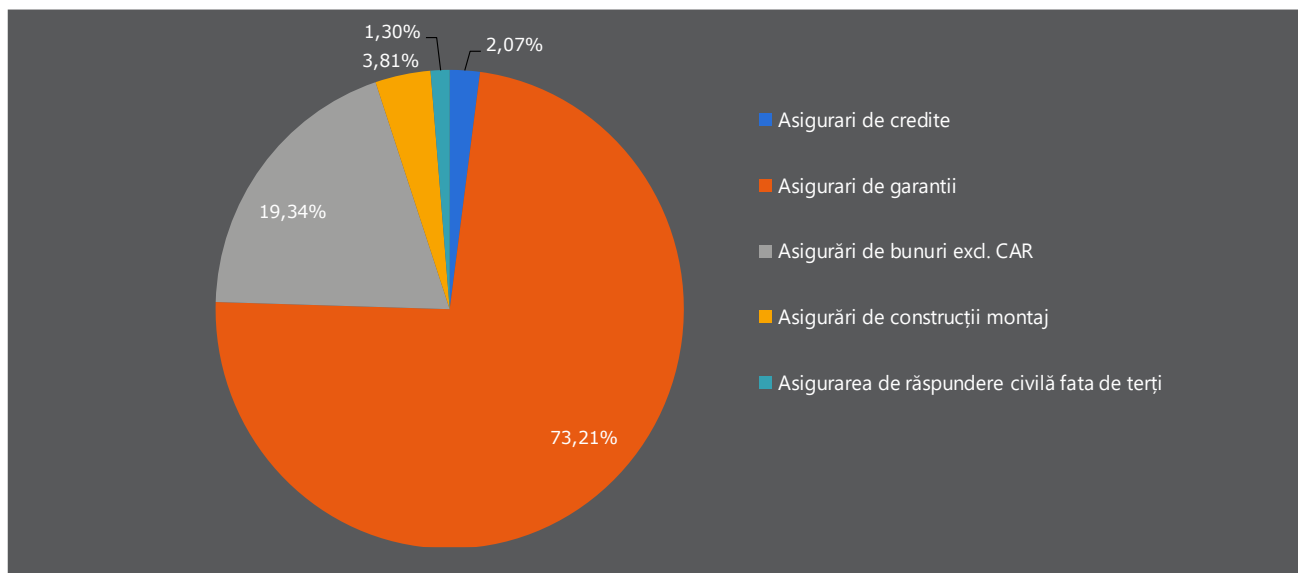
1. Andrei Răzvan Micu – Director General - Membru executiv în Consiliul de Administrație;
2. Adrian Răzvan Florescu – Director General Adjunct - Membru executiv în Consiliul de Administrație;
3. Bogdan Iulian Popa - Președinte Consiliu de Administrație și Membru neexecutiv în Consiliul de Administrație;
4. Gabriel Vasile Oltean - Membru neexecutiv în Consiliul de Administrație;
5. Cezar Flavian Patriche - Membru neexecutiv al Consiliului de Administrație.

În perioada ianuarie – iunie 2021 Consiliul de Administrație al CARE Romnia S.A. s-a întrunit de 14 ori și a emis 22 de Hotărâri.

Activitatea Consiliului de Administrație s-a desfășurat în conformitate cu atribuțiile ce îi revin, conform Actului Constitutiv art.15, pe următoarele coordonate:

1. Urmărirea realizărilor comerciale în semestrul I 2021

Numărul total de contracte de asigurare noi a fost de 10.417 (2020: 3.698 - contracte noi si neanulate), valoarea sumelor asigurate pentru contractele în vigoare la sfârșitul perioadei fiind de 10,69 mld lei (2020: 6,22 mld. lei), în contextul menținerii unui nivel mediu al toleranței la risc. Primele brute subscrise în perioada de referință însumează 11,975 mil. lei (2020: 11,108 mil lei).



Grafic 1. Prime brute subscrise in perioada - % Total PBS

Nivelul primelor brute subscrise (Prime Brute Subscrise - anulări) ianuarie – iunie 2021 față de aceeași perioadă a anului 2020 se prezintă astfel:

-Mii lei

Clase asigurare	Evoluție PBS	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2020-30.06.2020
Asigurare de accidente persoane	-39,87%	32,50	54,05
Asigurarea de răspundere civilă fata de terți	-5,82%	156,05	165,70

Asigurari de bunuri	278,52%	2.315,57	611,74
Asigurari de bunuri in tranzit	n/a	-	-
Asigurari de credite	38,11%	247,53	179,22
Asigurari de garantii	6,48%	8.766,59	8.233,15
Asigurări de construcții montaj	-75,50%	456,81	1.864,90
Asigurări de pierderi financiare	n/a	-	-
TOTAL	7,80%	11.975,05	11.108,77

**sectiunea aferenta raspunderilor civile si pierderi financiare pentru produsele ABF, CAR, ABJ au fost incluse in clasa produsului principal, Asigurari de bunuri.*

- Primele brute subscrise pe clasa asigurărilor de bunuri (mai puțin asigurările de construcții montaj) au crescut cu 278,52%;
- Primele brute subscrise aferente clasei de răspunderi au scăzut cu 5,82%;
- Clasa de asigurări de garanții a înregistrat o creștere cu 6,48% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Analiza privind activitatea de subscriere a C. A.R.E. România la semestrul I 2021

În perioada Ianuarie - Iunie 2021, au fost încheiate un număr total de **10.417** contracte de asigurare noi versus **3.698** contracte de asigurare noi în aceeași perioadă a anului 2020. Primele brute subscrise în perioada de referință, atât pentru contractele noi, cât și pentru suplimentele aferente contractelor în derulare, însumează **11,975 mil. lei.** comparativ cu **11,108 mil. lei** în aceeași perioadă a anului 2020.

În perioada analizată s-au subscris polițe pentru 8.501 clienți, dintre care 146 clienți atrași prin intermediul colaborării cu societatea mamă, versus 1.433 clienți, dintre care 133 clienți atrași prin intermediul colaborării cu Eximbank în aceeași perioadă a anului 2020.

În cursul perioadei de referință 3,41% din primele brute subscrise sunt atribuite canalului de distribuție EximBank – C.A.R.E. România S.A., comparativ cu 3,85% în aceeași perioadă a anului

2020. Activitatea derulată prin intermediul Grupului EximBank SA are o pondere de 9.53% din total prime brute subscribe în perioada analizată, față de 4,04% din perioada similara a anului trecut.

În ceea ce privește volumul de prime brute subscribe în funcție de intermediar, în perioada Ianuarie - Iunie 2021 față de aceeași perioadă a anului precedent, situația este detaliată mai jos:

Tip intermediar	PBS Ian - Iun 2021 – mii lei	PBS Ian-Iun 2020 – mii lei	Ritm %
Direct	3.320,27	3.727,08	-10,91%
Eximbank	408,36	427,18	-4,41%
Brokeri	7.513,05	6.933,34	8,36%
Agenti	-	-	n/a
Banca Romaneasca -Agent PJ	733,37	21,17	3363,88%
TOTAL	11.975,05	11.108,77	7,80%

La data de 30.06.2021 primele cedate în reasigurare (5,135 mil. lei) reprezintă aproximativ 42,89% din primele brute subscribe, comparativ cu 38,2% în aceeași perioadă a anului 2020.

2. Actiuni întreprinse în vederea asigurării conformării activității cu reglementările din domeniu

Una dintre principalele preocupări ale Consiliului de Administrație în S1 2021 a fost cea referitoare la urmărirea atentă și permanentă a evoluțiilor și măsurilor luate de conducerea executivă a societății pentru conformarea activității și proceselor cu legislația în vigoare.

Societatea a participat la exercitiul de evaluare a activelor și pasivelor (BSR–Balance Sheet Review) condus de Autoritatea de Supraveghere Financiară în cooperare cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA). Evaluarea desfășurată de auditori a demarat la data de 2 decembrie 2020 raportul final fiind semnat în data de 20.08.2021.. Data de referință pentru datele

utilizate în evaluare este 30 iunie 2020. Evaluarea efectuată conform metodologiilor propuse de EIOPA au determinat o serie de ajustări care au condus la recalcularea gradului de solvabilitate de la 1,406 raportat inițial la 1,4238 după ajustări. Societatea va elabora, în perioada viitoare, un plan de măsuri pentru implementarea recomandărilor propuse.

La nivelul societatii s-a constituit un grup de lucru pentru elaborarea strategiei de implementare a Standardului IFRS 17, reglementări care urmează să intre în vigoare începând cu data de 01.01.2023. Urmare a activității întreprinse în cadrul grupului de lucru, având în vedere complexitatea produselor acordate de societate și necesitatea calibrării datelor la nivel de sistem IT, s-a demarat procedura de achiziție pentru activitatea de consultanță tehnică în vederea: elaborării planului de implementare; a analizei de impact asupra rezultatului net și a indicatorilor de performanță ai societății; asistența acordată în alegerea furnizorului de soluție IT.

3. Supravegherea activității Comitetul de Direcție în ceea ce privește organizarea activităților de control intern, audit și management al riscurilor și guvernanță corporativă

Consiliul de Administrație supraveghează aplicarea Regulamentului nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară și OUG 109/2011 privind guvernanța corporativă a întreprinderilor publice.

Consiliul de Administrație aprobă Strategia și Politicile CARE România S.A. ca parte a sistemului de guvernanță corporativă și urmărește aplicarea politicilor/ procedurilor privind organizarea activităților de control intern, audit și management al riscurilor din cadrul sistemului de control intern aplicat la nivelul societății.

Ca parte a sistemului de control intern, Consiliul de Administrație a analizat și supravegheat activitatea desfășurată de Comitetul de Direcție prin activitatea desfășurată de structurile interne și mai ales funcțiile cheie.

Consiliul de Administrație a solicitat și primit informări periodice cu privire la identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscurilor la care societatea de asigurare CARE România S.A. este expusă.

Aspectele semnificative pe **linia managementului riscurilor** sunt prezentate în întâlnirile periodice ale Comitetului de Management al Riscurilor. După avizarea materialelor prezentate Comitetul de Direcție și Consiliul de Administrație au fost informate despre cele mai importante aspecte referitoare la riscurile semnificative ale societății prin monitorizarea cantitativă a riscurilor, încadrarea în limite, evaluarea calitativa a riscurilor, managementul riscului de subscriere, managementul investițiilor și al riscurilor de piață asociate și managementul riscurilor asociate contractelor de reasigurare, etc.

Pentru a reflecta schimbările factorilor externi și interni, luând în considerare îndeosebi schimbările survenite în mediul macroeconomic și în evoluția internă, Consiliul de Administrație are un rol strategic, respectiv îi revine responsabilitatea de a evalua, defini și aproba cel puțin o dată pe an strategia de risc și politica de identificare, evaluare și gestiune a riscurilor semnificative și de a revizui și aproba nivelurile de toleranță la risc.

Expunerea pe riscurile asociate tranzacțiilor cu instrumente financiare este strâns legată de modul de realizare a congruenței între active și pasive, de gradul de concentrare pe anumiți emitenți, de bonitatea și capacitatea partenerilor financiari și comerciali de a-și îndeplini obligațiile asumate și de fluctuațiile piețelor financiare. Managementul societății este informat periodic cu privire la portofoliul de asigurări, îndeosebi în ce privește înregistrarea de contracte de asigurare neperformante.

Se urmărește totodată extinderea portofoliului de clienți și creșterea cotei de piață, îmbunătățirea calității portofoliului de clienți și a modului de administrare a acestuia, precum și dispersarea riscurilor asigurate pe un număr mai mare de polițe, client/grupuri de clienți, produse de asigurare, zone geografice etc.

Obiectivele strategiei de subscriere de asigurări a societății urmează principiile prevazute în Politica de Management al Riscului, urmărindu-se respectarea criteriilor de selecție a clienților și a limitelor de concentrare pe clienți sau grupuri de clienți, respectarea limitelor de expunere și a competențelor de aprobare a acestora, precum și monitorizarea continuă a expunerilor.

La 30.06.2021, Societatea menține un nivel acceptabil al marjei de solvabilitate – 146%, peste nivelul asumat prin Strategia de risc de 110%.

În ceea ce privește Conformitatea, Consiliul de Administrație a urmărit aplicarea procedurilor de conformitate prin solicitarea către Directorul General de rapoarte de control și de

implementare a măsurilor dispuse prin acele rapoarte, în conformitate cu cadrul de reglementare al CARE România S.A.

Rapoartele de control emise de către dep. Conformitate sunt prezentate spre aprobare Directorului General și spre informare Comitetului de Audit și Consiliului de Administrație al CARE România S.A.

Politicile și regulamentele sunt urmărite permanent și modificate în consecință pentru alinierea acestora la cerințele legislative și asigurarea unei funcționări eficiente a sistemului de control și aplicării principiilor de guvernare corporativă.

În ceea ce privește Auditul Intern, Consiliul de Administrație a urmărit actualizarea și aplicarea procedurilor de audit și gradul de implementare a măsurilor dispuse prin rapoartele de audit intern, precum și prin rapoartele altor organe de supraveghere și / sau control, ca parte din procesul de urmărire a adecvării modului de funcționare al managementului riscurilor, controalelor și principiilor de guvernare existente în organizație.

În perioada de raportare, Compania nu a fost supusă niciunui control din partea autorităților.

COVID 19

În semestrul I 2021 s-au făcut mai multe analize, atât la solicitarea ASF, cât și în cadrul Comitetelor de Management al Riscurilor, privind potențialul impact al pandemiei Covid19 asupra activității CARE România. Mai jos menționăm aspectele importante în urma analizei structurilor implicate (actuariat, reasigurare, risc, juridic, financiar, subscriere, vânzări):

- CARE Romania SA nu este autorizată pe clasa 2 de risc – asigurări de sănătate, prin urmare în portofoliul companiei nu există polițe de acest gen la data de 30.06.2021. Totodată nu există cazuri în care se oferă acoperire pentru riscurile de epidemie și/sau pandemie, aceste riscuri nefiind cuprinse în protecția prin reasigurare.
- Referitor la alte clase de asigurare care pot fi impactate de aceste fenomen (de exemplu eventuale întârzieri în anumite lucrări pentru care există în portofoliul EximAsig polițe aferente clasei 15), menționăm că, în conformitate cu prevederile din Condițiile generale/specifice de

acordare a acestora, epidemiile/pandemiile sunt declarate cazuri de forță majoră și nu sunt acoperite de aceste polițe.

- Societatea are implementate mai multe măsuri, conform planurilor BCP pentru acest tip de situații neprevăzute, fiind asigurată continuarea activității.
- Nu există un impact financiar asupra companiei, conform execuției bugetare la iunie 2021;
- În contextul pandemiei COVID, EximAsig a ținut permanent legătura cu brokerii și reasiguratorii programului de reasigurare al companiei. Au fost organizate meeting-uri online cu principalii brokeri de reasigurare precum și cu liderii contractelor de reasigurare cu ocazia cărora s-au discutat măsurile luate de companie pentru continuarea activității în condițiile lucrului la domiciliu.
- Reasiguratorii și brokerii au transmis informații periodice privind efectele resimțite până la acest moment și măsurile luate de acestea pentru reducerea acestor efecte. Principala îngrijorare este cea a reducerii activității asiguratorilor și prin urmare a modificării estimărilor și rezultatelor așteptate pentru acest an, fapt ce va conduce, acolo unde este necesar, la o reanalizare a programelor de reasigurare.
- Din punct de vedere al condițiilor de reasigurare, au fost introduse clauze suplimentare, mai ales în noile plasamente facultative de bunuri și răspunderi, care se referă în principal la excluderea din acoperirea de reasigurare a daunelor ce au ca și cauză efecte ale bolilor transmisibile declarate pandemice, în principal cele referitoare la COVID-19.
- Se cer în analiza clienților/asiguraților pentru asigurările de risc financiar și informații referitoare la măsurile luate de aceștia privind efectele pandemiei de COVID-19 asupra activității lor actuale și viitoare.
- Pe perioada stării generale a fost implementat lucrul de la domiciliu, prezența personalului la sediul central fiind una minimă. De asemenea, contactul direct cu furnizorii clienții/autorități a fost redus semnificativ, comunicarea cu/dinspre aceștia fiind trecută în mediul online. Ulterior, după ridicarea stării generale și instaurarea stării de alertă, reîntoarcerea angajaților la sediul central a fost una graduală, pe echipe.
- În condițiile lucrului la domiciliu nu au fost identificate evenimente operaționale informatice majore care să blocheze/perturbe activitatea angajaților sau fluxul operațional.
- Până în momentul de față nu au apărut perturbări semnificative, efectele observate fiind în principal la polițele de asigurare aferente contractelor de execuție și anume cereri de prelungire

a polițelor de asigurare datorate suspendării activității pe contractele de execuție. Nu au fost înregistrate daune care să fie provocate sau influențate de pandemia de COVID19.

- Nu au existat cerințe de modificări legislative/operăionale pentru actualizarea normativelor/metodologiilor de lucru interne.

4. Situație financiară Semestrul I 2021

Situația financiară a companiei este stabilită prin întocmirea principalelor rapoarte financiare la un moment dat: “Bilantul contabil”, “Contul de profit și pierderi” și “Balanta contabilă”.

Rapoartele “Bilantul contabil” și “Contul de profit și pierderi” sunt realizate pe baza raportului “Balanta contabilă”, iar raportul “Balanta contabilă” este întocmit prin agregarea tranzacțiilor economice înregistrate în contabilitate într-o anumită perioadă.

“Bilantul”, “Contul tehnic” și “Contul Netehnic” fac parte din raportul “Situații financiare”. “Situațiile financiare” sunt reglementate atât de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) – instituția care reglementează piața asigurărilor cât și de către Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF). Situațiile financiare se întocmesc semestrial, la 30 iunie și 31 decembrie.

Situațiile financiare întocmite la 31 decembrie, conform normelor în vigoare, se publică pe site-ul companiei.

“Bilantul contabil” reprezintă un cumul de indicatori cu privire la activele, datoriile și capitalurile companiei la un moment dat. Prin “Bilantul contabil” se prezintă egalitatea bilanțieră, adică activele companiei sunt egale cu pasivele ei. La 30/06/2021 egalitatea bilanțieră este în valoare de 129.022.133 RON (la 30.06.2020 a fost în valoare de 114.465.440 RON). Activele sunt mijloacele (bunuri și drepturi) aflate la dispoziția societății pentru a produce vânzări, și ulterior, disponibilități bănești, iar pasivele (datoriile și capitalurile) sunt resursele prin care se finanțează activele.

“Contul de profit și pierderi” este raportul prin care sunt prezentate veniturile și cheltuielile companiei. În cazul companiilor de asigurări “Contul de profit și pierderi” presupune întocmirea a două rapoarte: “Contul Tehnic” și “Contul Netehnic”.

Prin “**Contul Tehnic**” sunt prezentate veniturile, cheltuielile si rezultatul activitatii de asigurare. La 30/06/2021 compania a inregistrat profit din activitatea de asigurare in valoare de 926.554 RON (la 30/06/2020 compania a inregistrat pierdere in valoare de 373.368 RON).

Prin “**Contul Netehnic**” sunt prezentate veniturile si cheltuielile din alte activitati decat cele din asigurare precum si rezultatul net al perioadei contabile analizate. La 30/06/2021 compania a inregistrat profit net in valoare de 1.591.429 RON (la 30.06.2020 compania a inregistrat profit net in valoare de 500.148 RON).

Rapoartele “Bilant”, “Contul Tehnic” si “Contul Netehnic” intocmite la 30/06/2021 se regasesc anexate prezentului document.

Situatia financiara a companiei este urmarita prin analiza catorva grupe de indicatori:

1. Indicatori de lichiditate si solvabilitate;
2. Indicatori de risc;
3. Indicatori de profitabilitate;

4.1.Indicatorii de lichiditate si solvabilitate urmaresc doi indicatori care sintetizeaza “problemele” echilibrului bilantier: lichiditatea si solvabilitatea companiei. In cazul societatilor de asigurare, conform normei Norma 21/2016 emisa de ASF se calculeaza indicatorul Coeficient de lichiditate.

Coeficientul de lichiditate este un indicator al unui sistem functional si eficient al managementului riscului de lichiditate. Conform legislatiei in vigoare acest coeficient se calculeaza lunar, trebuie sa fie supraunitar si arata ca activele lichide ale societatii depasesc nivelul rezervei brute de daune avizate. Coeficientul de lichiditate al companiei la 30.06.2021 este de 1.40 (30.06.2020: 2.80*)

* *Coeficientului de lichiditate este reglementat prin Norma 21/2016 emisa de ASF. Formula de calcul a fost actualizata prin Norma 6/2021. Prima raportare conform formulei actualizate a fost la data 31/03/2021.*

In ceea ce priveste **solvabilitatea companiei**, in cazul societatilor de asigurare, se calculeaza conform normelor Solvency II. Normele Solvency II prevad calcularea a doi indicatori de solvabilitate: Gradul de solvabilitate (SCR) si Gradul minim de solvabilitate (MCR). Prin acesti indicatori se analizeaza capacitatea companiei de a onora din fondurile proprii obligatiile asumate pe termen lung. In cazul indicatorului Gradul minim de solvabilitate se are in vedere asigurarea unui capital minim de 3.7 mil EUR.

Indicatori solvabilitate	iun.20	iun.21
Fonduri eligibile (mil. RON)	32,35	34,53
SCR (mil. RON)	23	23,66
MCR (mil. RON)	17,6	18,03
Marja SCR %	140,60%	145,95%
Marja MCR %	183,70%	191,45%

4.2. Indicatorii de risc se refera la gradul de indatorare si gradul de acoperire a dobanzilor.

Intrucat compania la 30/06/2021 (si la 30/06/2020) nu are contractate credite, compania nu este in situatia de a urmarii capacitatea de acoperire a acestora din capitalul propriu.

4.3.Indicatorii de profitabilitate exprima eficienta companiei in realizarea de profit din resurse disponibile.

ROA - Randamentul activelor (raport dintre profitul net si total active) este un indicator prin care este calculata eficienta utilizarii activelor. Cu cat valoarea acestui indicator este mai mare cu atat mai mare este si eficienta cu care activele au fost utilizate in perioada analizata. La 30.06.2021 ROA are valoarea de 1.23% (la 30.06.2020 ROA a avut valoare de 0.38%). Comparand ROA la 30.06.2021 cu ROA la 30.06.2020 se observa o crestere a eficientei utilizarii activelor companiei.

ROE – Randamentul capitalului (raport dintre profitul net si capitaluri) arata profitul net adus de fiecare leu investit de actionari sub forma de capitaluri. O rentabilitate mare a capitalurilor proprii inseamana ca o investitie materiala mica a actionarilor a fost transformata intr-un profit mare. ROE pe tendinta de crestere poate fi cauzat fie de cresterea profitului in conditiile pastrarii aceluasi capital, fie de micșorarea ponderii capitalurilor in sursele de finantare si obtinerea unui profit similar. La 30/06/2021 ROE a avut valoarea de 4.10% in timp ce la 30.06.2020 a fost doar 1.25%. Comparand ROE la 30.06.2021 cu ROE la 30.06.2020 se observa tendinta de crestere, deci crestere a rentabilitatii investirii capitalurilor subscrise si versate.

Analiza executiei “Bugetului de venituri si cheltuieli” reprezinta o alta forma de analiza a situatiei financiare a companiei. Aceasta analiza este realizata lunar.

Principalele linii analizate sunt prezentate mai jos:

					-RON-
Indicatori	BUGET 2021 aprobat ian-dec.2021 (12 luni)	Buget aprobat 2021 ian-iun2021 (6 luni)	Executie buget ian-iun2021 (6 luni)	% Executie/Buget aprobat ian-iun2021 (6 luni)	Explicatii depasiri
REZULTAT BRUT	-1.869.254	-934.627	1.591.430		
I. REZULTAT OPERATIONAL	10.567.691	5.283.846	8.492.366	160,72%	
A. Venituri exploatare	8.987.206	4.493.603	7.358.793	163,76%	
01. Prime nete de reasigurare	15.731.408	7.865.704	6.839.542	86,95%	
02. Variatia Rezervei de prima neta de reasigurare	-4.100.239	-2.050.119	-492.368	24,02%	
03. Variatia Rezervei de daune si catastrofa	916.253	458.126	1.358.779	296,59%	
04. Comisioane reasigurare	1.527.054	763.527	1.025.071	134,25%	
05. Comisioane intermediari si cheltuieli de achizitie direct atribuibile	-2.722.340	-1.361.170	-1.255.339	92,22%	
06. Daune	-2.364.931	-1.182.465	-116.893	9,89%	
B. Alte venituri	1.580.485	790.243	1.133.573	143,45%	
II. CHELTUIELI OPERATIONALE (OPEX)	-12.436.945	-6.218.472	-6.900.937	110,97%	Depasirea bugetului a fost cauzata de corectie sold reasigurare conform raport Audit BSR si constituire provizion CO neefectuat la 30/06/2021 si bonus performanta.

In ceea ce priveste depasirea bugetului pe linia cheltuielilor operationale, preconizam ca aceasta depasire va fi temporara. Daca situatia va persista, in trimestrul 4.2021, va fi propusa o rectificare de buget.

5. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește polițele subscrise în străinătate

În vederea gestionării prudente a expunerilor existente până la ieșirea acestora din valabilitate, Consiliul de Administrație a urmărit îndeaproape situația acestora solicitând Comitetului de Direcție informări în timp real privind evoluția situației și măsurile dispuse.

6. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește acțiunile întreprinse pentru gestionarea litigiilor

Prin implicarea directă a a Comitetului de Direcție, Departamentul Juridic și Operațiuni Interne din cadrul CARE România S.A. a continuat demersurile și a depus eforturi suplimentare pentru soluționarea favorabilă a litigiilor aflate pe rolul instanțelor de judecată, în care societatea este parte, prin coordonarea activității avocaților colaboratori ai Companiei.

Astfel, la data de 30.06.2021 CARE România S.A. era parte în 39 litigii pe teritoriul României, dintre care 19 în calitate de reclamant/creditor/contestator/parte civilă în dosarul penal.

De asemenea, pe teritoriul Italiei CARE România SA este parte în 68 de litigii, apărute ca urmare a activității de subscriere. Din cele 68 de litigii, 58 au ca obiect despăgubiri aferente polițelor emise și 10 sunt dosare formate ca urmare a nerespectării obligațiilor asumate de parteneri contractuali ai societății (brokeri și intermediari).

7. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește daunele și recuperările

Un alt aspect important în supravegherea exercitată de Consiliul de Administrație privește situația gestionării daunelor și a recuperărilor aferente polițelor la intern emise de către CARE România S.A.

La data de 30.06.2021, situația daunelor înregistrate de Societate este următoarea: au fost deschise 48 dosare noi de daune (intern). Dintre acestea 15 dosare de daună sunt aferente polițelor emise în 2021, 31 dosare aferente polițelor emise în 2020 și 2 dosare aferente polițelor emise în 2019.

La data de 30.06.2021, există un număr de 48 de dosare de daună avizate și nelichidate.

Valoarea totală a plăților (despăgubiri + cheltuieli cu instrumentarea dosarelor de daună) în perioada 01.01.2021 – 30.06.2021, pentru polițele încheiate pe teritoriul României, este 2.492.505,98 lei, aferentă a 2 dosare de daună avizate în 2017, 1 dosar avizat în 2018, 8 dosare avizate în 2020 și 24 dosare avizate în 2021.

Acestea sunt repartizate pe următoarele clase de asigurări:

- Clasa 8 – Asigurări de bunuri – 50.759,67 lei;
- Clasa 13 – Asigurări de răspundere civilă – 4.686,07 lei;
- Clasa 14 – Asigurări de credite – 2.048.057,62 lei;
- Clasa 15 – Asigurări de garanții – 389.002,62 lei.

În ceea ce privește daunele pentru polițele încheiate pe teritoriul Italiei, valoarea totală a despăgubirilor achitate în perioada 01.01.2021 – 30.06.2021 este de 34.779,06 EUR, respectiv 170.222,64 lei (Clasa 13).

Pe baza analizei fiecărei spețe în parte, Consiliul de Administrație a urmărit Comitetul de Direcție al CARE România S.A., pentru dispunerea măsurilor necesare în vederea minimizării pierderilor.

Totodată, Consiliul de Administrație a urmărit îndeaproape situația acestora, solicitând Comitetului de Direcție informări periodice privind stadiul dosarelor de daună și perspectivele soluționării acestora.

8. Remunerațiile și alte avantaje acordate membrilor Comitetului de Direcție, membrilor Consiliului de Administrație și personalului cu influență semnificativă - funcții cheie

Politica de remunerare a CARE Romania S.A. are la baza principiile guvernantei corporative și se aplică tuturor salariaților și organului de conducere (Consiliul de Administrație și Comitet de Direcție). Principiile de salarizare se aliniază unei culturi organizaționale conservatoare și prudente în asumarea riscurilor și contribuie la o bună administrare a companiei.

Politica de remunerare contribuie la atragerea unei forțe de muncă calificate, competitive și integre, care să asigure atingerea obiectivelor companiei. Politica de remunerare a CARE România S.A. descurajează asumarea excesivă a riscurilor, compania fiind orientată spre o practică de afaceri prudentială.

9. Dezvoltarea previzibilă a entității

Obiectivele de dezvoltare pentru 2021 ale CARE România S.A. sunt stabilite de conducere prin **Strategia de afaceri a Companiei** și se referă în principal la:

- Dezvoltarea și atragerea de parteneriate cu instituții de stat, autorități publice și locale care beneficiază de diverse surse de finanțare pentru lucrări de infrastructură sau dezvoltare a zonei;

- Intensificarea colaborării cu membrii Grupului EximBank (EximBank și Banca Românească) pentru implementarea și dezvoltarea unei colaborări de tip bancassurance;
- Întărirea parteneriatului cu CEC Bank prin implementarea de produse și oferte de asigurare specifice care să acopere nevoile clienților CEC Bank;
- Intensificarea relațiilor cu instituțiile private, în special cu asociațiile profesionale din domeniul construcțiilor;
- Prezentarea avantajelor competitive ale produselor CARE Romania S.A. comparativ cu celelalte societăți de asigurare;
- Creșterea treptată și sănătoasă a volumului de prime brute subscrise în perioada 2021-2022, astfel:

Mil. Ron

AN DE REFERINTA	2021	2022
Prime brute subscrise	22,996	27,697
Asigurari de accidente	0,8394	1,3660
Asigurari de bunuri in tranzit	-	-
Asigurari de incendiu si alte calamitati naturale	6,7985	9,0750
Asigurari de raspundere civila generala	1,4939	1,6250
Asigurari de credite	0,2470	0,4000
Asigurari de garantii	11,9048	12,0960

Asigurările de garanții rămân și în anul 2021 principala clasă de asigurări pe care compania s-a concentrat, susținută de asigurările de bunuri, de răspundere civilă, astfel încât C.A.R.E. România S.A. să poată oferi pachete complete de protecție pentru clienții săi corporate.

În ceea ce privește asigurările de risc financiar se continuă consolidarea produselor deja existente în portofoliul său, respectiv: asigurarea de garanție de bună execuție a contractului, asigurarea de garanție de participare la licitații, asigurarea de garanție de plată a avansului, asigurarea de garanție de mentenanță, asigurarea de garanție prin rețineri succesive și asigurarea de garanții privind licențele de import.

În ceea ce privește asigurările distribuite în regim de bancassurance, EximAsig a continuat colaborarea cu Banca Românească intensificând eforturile de a oferi clienților băncii produse de asigurare adecvate și atractive pentru aceștia. Astfel față de Semestrul II al anului 2020 când s-au înregistrat un număr de 1.056 de polițe în valoare de 300.967 lei s-a ajuns în semestrul I 2021 la un număr de 2.637 de polițe în valoare de 731.678 lei (s-a făcut comparația între Semestrul II 2020 și Semestrul I 2021 deoarece colaborarea cu Banca Românească ca agent subordonat a început cu 01.07.2020).

În vederea realizării obiectivelor societății s-au urmărit următoarele linii strategice:

- Continuarea dezvoltării parteneriatelor încheiate cu brokerii de asigurare (ca principal canal de distribuție);
- Demararea de parteneriate cu Autorități Publice Locale (Consilii Județene, Consilii Locale) și Centrale (Ministere, Agenții Naționale) și organizații profesionale (CECCAR, CAFR, CCF, CER, etc);
- Continuarea dezvoltării canalului de distribuție bancassurance în principal cu Banca Românească prin oferirea de produse adaptate nevoilor de acoperire specifice, respectiv polițe complementare contractelor de credit încheiate de Bancă. A fost revizuit produsul de asigurări pentru imobile pentru a îmbunătăți acoperirile oferite și se lucrează la implementarea unui nou produs de asigurare pentru credite de nevoi personale negarantate care să acopere decesul din accident și riscul de pierdere involuntară a locului de muncă.;
- Deschiderea unui nou canal de distribuție de tip bancassurance în parteneriat cu CEC Bank ce se va axa în principal pe distribuirea de asigurări de imobile clienților băncii.
- Implementarea de parteneriate de tip fronting și vânzarea on-line; A fost dezvoltat și aprobat un nou produs de asigurare pentru bunurile de folosință îndelungată ce va fi distribuit prin vânzătorii unor astfel de bunuri. Produsul urmează să se implementeze pe platforma de emisie electronică a polițelor de asigurare a EximAsig pentru a fi distribuit on-line.
- Monitorizarea continuă a activității și raportarea rezultatelor către părțile interesate.

Planul de afaceri al Companiei de Asigurări - Reasigurări Exim România pentru următorii ani se va realiza astfel:

A. Creșterea treptată a nivelului primelor brute subscribe, prin:

- Profesionalizarea forței de vânzări (training angajați proprii);
- Susținerea recrutării de noi vânzători/agenți/brokeri performanți;
- Stabilizarea portofoliului companiei pe termen mediu și lung (urmărire contracte profitabile și reînnoiri polițe);
- Dezvoltarea portofoliului de polițe facultative prin cross selling și up selling (analiză clienți existenți și promovare produse);
- Dezvoltarea portofoliului de polițe vândute prin bancassurance;
- Îmbunătățirea serviciilor oferite de angajații proprii;
- Îmbunătățirea colaborării cu brokerii pe liniile facultative de afaceri;
- Revizuirea actualelor produse de asigurare și crearea de produse noi;
- Implementarea de parteneriate de tip fronting și vânzarea on-line.

B. Atragerea de noi parteneriate și dezvoltarea celor existente, astfel:

- Noi parteneri de vânzare, colaborări pe partea de vânzare sau livrare cu diferite bănci din România;
- Reevaluarea parteneriatului cu membrii Grupului EximBank având în vedere capacitatea rețelei teritoriale proprii a EximBank și Banca Românească, precum și profilul clienților cărora se adresează produsele celor două bănci.

Acest parteneriat are în vedere:

- exploatarea intensivă a bazei de date de clienți ai Grupului EximBank;
- costuri de administrare și distribuție reduse;
- un avantaj competitiv important.

Produsele parteneriatului se doresc a fi oferite ca:

- un beneficiu suplimentar asociat unui produs bancar - conferă produsului respectiv un plus de atractivitate;
- un produs de sine-stătător care conferă unui produs de tip bancar atribute specifice produselor de asigurare (componentă de protecție);
- un produs pur de asigurare oferit în condiții avantajoase clienților băncii.

Produsele din portofoliul CARE România S.A. care pot fi oferite prin parteneriat sunt asigurările de tip property (o parte importantă ar putea fi asigurarea proprietăților gajate în favoarea EximBank sau Banca Românească), asigurările de răspunderi civile, asigurările de accidente.

C. Performanța financiară

- menținerea valorii de piață a societății CARE România S.A;
- 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 necesarul de capital suplimentar.

D. Reducerea costurilor și eficientizarea resursei umane

Având în vedere Norma ASF 15/2015 privind comercializarea prin mijloacele electronice a contractelor de asigurare publicată în Monitorul Oficial al României din 24 august 2015, expansiunea segmentului de vânzări electronice la nivel național, faptul că economia concurențială se bazează tot mai mult pe tehnologii informaționale moderne și tranzacțiile online au o evoluție ascendentă, perspectivele CARE Romania S.A. pe termen lung sunt de implementare și utilizare a unor sisteme de emisie electronică în vederea creșterii primelor brute subscrise prin costuri mult mai mici, astfel:

- A continuat dezvoltarea sistemului de emisie electronică a contractelor de asigurare destinat:
 - personalului CARE Romania SA, angajați cu atribuții de ofertare și emisie a polițelor de asigurare;

- intermediarilor (brokeri) autorizați legal în domeniul distribuției de asigurări și conectarea sistemului de emiterie EximAsig la platforma de emiterie electronică a intermediarilor care permite înaintarea de oferte, comparații cu toți asiguratorii existenți pe platformă, înregistrări de cereri de ofertă și/sau comenzi de emiterie.

În prezent pe platforma sunt implementate șapte produse de asigurare: asigurarea de malpraxis medical, asigurarea facultativa a locuințelor, asigurarea obligatorie a locuințelor (PAD), asigurarea de garantare a participării la licitații, asigurarea de garanție de bună execuție/mentenanță a contractului, asigurarea de garantare privind sumele reținute, asigurarea de garantare a avansului plus doua variante adiționale ale produsului de asigurare a locuințelor destinate colaborării cu Banca Românească.

- Un sistem de emiterie electronică în mediul online dezvoltat de EximAsig destinat direct consumatorilor potențiali și/sau finali, asigurați și/sau potențiali asigurați. Acest sistem va fi prevăzut cu un sistem de înrolare, administrare și autentificare al utilizatorilor și utilizează tehnici de autentificare securizată puse la dispoziție de către dezvoltatorul platformei. În vederea emiterii contractului de asigurare, pentru securitatea datelor și identificarea consumatorului, emiteria poliței în mediul on-line se poate realiza doar după confirmarea acceptării acesteia exprimată prin plata primei de asigurare de către asigurat. Sincronizarea contractelor de asigurare emise prin sistemul de emiterie online către sistemul de emiterie electronică CARE România SA se face automat. Portalul EximAsig pentru vânzarea online a asigurării de locuințe este finalizat, testat și a fost pus în producție la începutul lunii februarie 2021 dar nu este încă accesibil clienților finali, întrucât se dorește lansarea acestuia în cadrul unei campanii de promovare.

Prin dezvoltarea acestor aplicații Compania se așteaptă la creșterea numărului de contracte de asigurare (retail) cumpărate online, coroborat cu contextul actual privind dependența tot mai mare de tehnologie și schimbarea de mentalitate a clienților privind achiziția de servicii și produse online determinat de situația generată de pandemia COVID-19.

Și în anul 2021, se va urmări creșterea portofoliului de asigurări, în contextul unei dispersii mai mari a riscului, prin prisma subscrierii unui număr mai mare de polițe, cu valori ale sumelor de asigurare și

primelor brute subscribe mai mici și a păstrării nivelului ratei de daună la un nivel mai mic decât nivelul mediu al pieței asigurărilor.

9.1 Acte juridice încheiate în condițiile Art. 52 alin. (1) și (3) din OUG 109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice

În contextul OUG 109/2011, Art. 52 reglementează următoarele:

“(1) Consiliul de administrație sau, după caz, consiliul de supraveghere convoacă adunarea generală a acționarilor pentru aprobarea oricărei tranzacții dacă aceasta are, individual sau într-o serie de tranzacții încheiate, o valoare mai mare de 10% din valoarea activelor nete ale întreprinderii publice sau mai mare de 10% din cifra de afaceri a întreprinderii publice potrivit ultimelor situații financiare auditate, cu administratorii ori directorii sau, după caz, cu membrii consiliului de supraveghere ori ai directoratului, cu angajații, cu acționarii care dețin controlul asupra societății sau cu o societate controlată de aceștia.

(2) (...)

(3) Consiliul de administrație sau, după caz, consiliul de supraveghere informează acționarii, în cadrul primei adunări generale a acționarilor ce urmează încheierii actului juridic, asupra oricărei tranzacții încheiate de întreprinderea publică cu:

a) persoanele prevăzute la alin. (1) și (2), dacă valoarea tranzacției este sub nivelul stabilit la alin. (1);

b) o altă întreprindere publică ori cu autoritatea publică tutelară, dacă tranzacția are o valoare, individual sau într-o serie de tranzacții, de cel puțin echivalentul în lei a 100.000 euro.

(...)

(6) În rapoartele semestriale și anuale ale consiliului de administrație sau, după caz, ale directoratului se vor menționa, într-un capitol special, actele juridice încheiate în condițiile alin. (1) și (3), precizându-se următoarele elemente: părțile care au încheiat actul juridic, data încheierii și natura actului, descrierea obiectului acestuia, valoarea totală a actului juridic, creanțele reciproce, garanțiile constituite, termenele și modalitățile de plată, precum și alte elemente esențiale și semnificative în legătură cu aceste acte juridice. În rapoarte se vor menționa și orice alte informații

necesare pentru determinarea efectelor actelor juridice respective asupra situației financiare a societății. ”

Membrii Consiliului de Administrație nu au încheiat acte juridice de natura celor descrise mai sus.

CONCLUZII

Față de cele prezentate, principalele rezultate ale acțiunilor de supraveghere întreprinse de către Consiliul de Administrație în Semestrul I 2021 constau în:

- Îmbunătățirea cadrului de governanță prin asigurarea permanentă a unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările din domeniul asigurărilor și urmărirea implementării și menținerii de către C.D. a unui sistem de control intern adecvat și eficient;
- La data de 30 iunie 2021 societatea a înregistrat:
 - ❖ un profit de 1.591.430 lei și optimizarea veniturilor din subscrieri (obiectiv de importanță majoră al conducerii C.A.R.E. România S.A.);
 - ❖ un nivel al marjei de solvabilitate de 146%;
- Întreprinderea măsurilor necesare pentru a limita impactul pandemiei COVID19 asupra angajaților, colaboratorilor și activității societății, nefiind înregistrate cazuri de contraminare, respectiv înregistrându-se rezultate financiare și de solvabilitate superioare aceleiași perioadei a anului trecut, respectiv peste cele bugetate.

Datele evocate reprezintă rezultatul unui efort coerent și continuu depus de conducerea administrativă a societății în vederea evitării derapajelor financiare, asigurarea încadrării în parametrii financiari aprobați și asigurarea conformității cu reglementările Solvency II. Mai mult, informația reprezintă o bază solidă în vederea validării de seamă a gestiunii membrilor Consiliului de Administrație realizată pe Semestrul I 2021.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Bogdan Iulian Popa - Președinte