



RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE 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.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 anului 2021 prezentare generală a societății

Raportul prezintă Activitatea Consiliului de Administrație în cursul anului 2021 pe următoarele coordonate:

- 1. Urmărirea realizărilor comerciale în 2021;**
- 2. Controlul măsurilor întreprinse de Comitetul de Direcție pentru implementarea regimului Solvabilitate II;**
- 3. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește organizarea activităților de control intern, audit și management al riscurilor;**
- 4. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește reducerea cheltuielilor operaționale ale societății;**
- 5. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește acțiunile întreprinse pentru gestionarea litigiilor;**
- 6. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește daunele și recuperările;**
- 7. Remunerațiile și alte avantaje acordate membrilor Comitetului de Direcție, membrilor Consiliului de Administrație și personalului cu influență semnificativă - funcții cheie;**
- 8. Alte măsuri de control asupra conducerii societății de către Comitetul de Direcție, inclusiv în ceea ce privește verificarea conformității operațiunilor de conducere cu legea, Actul constitutiv și hotărârile Adunării Generale a Acționarilor.**

COMPANIA DE ASIGURĂRI REASIGURĂRI EXIM ROMÂNIA S.A. (numită în continuare “Societatea” sau “CARE-România”) este înregistrată în România la data de 09.03.2009, având cod unic de înregistrare 25252500.

CARE - România este o societate pe acțiuni, organizată și funcționând conform prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supraveghere a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare și ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare și Normelor emise în aplicarea acestora. De asemenea, societatea aplică și Ordonanța de Urgență Nr. 109 din 30 noiembrie 2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice, modificată prin Legea nr. 111/2016 și Normele metodologice de aplicare aprobate prin Hot. Nr. 722/2016 din 28 septembrie 2016.

CARE - România desfășoară activități de asigurări exceptând asigurările de viață (cod CAEN 6603) prin intermediul sediului său din București, Bulevardul Aviatorilor, nr.33, parter, sector 1.

Conform deciziilor CSA nr. 650/09.08.2010, 238/06.04.2011 și 325/05.06.2012 CARE – România este autorizată de către Comisia de Supraveghere a Asiguraților să practice următoarele clase de asigurări generale:

Clasa 1 – Asigurări de accidente;

Clasa 5 – Asigurări de mijloace de transport aerian;

Clasa 7 – Asigurări de bunuri în tranzit;

Clasa 8 – Asigurări de incendiu și alte calamități naturale;

Clasa 9 – Alte asigurări de bunuri;

Clasa 11 – Asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport aerian;

Clasa 13 – Asigurări de răspundere civilă generală;

Clasa 14 - Asigurări de credite;

Clasa 15 - Asigurări de garanții;

Clasa 16 – Asigurări de pierderi financiare.

CARE-România a fost autorizată în data de 09.08.2010 și este înscrisă în Registrul Asigurătorilor cu nr. RA-067-09.08.2010.

Societatea nu are sucursale.

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 31.12.2021 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 31 decembrie 2021, este prezentată mai jos:

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

În perioada 01.01.2021 – 31.12.2021 conducerea Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA, a fost exercitată de:

Consiliul de Administrație al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA având următoarea componență:

- Bogdan Iulian Popa – Președinte al Consiliului de Administrației - Membru neexecutiv;
- Andrei Răzvan Micu – Membru executiv;
- Adrian Răzvan Florescu - Membru executiv;
- Gabriel Vasile Oltean- Membru neexecutiv;
- Cezar Flavian Patriche – Membru neexecutiv.

Comitetul de Direcție constituit din 2 membri desemnați prin mandat, pe o durată de 4 ani. Componența Comitetul de Direcție, a fost următoarea:

- Andrei Răzvan Micu – Director General;
- Adrian Răzvan Florescu – Director General Adjunct.

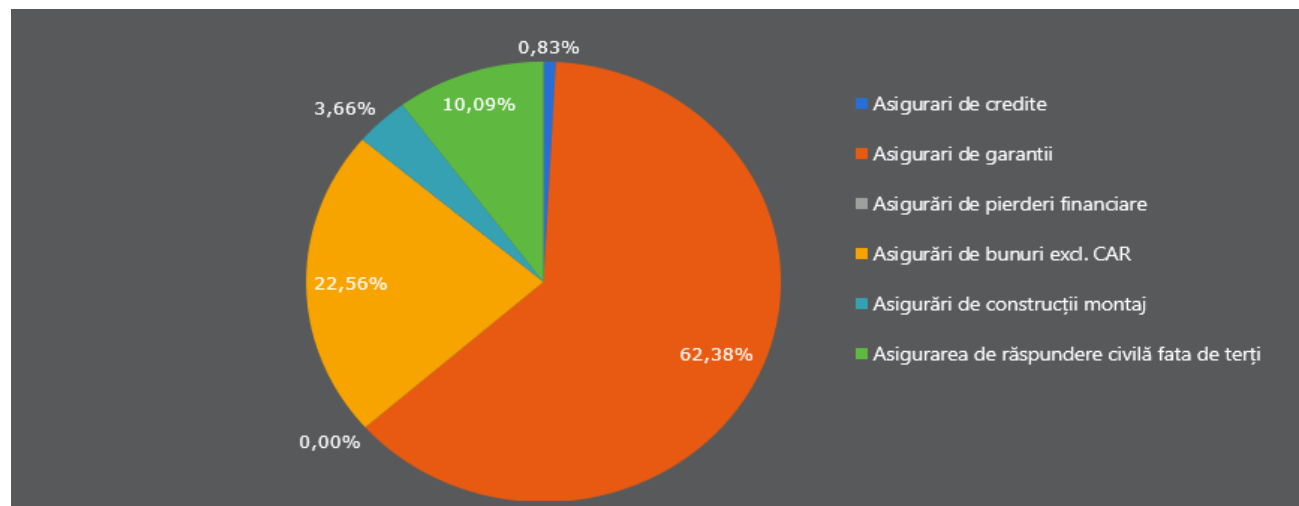
În perioada **01.01.2021–31.12.2021** Consiliul de Administrație EximAsig s-a întrunit de 27 ori, fiind emise un număr de 47 hotărâri.

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 2021

Numărul total de contracte de asigurare noi in perioada a fost de 25.822 (2020: 14.094 - contracte noi si neanulate), valoarea sumelor asigurate pentru contractele în vigoare la sfârșitul perioadei fiind de 13.50 mld lei (2020: 9.43 mld. lei), în contextul menținerii unui nivel mediu al toleranței la risc.

Primele brute subscrise în perioada de referință însumează 29.872 mil lei (2020: 23.095 mil lei).



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

Nivelul primelor brute subscrise (Prime Brute Subscrise - anulări) ianuarie - decembrie 2021

față de aceeași perioadă a anului 2020 se prezintă astfel:

-mii lei-

Clase asigurare	Evoluție PBS	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Asigurare de accidente persoane	-3,48%	91,81	95,13
Asigurarea de răspundere civilă fata de terți	71,11%	2.663,14	1.556,38
Asigurari de bunuri	59,29%	6.925,58	4.347,76
Asigurari de bunuri in tranzit	63,66%	7,97	4,87
Asigurari de credite	38,11%	247,53	179,22
Asigurari de garantii	34,44%	18.624,51	13.853,78
Asigurări de construcții montaj	-63,32%	1.092,83	2.979,71
Asigurări de pierderi financiare	63,66%	208,88	78,04
TOTAL	29,30%	29.862,25	23.094,87

**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 59.29%;
- Primele brute subscrise aferente clasei de răspundere au crescut cu 71.11%.
- Clasa de asigurări de credite a înregistrat o creștere cu 38,11%.
- Clasa de asigurări de garanții a înregistrat o creștere cu 34.44% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Analiza privind activitatea de subscriere a C. A.R.E. România la perioada ianuarie-decembrie 2021

În perioada Ianuarie - Decembrie 2021, au fost încheiate un număr total de **25.822** contracte de asigurare noi versus **14.094** contracte de asigurare noi în aceeași perioadă a anului 2020. Primele brute subscribe în perioada de referință, atât pentru contractele noi cât și pentru suplimentele aferente contractelor în derulare, însumează **29.862 mil. lei.** comparativ cu **23.095 mil. lei** în aceeași perioadă a anului 2020.

În perioada analizată s-au scris polițe pentru 22.363 clienți, dintre care 239 clienți atrași prin intermediul colaborării cu societatea mamă, versus 8.843 clienți, dintre care 232 clienți atrași prin intermediul colaborării cu Eximbank în aceeași perioadă a anului 2020.

În cursul perioadei de referință 3,09% din primele brute subscribe sunt atribuite canalului de distribuție EximBank – C.A.R.E. România S.A., comparativ cu 3,63% în aceeași perioadă a anului 2020.

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

-mii lei-

Tip intermediar	PBS Ian - Dec 2021	PBS Ian - Dec 2020	Ritm %
Direct	7.369,35	7.427,69	-0,79%
Eximbank	925,16	839,87	10,16%
Brokeri	19.618,07	14.564,70	34,70%
Agenti	0,00	0,00	n/a
Banca Romaneasca -Agent PJ	1.949,67	262,62	642,39%
TOTAL	29.862,25	23.094,88	29,30%

La data de 31.12.2021 primele cedate în reasigurare (10.727 mil. lei) reprezintă aproximativ 35,92% din primele brute subscribe, comparativ cu 34,45% în aceeași perioadă a anului 2020.

2. Controlul măsurilor întreprinse de Comitetul de Direcție pentru implementarea regimului Solvabilitate II

Având în vedere faptul că anii 2016 și 2017 au reprezentat o perioadă de pregătire intensă tehnic și operațional astfel încât compania să asigure conformarea cu întregul cadru de reglementare Solvabilitate II în conformitate cu prevederile Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European, una dintre principalele preocupări ale Consiliului de Administrație în 2021 a constat în continuarea monitorizării atente și permanente a evoluțiilor și măsurilor luate de conducerea societății pentru respectarea cerințelor Solvency II.

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 a aprobat Strategia și Politicile CARE România S.A. ca parte a sistemului de guvernanță corporativă și a urmarit 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.

În ceea ce privește Managementul Riscului, în cursul anului 2021, în vederea alinierii documentelor normative interne ale Societății cu cerințele EIOPA/ASF, prin Hotărâri ale Consiliului de Administrație au fost revizuite:

- Politica de Management al Riscului;
- Profilul de risc și strategia privind administrarea riscurilor semnificative;

- Politica ORSA;
- Politica de investiții.
- Politica de management al capitalurilor.

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 au fost 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.

Suplimentar, având în vedere situația economică și operațională determinată de pandemia COVID 19, au fost efectuate analize și informări periodice privind efectele pandemiei asupra activității companiei.

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.

La 31.12.2021, toți indicatorii relevanți stabiliți pentru monitorizarea riscurilor semnificative se încadrează în limitele asumate pentru toleranța la risc. Totodată s-a concluzionat că, până la data curentă, activitatea companiei este afectată la un nivel relativ redus de actuala situație.

Riscul de subscriere

Riscul aferent activității de subscriere este un risc semnificativ, decurgând specific din activitatea de afaceri a Societății. În vederea gestionării acestui risc, Societatea adopta controale specifice activității de subscriere, precum:

- Criterii de selecție a clienților:
 - Încheierea de asigurări agenților economici capabili să genereze fluxuri de lichidități, cu reputație bună în mediul de afaceri, care nu prezintă riscuri majore prin natura activității;
 - Limitarea accesului la încheierea de asigurări în cazul agenților economici nerentabili și fără posibilități certe de redresare, care înregistrează pierderi din activitatea desfășurată sau prezintă un risc crescut ce rezultă din natura activității desfășurate, istoricul înregistrat în relația cu CARE România S.A sau alte instituții.
- Limite de concentrare:
 - Pentru evitarea concentrării riscului CARE România S.A. urmărește dispersia echilibrată a acestui risc, pe clase de asigurare, riscuri asigurate/țări, etc;
- Competențe de aprobare a expunerilor
 - CARE România S.A. stabilește limite de autoritate valorice/competente de aprobare, care reprezintă limite maxime referitoare la aprobarea cotelor de primă, reducerea cotelor de primă, etc, competența de aprobare fiind în funcție de totalul expunerii / client/grupuri de clienți aflați în legătură, precum și limite de autoritate referitoare la aprobarea încheierii de asigurări și a altor angajamente în funcție de performanța clientului și natura asigurării solicitate.
- Monitorizarea expunerilor:
 - CARE România S.A. ia măsuri pentru creșterea eficienței procesului de monitorizare a portofoliului de asigurări și pentru identificarea din timp a eventualelor probleme prin:
 - monitorizarea permanentă a asigurărilor problemă, asigurând permanent informațiile privind activitatea desfășurată, inspecțiile de risc, produsele contractate, daunalitatea înregistrată și comportamentul de achitare a datoriilor față de societate.

- contactarea de către personalul specializat al CARE România S.A. a clienților debitori în vederea analizării și stabilirii modalităților de rambursare a datoriilor înregistrate față de societate.

Managementul societății este informat periodic cu privire la portofoliul de asigurări, îndeosebi în ceea ce privește înregistrarea de contracte de asigurare neperformante.

Fiind activitatea de bază a societății, nivelul de toleranță în cazul riscului de subscriere este asumat ca fiind unul "ridicat", dar numai cu menținerea unor controale adecvate ce se bazează pe principii stricte de gestionare a subscrierilor.

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.

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.

Programul de cedare în reasigurare a riscurilor de catastrofa naturala și modificarea acestuia sunt aprobate de Comitetul de Direcție.

Riscul de credit

Având în vedere sursele riscului de credit, acesta este gestionat în cadrul Societății atât prin principii stabilite prin politica de investiții, cât și prin principiile de management al riscului de reasigurare, cum ar fi:

- Cel puțin un rating de nivel "A" (din categoria "investment grade") al agențiilor de rating consacrate (Standar and Poor's, Moody's, Fitch) pentru orice nou reasigurător;
- Pentru riscul de contrapartidă de tipul 2 (creanțe de la deținătorii de polițe, intermediari și alte creanțe) se are în vedere minimizarea expunerii pe creanțe mai vechi de 3 luni.

Din punct de vedere al analizei calitative, Societatea nu accepta un risc de credit (contrapartida) mai mare de un nivel "mediu". În vederea gestionării riscului de credit, analiza se face separat pe riscul de credit aferent partenerilor de investiții, cel aferent reasigurătorilor (acestea două constituind tipul I de expunere în modelul standard) și riscul de credit aferent asiguraților și intermediarilor (tipul II de expunere).

Astfel, în vederea limitării expunerii față de riscul de credit de tipul II, intermediarii și asigurații sunt monitorizați în sensul minimizării soldului creanțelor mai vechi de 3 luni. Totodată este avută în vedere evaluarea brokerilor sau a altor intermediari prin care se colectează primele de asigurare în sensul evitării eventualelor probleme apărute la nivelul acestora.

Pentru gestionarea riscului de credit aferent investițiilor financiare este în curs de implementare o metodologie de stabilire de limite pentru contrapartidele investiționale; astfel, se vor stabili limite de investire pentru investițiile existente și pentru orice nouă contraparte în funcție de bonitatea acestora, iar aprobarea depășirilor limitelor setate se face numai în cazuri excepționale și numai de către structura care a stabilit limitele respective.

În ceea ce privește partenerii de reasigurare, se urmărește respectarea principiilor din documentele normative interne referitoare la reasigurare. În vederea evitării expunerii pe reasiguratori cu posibile probleme de bonitate, s-a stabilit ca orice nou reasigurator să aibă cel puțin un rating de nivel "A" (din categoria "investment grade") al agențiilor de rating consacrate (Standard and Poor's, Moody's, Fitch).

Riscul de lichiditate

În vederea limitării riscului de lichiditate, CARE România S.A. își stabilește pentru fiecare exercițiu financiar:

- existența unor fluxuri de informații oportune și neîntrerupte care să permită Conducerii luarea unor decizii rapide;
- luarea de măsuri pentru modificarea evoluției elementelor de activ și pasiv prin obținerea de lichidități și diminuarea rezilierilor contractelor de asigurare;
- menținerea unor relații stabile cu furnizorii surselor de finanțare;

- orientarea către piețe alternative pentru obținerea de lichidități.

Apetitul pentru riscul de lichiditate este “scăzut” existând o toleranță până la un nivel “mediu” al acestui risc. În scopul unei gestionări eficiente a riscului de lichiditate, Societatea analizează separat pasivele și activele, prin prisma lichidității și a capacității acestora de a fi tranzactionate pe piață. Astfel portofoliul de investiții al Societății este format din active cu lichiditate imediată, depozite și investiții în titluri tranzacționate activ pe piețele secundare de capital.

Riscurile operationale generate de utilizarea tehnologiei informației și comunicațiilor

Administrarea riscurilor operaționale generate de sistemele IT se realizează prin:

- crearea și administrarea bazei de evenimente de riscuri operaționale ITC;
- analiza indicatorilor cheie de risc operațional și menținerea acestora în limitele stabilite acolo unde se impune (in cazul riecurelor cheie);
- autoevaluarea riscurilor operaționale și a controalelor aferente;
- stabilirea, la nivelul fiecărei structuri (a responsabililor de risc), a planurilor de măsuri în vederea diminuării/eliminării acestui tip de risc, acolo unde este cazul;
- asigurarea funcționării continue și în parametri adecvați a rețelei, a serverelor, a echipamentelor de comunicații, a bazelor de date și a aplicațiilor;
- asigurarea, menținerea și îmbunătățirea unor niveluri ale caracteristicilor de calitate a datelor astfel încât să nu fie afectată corectitudinea operațiilor/produselor/ serviciilor;
- evitarea pagubelor umane și reducerea impactul financiar pe care apariția unui risc necontrolabil le poate avea.

În evaluarea și raportarea acestor riscuri s-a ținut cont atât de metodologia interna folosită pentru riscurile operaționale, cât și de necesitatea raportării pe baza formatului oferit prin exemplul de metodologie pentru evaluarea riscurilor operaționale conform Normei 4 / 2018. În cadrul desfășurării procesului de identificare, evaluare, tratare, monitorizare și raportare a riscurilor

operaționale generate de utilizarea sistemelor informatice, în clasificarea și clasarea și codificarea riscurilor s-au avut în vedere următoarele:

Registrul riscurilor operaționale generate de utilizarea sistemelor informatice este structurat pe patru categorii:

1. Oameni
2. Procese
3. Sisteme/tehnologie
4. Mediul Extern

CARE România S.A. are următoarea structura organizatorică funcțională:

1. Consiliul de Administrație;
2. Comitetul de Direcție;
3. Relația cu clienții: Direcția vânzări - desfășoară activitățile legate de relația cu persoanele externe ale entității în vederea îndeplinirii obiectului principal de activitate;
4. Operațiuni: Departament subscriere și analiza financiară; Departament Monitorizare; Departament Administrare Daune - desfășoară toate activitățile curente care țin de activitatea de bază a entității. Această structură organizatorică acoperă toate funcțiile operaționale ale entității
5. Financiar - Contabilitate: desfășoară activitățile referitoare la operațiunile financiar-contabile și de raportare aferente înregistrărilor contabile;
6. Funcții critice: audit intern, conformitate, managementul riscurilor, funcția actuarială;
7. Tehnologia Informației: desfășoară activități specifice pentru administrarea și dezvoltarea sistemelor informatice (software, hardware și comunicații), inclusiv a paginilor de internet a Societății;
8. Suport: derulează activități de marketing, juridic, resurse umane, administrativ și secretariat.

Conform rezultatelor evaluării riscurilor generate de sistemele informatice, pe baza informațiilor primite de la structurile CARE România, pentru toate activitățile/resursele identificate de societate cu expunere la aceste riscuri, nivelul de expunere este evaluat ca fiind scăzut sau foarte

scăzut. În ceea ce privește măsurile de control implementate sau de implementat, funcție de aspectele identificate, au fost propuse măsuri suplimentare pentru a crește nivel de control.

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 Departamentul Conformitate sunt prezentate spre aprobare Directorului General și spre informare Comitetului de Audit și Consiliului de Administrație al CARE România S.A.

În cursul anului 2021, în vederea alinierii documentelor normative interne ale Societății la prevederile legale, au fost reconfirmate Politica privind prelucrarea datelor cu caracter personal, Politica de de securitate informațională, Regulamentul de Organizare și Functionare a CARE Romania SA, precum și a prevederile pe partea de spălare a banilor/finanțării terorismului. Politicile și reglementările interne 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 guvernanză corporativă.

În ceea ce privește Auditul Intern, Consiliul de Administrație a urmărit aplicarea procedurilor de audit și implementarea măsurilor dispuse prin rapoartele de audit intern, precum și prin rapoartele altor organe de supraveghere și / sau control. Astfel, Consiliul de Administrație a urmărit dacă procesele de management al riscurilor, de control și de guvernanză existente în organizație funcționează adecvat.

Consiliul de Administrație a avut în vedere supravegherea modului în care este condusă Societatea, analizarea și avizarea Strategiei Societății și asigurarea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările din domeniul asigurărilor și urmărirea implementării de către Comitetul de Direcție a unui sistem de control intern adecvat și eficient.

4 Rezultatul activității exercițiului financiar încheiat la 31.12.2021

În anul 2021 societatea a înregistrat per total activitate un profit în sumă de 844.364 RON, reflectat în contul netehnic (31.12.2020: 483.342 RON).

În sinteză, principalele elemente ale contului de profit și pierdere se prezintă astfel:

CONTUL TEHNIC	RON	
	2020	2021
Denumirea indicatorilor	2020	2021
A	1	2
Venituri din prime, nete de reasigurare	11,829,648	15.117.263
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare (+)	8,589,987	3.498.090
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	5,220,980	1.074.648
Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare, din care:	6,513	0
Variatia rezervei de catastrofa (+/-)	6,513	0
Variatia rezervei pentru participare la beneficii si risturnuri (+/-)	0	5.618
Cheltuieli de exploatare nete	12,272,57	12.456.677
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	3,875,463	5.533.703
Rezultat Contul Tehnic (Pierdere)	955,838	455.293

CONTUL NETEHNIC		
Denumirea indicatorilor	2020	2020
A	1	2
Rezultatul tehnic al asigurarii generale (pierdere)	955,838	455.293
Venituri din alte plasamente	1,857,740	1.654.789
Cheltuieli cu plasamentele	737,468	701.923
Alte venituri netehnice	1,934,370	1.537.682

Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	1,615,462	1.190.891
Rezultatul curent (profit)	483,342	844.364
Rezultatul		
Venituri totale	66,076,992	48.470.801
Cheltuieli totale	65,593,650	47.626.437
Rezultatul net al exercitiului (profit)	483,342	844.364

Profitul aferent exercițiului financiar 2021 în valoare de **844.364** RON a fost propus spre a fi repartizat în contul rezervei legale în suma de 42.218 RON reprezentand 5% din profitul contabil aferent anului 2021, iar diferența spre a fi utilizată pentru acoperirea pierderilor din anii precedenti.

Coeficientul de lichiditate reprezintă raportul dintre activele lichide și obligațiile certe ale asigurătorului față de asigurați (rezerva de daune). Conform legislației în vigoare acest coeficient se calculează lunar și trebuie să fie mai mare de 1. Coeficientul de lichiditate al companiei la 31.12.2021 este de 1.60 (31.12.2020: 2.03*).

**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 impactul evenimentelor ulterioare datei bilantului la 31.12.2021 apreciem ca situatiile financiare aferente anului 2021 nu sunt impactate de continuarea crizei sanitare si in anul financiar 2022.

Un alt eveniment ulterior datei bilentului este conflictului dintre Ucraina si Rusia. In cadrul companiei se analizează periodic potențialul impact negativ asupra situației economice a României și indirect, asupra clienților societății (asigurați, beneficiari, debitori, etc.), rezultat din problemele ce pot fi generate de conflictul din Ucraina. Societatea monitorizează permanent impactul sancțiunilor UE în activitatea CARE Romania SA, conform informărilor transmise în timp real de Departamentul Conformitate. Compania urmareste ca in analiza preliminară a acționariatului potențialilor noi clienți sa identifice oricăror legături cu persoane juridice din țările în cauză (Ucraina/Rusia).

Potrivit situației existente la nivelul Companiei de Asigurări-Reasigurări Exim România (CARE – România) S.A. la data de 31 decembrie 2021, societatea nu are relații directe de afaceri cu entități din Federația Rusă sau Belarus, pe niciunul dintre produsele de asigurare din portofoliu, astfel:

- Compania nu oferă produse de tip CARGO care să asigure transporturi către/din Rusia, Belarus sau Ucraina, sau care fac tranzit pe teritoriul acestor țări;
- Compania nu are încheiate polițe de credit comercial care să acopere debitori din țările supuse sancțiunilor UE (Rusia și Belarus) sau din Ucraina;
- Nu există în portofoliul companiei asigurări de garanții pentru societăți care au sediul în Rusia și Belarus, sau care au beneficiari firme din aceste 2 țări.

Un alt eveniment ulterior datei bilanțului este admiterea cererii ASF și dispunerea de către Tribunalul București a deschiderii procedurii falimentului împotriva societății de Asigurare – Reasigurare City Insurance SA. Acest eveniment este semnificativ și are un impact important în situația financiară a companiei. În urma acestui eveniment, Societatea a decis analiza contextului și a dosarelor de daune cedate în reasigurare la City Insurance SA. Astfel a fost analizat istoricul tranzacțiilor cu City Insurance SA din perioada 2013-2021 și a constatat următoarea statistică:

- 193 de dosare de dauna închise din care:
 - 164 de dosare închise fără plată pentru care a fost constituită o rezervă de dauna de 652.587 EUR
 - 29 de dosare închise cu plată pentru care a fost constituită o rezervă de dauna de 125.999 EUR (81.288 EUR plăți efective reprezentând 64.51% din rezerva constituită) din care doar pentru 4 dosare au fost hotărâri judecătorești;
- Termenul estimativ de soluționare a dosarelor este cuprins între 1-3 ani pentru o soluție pe fondul cauzei, împotriva careia pot fi exercitate caile de atac și 3-5 ani pentru o soluție definitivă;

În acest context, Societatea a decis diminuarea părții cedate în reasigurare a rezervei de dauna cu aproximativ 32% (2.000.000 RON) pentru a da dovada de prudență în evaluarea activului în relație cu City Insurance SA. După această diminuare, soldul părții cedate în reasigurare din rezerva de dauna

este in valoare totala de 31.822.845 RON din care aferent clasei 13 de asigurare 5.230.622 RON din care aferent dosarelor de dauna reasigurate la City Insurance SA in valoare de 4.313.258 RON.

In plus, in anul 2022 Societatea va face formalitatile necesare inscrierii la masa credala si va urmari cu atentie situatia dosarelor de dauna reasigurate la City Insurance SA aflate pe rolul instantelor judecatoresti din Italia (25 de dosare).

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

Prin implicarea directă a Comitetului de Direcție, Departamentul Juridic 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.

La data de 31.12.2021 CARE România S.A. era parte în 33 litigii pe teritoriul României, dintre care 18 în calitate de reclamant/contestator/creditori/parte civilă într-un dosar 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, 59 au ca obiect despăgubiri aferente polițelor emise și 9 sunt dosare formate ca urmare a nerespectării obligațiilor asumate de parteneri contractuali ai societății (brokeri și intermediari).

În vederea gestionării prudente a litigiilor existente, Consiliul de Administrație a urmărit îndeaproape situația acestora fiind informat despre evoluția soluționării lor.

6. 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 31.12.2021, situația daunelor înregistrate de Societate este următoarea: au fost deschise 113 dosare noi de daune (intern). Dintre acestea 59 dosare de daună aferente polițelor

emise în 2021, 49 dosare de daună sunt aferente polițelor emise în 2020, 2 dosare aferente polițelor emise în 2019 și 1 dosar aferent unei polițe emise în 2018.

La data de 31.12.2021, există un număr de 55 de dosare de daună avizate și nelichidate.

Valoarea totală a plăților (despăgubiri + cheltuieli cu instrumentarea dosarelor de daună) în perioada 01.01.2021 – 31.12.2021, pentru polițele încheiate pe teritoriul României, este 1.784.046,23 lei, aferentă a 2 dosare avizate în 2017, 1 dosar avizat în 2018, 9 dosare avizate în 2020 și 92 dosare avizate în 2021.

În ceea ce privesc daunele pentru polițele încheiate pe teritoriul Italiei, în decursul anului 2021 a fost avizat 1 dosar de daună aferent unei polițe emise în 2013, iar valoarea totală a despăgubirilor achitate în perioada 01.01.2021 – 31.12.2021 este de 64.491,67 EUR, respectiv 317.019,73 lei (Clasa 13). De asemenea, pentru dosarele emise pe polițele din Italia s-a apelat la traducători autorizați unde s-au plătit despăgubiri (cheltuieli cu instrumentarea dosarelor de daună) în valoare de 1.458,83 lei.

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.

7. 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 bază 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.

❖ **I. Remunerarea membrilor Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție în anul 2021**

Membri executivi și neexecutivi ai Consiliului de Administrație au fost numiți pentru o perioadă de 4 ani începând cu anul 2021. În cursul anului 2021, Componența membrilor Consiliului de Administrație a fost următoarea:

- Bogdan Iulian Popa – Președinte al Consiliului de Administrației, Membru neexecutiv;
- Andrei Răzvan Micu – Membru executiv și Director General;
- Adrian Răzvan Florescu - Membru executiv și Director General Adjunct;
- Gabriel Vasile Oltean - Membru neexecutiv.
- Cezar Flavian Patriche – Membru neexecutiv.

❖ **Drepturile administratorilor neexecutivi ai Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA**

Contractele de mandat ale administratorilor neexecutivi au o formă unitară și prevăd următoarele drepturi:

1. Durata mandatului este de 4 ani cu începere în anul 2021 până în anul 2025;
2. a) Indemnizația fixă lunară, indiferent de numărul de ședințe, este stabilită în conformitate cu prevederile art. 37 alin. (2) din OUG nr. 109/2011 și nu depășește de două ori media pe ultimele 12 luni a câștigului salarial mediu brut lunar pentru activitatea desfășurată conform obiectului principal de activitate înregistrat de societate, la nivel de clasă conform clasificății activităților din economia națională, comunicat de Institutul Național de Statistică anterior numirii.
b) În funcție de îndeplinirea indicatorilor de performanță, administratorii neexecutivi vor primi o remunerație suplimentară anuală care nu va putea depăși 3 remunerații lunare brute. Indicatorii de performanță precum și algoritmul de calcul al remunerației suplimentare au fost aprobați prin Hotărârea AGOA nr. 2/20.07.2017 și prin Hotărârea AGOA nr. 1/25.01.2021.

Nu sunt stabilite remunerații suplimentare pentru exercitarea funcției de Președinte al Consiliului de Administrație sau pentru deținerea calității de membru al comitetelor consultative. Societatea a încheiat o poliță de asigurare pentru riscurile profesionale în legătură cu mandatul administratorilor, potrivit celor mai bune condiții comerciale disponibile pe piață pentru acest tip de asigurare.

Administratorii au dreptul de decontare a cheltuielilor efectuate în interesul societății, pe bază de documente justificative.

Administratorii au dreptul să participe la programe de formare profesională cu sesiuni de instruire în domeniul guvernancei corporative, juridic, precum și în orice alte domenii, ale căror costuri vor fi suportate de societate, în conformitate cu reglementările interne.

Renunțarea administratorului la mandat prin reziliere unilaterală se realizează cu cel puțin 30 zile înaintea datei la care rezilierea contractului.

❖ **Drepturile administratorilor executivi ai Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA, sistem de administrare unitar**

Contractele de mandat ale administratorilor executivi au o forma unitară și prevăd următoarele drepturi:

1. Durata mandatului este de 4 ani cu începere în anul 2021 până în anul 2025;
2. **a)** Remunerația membrilor executivi ai Consiliului de Administrație este formată dintr-o indemnizație fixă și dintr-o componentă variabilă.

Remunerația membrilor executivi respectă prevederile art. 37 alin. (3) din OUG nr. 109/2011 coroborat cu prevederile OUG nr. 90/2017 și în sensul că nu depășește de 6 ori media pe ultimele 12 luni a câștigului salarial mediu brut lunar pentru activitatea desfășurată conform obiectului principal de activitate înregistrat de societate, la nivel de clasă conform clasificății activităților din economia națională, comunicat de Institutul Național de Statistică anterior numirii.

b) În funcție de îndeplinirea indicatorilor de performanță, administratorii executivi vor primi o remunerație suplimentară anuală care nu va putea depăși 18 remunerații lunare/brute. Indicatorii de

performanță precum și algoritmul de calcul al remunerației suplimentare au fost aprobați prin hotărârea AGOA nr. 1/20.07.2017 și prin Hotărârea AGOA nr. 1/25.01.2021.

Societatea a încheiat o poliță de asigurare pentru riscurile profesionale în legătură cu mandatul administratorilor, potrivit celor mai bune condiții comerciale disponibile pe piață pentru acest tip de asigurare.

Administratorii au dreptul de decontare a cheltuielilor efectuate în interesul societății, pe bază de documente justificative.

Administratorii au dreptul să participe la programe de formare profesională cu sesiuni de instruire în domeniul guvernancei corporative, juridic, precum și în orice alte domenii, ale căror costuri vor fi suportate de societate, în conformitate cu reglementările interne.

Renunțarea administratorului la mandat prin reziliere unilaterală se realizează cu cel puțin 30 zile înaintea datei la care rezilierea contractului.

❖ **Obiectivele și criteriile de performanță pentru membrii Consiliului de Administrație**

Obiectivul fundamental al 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.

Cuantificarea gradului de realizare a obiectivului fundamental al companiei se va realiza prin monitorizarea următorilor indicatori:

I. Pentru perioada 01.01.2021 – 13.08.2021

1. Pentru membrii neexecutivi

A. Indicatori Financiar

- 1) Necesarul de capital.
- 2) Grad de realizare al profitului net.
- 3) Gradul de solvabilitate și gradul minim de solvabilitate.

B. Indicatori Operaționali

- 1) Indicatorul de neachitare a obligațiilor bugetare.
- 2) Gestionarea creanțelor și recuperarea acestora.
- 3) Gradul de realizare al planului de investiții.
- 4) Rata daunei netă de reasigurare.
- 5) Rata costurilor administrative.

C. Indicatori de Guvernanță

- 1) Respectarea termenelor și a formatelor de raportare către terți instituții publice.
- 2) Raportarea trimestrială către acționari și Consiliul de Administrație, la timp, a indicatorilor de performanță.
- 3) Strategia companiei este dezvoltată și aprobată la timp.
- 4) Stabilirea politicilor de management al riscului și monitorizarea riscului.
- 5) Stabilirea și respectarea politicilor de transparență și comunicare.
- 6) Gradul de implicare în administrarea companiei.

D. Indicatori de evaluare a gradului de orientare către client

- 1) Revizuirea anuală a cel puțin 25% din produsele companiei.
- 2) Lansarea anuală a cel puțin unui nou produs de asigurare.
- 3) Implementarea online, anual, a cel puțin unui produs de asigurare.
- 4) Calitatea și siguranța produselor și serviciilor oferite.
- 5) Creșterea gradului de implicare în mediul de afaceri.

2. Pentru membrii executivi:

A. Indicatori Financiar

- a) Necesarul de capital.
- b) Grad de realizare al profitului net.
- c) Grad de realizare al Primelor Brute Subscrise.
- d) Coeficientul de lichiditate.
- e) Gradul de solvabilitate și gradul minim de solvabilitate.

B. Indicatori Operaționali

- a) Indicatorul de neachitare a obligațiilor bugetare.
- b) Gestionarea creanțelor și recuperarea acestora.
- c) Gradul de realizare al planului de investiții.
- d) Rata costurilor cu personalul.

C. Indicatori de Guvernanță

- a) Respectarea termenelor și a formatelor de raportare către terți instituții publice.
- b) Raportarea trimestrială către acționari și Consiliul de Administrație, la timp, a indicatorilor de performanță.
- c) Strategia companiei este dezvoltată și aprobată la timp.
- d) Stabilirea politicilor de management al risc și monitorizarea riscului.

D. Indicatori de evaluare a gradului de orientare către client

- a) Revizuirea anuală a cel puțin 25% din produsele companiei.
- b) Lansarea anuală a cel puțin unui nou produs de asigurare.
- c) Implementarea online, anual, a cel puțin unui produs de asigurare.
- d) Calitatea și siguranța produselor și serviciilor oferite.
- e) Creșterea gradului de implicare în mediul de afaceri.

Cuantificarea gradului de realizare a indicatorilor se calculează ca sumă a tuturor ponderilor indicatorilor precizați mai sus, dintre care, o parte dintre aceștia sunt înmulțiți cu coeficientul de ajustare corespunzător intervalului în care se situează conform rezultatelor obținute de companie la încheierea exercițiului financiar analizat. Rezultatul obținut se înmulțește cu numărul aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor, conform contractului de mandat, rezultând astfel, numărul de remunerații brute pe care administratorul le va obține ca și remunerație suplimentară.

I. Pentru perioada 13.08.2021 – 31.12.2021

1. Pentru membrii neexecutivi

A. Indicatori Financiar

- 1) Necesarul de capital – se urmărește dacă în cursul exercițiului financiar analizat a survenit necesitatea unei creșteri de capital, indiferent dacă a fost sau nu operată efectiv în cursul anului analizat.
- 2) Grad de realizare al profitului net se determină ca raport între profitul/pierderea net(ă) realizat(ă) în cursul exercițiului financiar analizat și profitul/pierderea net(ă) bugetat(ă) pentru aceeași perioadă.
- 3) Gradul de solvabilitate și gradul minim de solvabilitate se referă la capacitatea companiei de a-și onora obligațiile asumate pe termen lung și se determină, conform specificațiilor Solvency II;

B. Indicatori Operaționali

- 1) Indicatorul de neachitare a obligațiilor bugetare se referă la numărul mediu de zile de întârziere la achitare a obligațiilor față de bugetul de stat și se determină astfel:
- 2) Gestionarea creanțelor și recuperarea acestora se referă la numărul mediu de zile de întârziere la încasarea creanțelor de la asigurați
- 3) Gradul de realizare al planului de investiții se determină ca raport între investițiile financiare realizate în cursul exercițiului financiar analizat și investițiile financiare bugetate pentru aceeași perioadă,
- 4) Rata daunei netă de reasigurare este unul dintre cei mai importanți indicatori utilizați în aprecierea activității companiei și se determină astfel:
- 5) Rata costurilor administrative se determină ca raport între costurile administrative și primele brute subscrise realizate în cursul exercițiului financiar analizat versus costurile administrative și primele brute subscrise bugetate pentru aceeași perioadă.

C. Indicatori de Guvernanță

- 1) Respectarea termenelor și a formatelor de raportare către terți instituții publice se referă la numărul de sesizări ale terților instituții publice cu privire la nerespectarea termenelor și a formatelor de raportare.
- 2) Raportarea trimestrială către acționari și Consiliul de Administrație, la timp, a indicatorilor de performanță.
- 3) Planul de afaceri este dezvoltat și aprobat la timp.
- 4) Revizuirea cel puțin anuală a Strategiei și profilului de risc, respectiv a Politicii de Management al Riscurilor.
- 5) Stabilirea și respectarea politicilor de transparență și comunicare.
- 6) Gradul de implicare în administrarea companiei se referă la numărul de ședințe ale Consiliului de Administrație la care a luat parte în cursul exercițiului financiar analizat

D. Indicatori de evaluare a gradului de orientare către client

- 1) Revizuirea anuală a doua din produsele companiei.
- 2) Lansarea anuală a cel puțin unui nou produs de asigurare.
- 3) Implementarea online, anual, a cel puțin unui produs de asigurare.
- 4) Calitatea și siguranța produselor și serviciilor oferite se determină ca raport între numărul de petiții formulate de clienți și numărul de contracte încheiate în cursul exercițiului financiar analizat.
- 5) Creșterea gradului de implicare în mediul de afaceri se referă la creșterea numărului de clienți pe care îi deține compania și se determină ca raport între numărul de clienți noi din cursul exercițiului financiar analizat și numărul total de clienți activi la finalul exercițiului financiar pe care îi deține compania.

1. Pentru membrii executivi

A. Indicatori Financiar

- 1) Necesarul de capital – se urmărește dacă în cursul exercițiului financiar analizat a survenit necesitatea unei creșteri de capital, indiferent dacă a fost sau nu operată efectiv în cursul anului analizat.

- 2) Grad de realizare al profitului net se determină ca raport între profitul/pierderea net(ă) realizat(ă) în cursul exercițiului financiar analizat și profitul/pierderea net(ă) bugetat(ă) pentru aceeași perioadă
- 2) Grad de realizarea al Primelor Brute Subscrise se determină ca raport între Primele Brute Subscrise realizate în cursul exercițiului financiar analizat și Primele Brute Subscrise bugetate pentru aceeași perioadă
- 3) Coeficientul de lichiditate se referă la asigurarea fluxului de numerar necesar bunei desfășurări a activității companiei și se determină ca raport între activele lichide deținute de companie și obligațiile pe termen scurt.
- 4) Gradul de solvabilitate și gradul minim de solvabilitate se referă la capacitatea companiei de a-și onora obligațiile asumate pe termen lung și se determină, conform specificațiilor Solvency II.

B. Indicatori Operaționali

- 1) Indicatorul de neachitare a obligațiilor bugetare se referă la numărul mediu de zile de întârziere la achitare a obligațiilor față de bugetul de stat;
- 2) Gestionarea creanțelor și recuperarea acestora se referă la numărul mediu de zile de întârziere la încasarea creanțelor de la asigurați;
- 3) Gradul de realizare al planului de investiții se determină ca raport între investițiile financiare realizate în cursul exercițiului financiar analizat și investițiile financiare bugetate pentru aceeași perioadă
- 4) Rata daunei netă de reasigurare este unul dintre cei mai importanți indicatori utilizați în aprecierea activității companiei și se determină astfel:
- 5) Rata costurilor administrative se determină ca raport între costurile administrative și primele brute subscrise realizate în cursul exercițiului financiar analizat versus costurile administrative și primele brute subscrise bugetate pentru aceeași perioadă,
- 6) Rata costurilor cu personalul se determină ca raport între costurile cu personalul și primele brute subscrise realizate în cursul exercițiului financiar analizat versus costurile cu personalul și primele brute subscrise bugetate pentru aceeași perioadă.

C. Indicatori de Guvernanță

- 1) Respectarea termenelor și a formatelor de raportare către terți instituții publice se referă la numărul de sesizări ale terților instituții publice cu privire la nerespectarea termenelor și a formatelor de raportare.
- 2) Raportarea trimestrială către acționari și Consiliul de Administrație, la timp, a indicatorilor de performanță:
- 3) Planul de afaceri este dezvoltat și aprobat la timp.
- 4) Revizuirea cel puțin anuală a Strategiei și profilului de risc, respectiv a Politicii de Management al Riscurilor.

D. Indicatori de evaluare a gradului de orientare către client

- 1) Revizuirea anuală a doua din produsele companiei.
- 2) Lansarea anuală a cel puțin unui nou produs de asigurare.
- 3) Implementarea online, anual, a cel puțin unui produs de asigurare.
- 4) Calitatea și siguranța produselor și serviciilor oferite se determină ca raport între numărul de petiții formulate de clienți și numărul de contracte încheiate în cursul exercițiului financiar analizat.
- 5) Creșterea gradului de implicare în mediul de afaceri se referă la creșterea numărului de clienți pe care îi deține compania și se determină ca raport între numărul de clienți noi din cursul exercițiului financiar analizat și numărul total de clienți activi la finalul exercițiului financiar pe care îi deține compania.

8.1. Evenimente importante care au apărut după sfârșitul exercițiului financiar

- A continuat procesul de integrare a datelor financiare ale CARE România SA în situațiile financiare consolidate ale EximBank;
- A continuat procesul de reglementare a activităților societății conform normativelor ASF și alinierea acestora la cerințele pieței;

- A continuat procesul de ajustare a structurii companiei la specificul activității derulate, precum și de eficientizare a fluxurilor, prin modificările operate în cursul anului 2021 asupra Organigramei CARE România S.A., structurilor interne și funcțiilor în cadrul companiei.

8.2 Dezvoltarea previzibilă a entității

Obiectivele de dezvoltare pentru 2022 ale CARE România S.A. sunt stabilite de conducere prin **Strategia de afaceri a Companiei** și se refera în principal la:

- continuarea dezvoltării canalului de distribuție bancassurance în parteneriat cu Banca Românească prin oferirea de produse adaptate nevoilor de acoperire specifice, respectiv polițe complementare contractelor de credit încheiate de Bancă;
- întărirea colaborării cu brokerii de asigurare care să fructifice într-o cât mai mare măsură potențialul existent, să dezvolte și să diversifice portofoliul de clienți și riscuri acoperite;
- dezvoltarea platformei de emitere electronică a ofertelor de asigurare, a polițelor de asigurare și de implementare a unor servicii web pentru interconectarea cu platformele partenerilor societății;
- dezvoltare produse de asigurare pentru retail;
- dezvoltarea portofoliului de polițe facultative prin cross selling și up selling;
- dezvoltarea și atragerea de parteneriate cu instituții de stat, publice și private;
- extinderea activității de asigurare în statele membre ale Uniunii Europene în regim de liberă prestare a serviciilor de asigurare, activitate ce va fi inițiată în funcție de oportunitățile existente și de parteneriatele încheiate cu entități de pe acea piață;
- Creșterea treptată și sanatoasă a volumului de prime brute subscrise în perioada 2022-2023, astfel:

mil. RON

AN DE REFERINȚĂ	2022	2023
Prime brute subscrise	32,00	34,00
Asigurări de accidente	0,13	0,14

Asigurari de bunuri in tranzit	-	-
Asigurari de incendiu si alte calamitati naturale	6,67	7,27
Asigurari de raspundere civila generala	0,82	0,90
Asigurari de credite	-	-
Asigurari de garantii	24,25	25,56
Asigurari de pierderi financiare	0,12	0,13

Asigurările de garanții rămân și în anul 2022 principala clasă de asigurări pe care compania se va concentra, 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, s-a continuat colaborarea cu Banca Românească, EximAsig oferind soluții de asigurare adaptate la nevoile specifice clienților, atât prin distribuția de asigurări prin intermediul Bancii în calitate de agent afiliat (emitere electronică a polițelor din platforma EximAsig), cât și prin dezvoltarea de produse/oferte tailor-made - asigurări complementare produselor bancare, cum sunt: asigurări de proprietăți, asigurări de răspunderi civile, asigurări de accidente, asigurări de pierderi financiare etc. În continuare se urmărește găsirea de noi produse de asigurare pretabile a fi vândute prin structura de vânzări a Băncii Românești.

În vederea realizării obiectivelor societății vor fi implementate următoarele linii strategice:

- Dezvoltarea parteneriatelor încheiate cu brokerii de asigurare (ca principal canal de distribuție);

- Dezvoltarea de parteneriate cu rețele de agenți de pe teritoriul Italiei pentru începerea de emiteri de polițe în regim de FOS (regim de liberă prestare a serviciilor de asigurare);
- Dezvoltarea în continuare a 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 (asigurări pentru imobile, asigurări de bunuri, asigurări de deces din accident și invaliditate etc.);
- Implementarea de parteneriate de tip fronting și vânzarea on-line;
- Monitorizarea 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 subscrise, 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 emiteri electronică în vederea creșterii primelor brute subscrise prin costuri mult mai mici, astfel:

- A fost dezvoltat un sistem de emiteri electronică a contractelor de asigurare destinat:
 - personalului CARE Romania SA, angajați cu atribuții de ofertare și emiteri a polițelor de asigurare;
 - intermediarilor (brokeri) autorizați legal în domeniul distribuției de asigurări și conectarea sistemului de emiteri EximAsig la platforma de emiteri electronică a intermediarilor care permite înaintarea de oferte, comparații cu toți asiguratorii existenți pe platformă, înregistrări de cereri de ofertă și/sau comenzi de emiteri.

În prezent pe platforma sunt implementate șase produse de asigurare: asigurarea de malpraxis medical, asigurarea facultativă 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 garanție pentru admiterea la regimul TIR, Asigurarea bunurilor pentru riscurile de incendiu, calamități și alte riscuri speciale, plus două variante adiționale ale produsului de asigurare a locuințelor destinate colaborării cu Banca Românească.

Un sistem de emiteri 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, emiteri 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 2022, 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 subscrise mai mici și a păstrării nivelului ratei de daună la un nivel mai mic decât nivelul mediu al pieței asigurărilor.

Acte juridice încheiate în condițiile Art. 52 alin. (1) și (3) din OUG 109/2011 privind guvernarea 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 anul 2021 constau în:

- Implementarea și menținerea unui cadru de guvernare prin asigurarea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările din domeniul asigurărilor și urmărirea implementării de către C.D. a unui sistem de control intern adecvat și eficient;
- Rezultatul realizat la 31.12.2021 este profit de 844 mii lei față de rezultatul bugetat pentru anul 2020 care era de 483 mii lei (profit).

Cu toate că anul 2021 a fost marcat de consecințele crizei sanitare provocată de virusul SARS-COV-2, activitatea de subscriere nu a fost impactată în mod direct întrucât societatea nu este autorizată pentru clasa 2 de risc – asigurări de sănătate. Din acest motiv în portofoliul companiei nu există polițe de acest gen la data de 31.12.2021.

Riscurile de epidemie și/sau pandemia nu sunt cuprinse în produsele de asigurare oferite de CARE Romania SA.

În anul 2021, impactul pandemiei Covid 19 nu a fost resimțit la fel de pronunțat în activitatea CARE Romania SA comparativ cu anul 2020. Chiar dacă în continuare stresul financiar suferit de clienți a fost ridicat, atât pentru persoanele fizice cât și cele juridice (asigurații fiind tentați la a renunța la anumite cheltuieli, inclusiv la plata primelor de asigurare), compania a continuat să crească, încheind 25.822 de contracte noi în 2021 (comparativ cu 14.094 în 2020).

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 dării de seamă a gestiunii membrilor Consiliului de Administrație realizată pentru anul 2021.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Bogdan Iulian Popa - Președinte