



RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE 2019

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 2018 prezentare generală a societății

Raportul prezintă Activitatea Consiliului de Administrație în cursul anului 2019 pe următoarele coordonate:

- 1. Urmărirea realizărilor comerciale în 2019;**
- 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 polițele subscrise în străinătate;**
- 6. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește acțiunile întreprinse 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. 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 asigurărilor, 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 governanța 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 Asigurărilor 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 31.12.2019 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 2019, 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 01.01.2019 – 31.12.2019 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 nexecutiv;
- Andrei Răzvan Micu – Membru executiv;
- Adrian Răzvan Florescu - Membru executiv;
- Gabriel Vasile Oltean- Membru nexecutiv;
- 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:

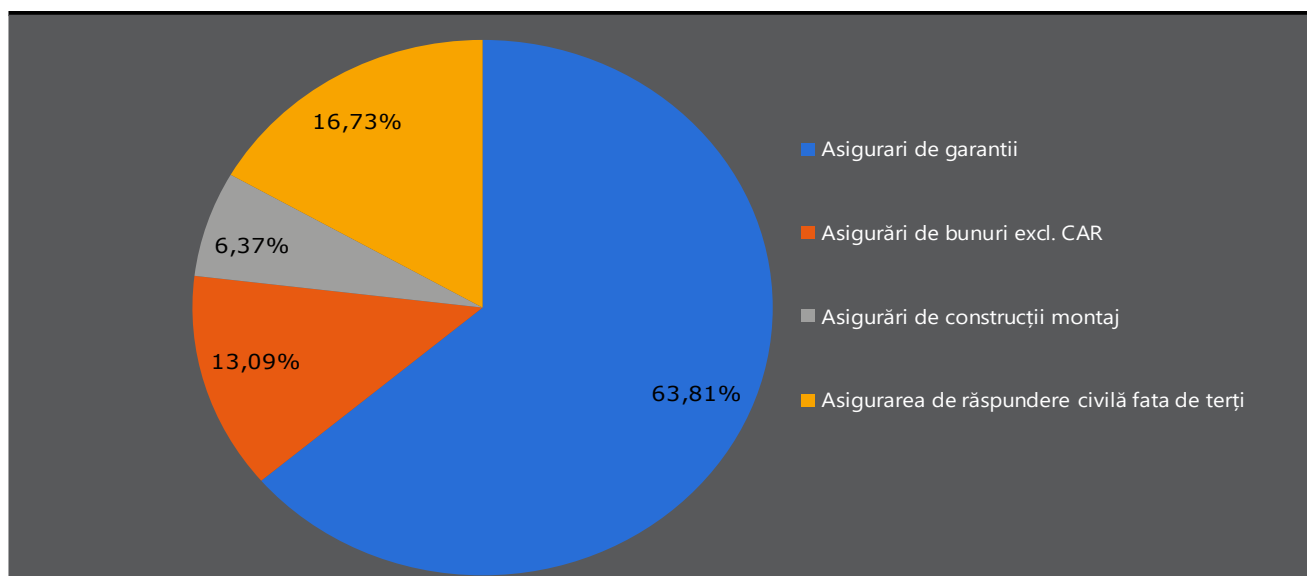
- Andrei Răzvan Micu – Director General;
- Adrian Răzvan Florescu – Director General Adjunct.

În perioada **01.01.2019–31.12.2019** Consiliul de Administrație EximAsig s-a întrunit de 20 ori, fiind emise un număr de 41 de hotărâri.

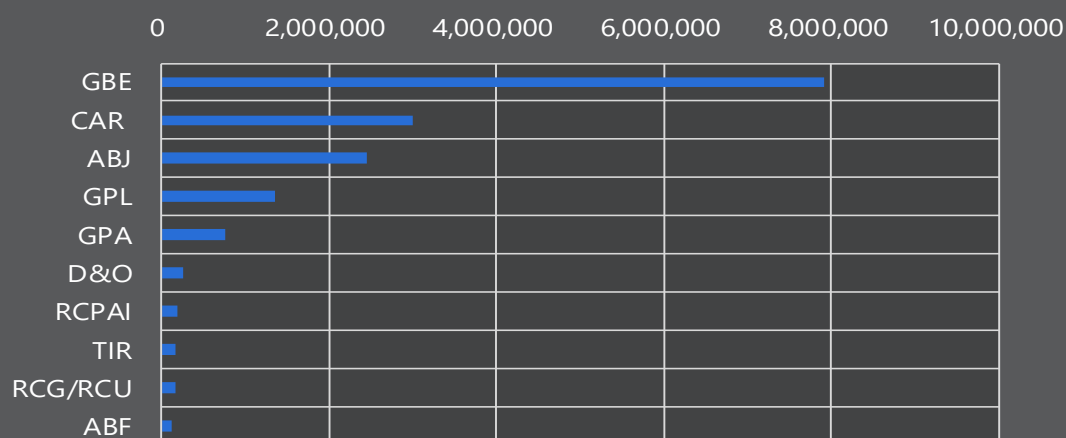
Activitatea Consiliului de Administrație s-a desfășurat în conformitate cu atribuțiile ce îi revin, conform Actului Constitutiv art.15, pe următoarele coordonate:

1. Urmărirea realizărilor comerciale în 2019

Numărul total de contracte de asigurare noi a fost de 3.623 (2018: 2.263 - contracte noi), în contextul menținerii unui nivel mediu al toleranței la risc. Primele brute subscrise în perioada de referință însumează 16,89 mil. lei (2018: 10,97 mil lei), valoarea sumelor asigurate pentru contractele în vigoare la sfârșitul perioadei fiind de 6,152 mld lei (sumele asigurate aferente contractelor noi și care nu au fost anulate, încheiate în perioada de raportare fiind de 4.314 mld. lei), (2018: 4,067 mld lei).



Top 10 of 28 Positions



Nivelul primelor brute subscribe (Prime Brute Subscribe - anulări) ianuarie - decembrie 2019 față de aceeași perioadă a anului 2018 se prezintă astfel:

| Clase asigurare | Evoluție PBS | 01.01.2019- 31.12.2019 | 01.01.2018- 31.12.2018 |
|---|---------------|---------------------------|---------------------------|
| Asigurare de accidente persoane | -53,22% | 5.082 | 10.865 |
| Asigurarea de răspundere civilă fata de terți* | 92,20% | 881.603 | 458.691 |
| Asigurari de bunuri | 7,77% | 2.661.403 | 2.469.265 |
| Asigurari de bunuri in tranzit | n/a | 1.100 | - |
| Asigurari de credite | -79,21% | 89.320 | 429.625 |
| Asigurari de garantii | 46,99% | 10.262.284 | 6.981.423 |
| Asigurări de construcții montaj | 377,96% | 2.992.747 | 626.144 |
| Asigurări de pierderi financiare | n/a | - | - |
| TOTAL | 53,91% | 16.893.539 | 10.976.012 |

**sectiunea aferanta 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 asigurațiilor de bunuri (mai puțin asigurațiile de construcții montaj) au crescut cu 7,77%;
- Primele brute subscrise aferente clasei de răspunderi au crescut cu 92,2% în primul rând ca urmare a faptului că au fost preluați în asigurare clienți noi precum Confort Urban, Societatea de Administrare a Participanților În Energie, Electromontaj București, Romelectro, Eurocerad International, Renergy Power Plant, Societatea civilă de avocați Teaha&Fuzesi;

Primele aferente societăților sus menționate reprezintă 55% din primele subscrise pe clasa 13 de asigurări în anul 2019;

- Clasa de asigurări de credite a înregistrat o scădere cu 79,21% ca urmare a reînnoirii a 2 polițe cu sume asigurate diminuate la aproximativ jumătate din valoare asigurată pentru polițele subscrise în anul anterior;
- Clasa de asigurări de garanții a înregistrat o creștere cu 46,99% față de aceeași perioadă a anului trecut ca urmare a creșterii subscrierii atât pe prelungiri cât și pe polițe noi. Astfel, prima brută subscrisă aferentă prelungirilor a fost de 2,875 mil. lei (comparativ cu 3,36 mil. lei pentru aceeași perioadă în 2018) iar subscrierile noi au înregistrat o valoare de 7,38 mil. lei (comparativ cu 3,62 mil. lei pentru aceeași perioadă în 2018). Se observă astfel o creștere a subscrierilor noi cu 104%, demonstrând o intensificare a activității de vânzări respectiv analiză financiară;
- Polițele de construcții montaj au înregistrat o creștere a nivelului de prime brute subscrise cu 377,96% ca urmare a creșterii numărului de clienți din portofoliu, la 102, dintre care cei mai importanți fiind ACI CLUJ SA, CIS GAZ SA, Total Gaz Industrie, SWIETELSKY BAUGESELLSHAFT, DIMEX 2000 COMPANY SRL, Palex Construcții Instalații, OYL COMPANY HOLDING AG, Electromontaj.

Primele aferente celor zece societăți reprezintă 78% din primele brute subscrise pentru asigurațiile de construcții montaj în primele trei trimestre ale anului 2019.

Analiza privind activitatea de subscriere a C. A.R.E. România la trimestrul IV 2019

În perioada Ianuarie - Decembrie 2019, au fost încheiate un număr total de **3623** contracte de asigurare noi pentru care valoarea sumei asigurate este de **4,31 mld. Lei** versus **2263** contracte de asigurare noi pentru care valoarea sumei asigurate este de **3,66 mld. lei** în aceeași perioadă a anului 2018. Primele brute subscrise în perioada de referință, atât pentru contractele noi cât și pentru suplimentele aferente contractelor în derulare, însumează **16,89 mil. lei.** comparativ cu **10,97 mil. lei** în aceeași perioadă a anului 2018.

În perioada analizată s-au subscris polițe pentru 1513 clienți, dintre care 233 clienți atrași prin intermediul colaborării cu societatea mamă versus 902 clienți, dintre care 223 clienți atrași prin intermediul colaborării cu EximBank în aceeași perioadă a anului 2018.

În cursul perioadei de referință 4,17% din primele brute subscrise sunt atribuite canalului de distribuție EximBank – C.A.R.E. România S.A. comparativ cu 7.65 % în aceeași perioadă a anului 2018.

În ceea ce privește volumul de prime brute subscrise în funcție de intermediar, în perioada Ianuarie - Decembrie 2019 față de aceeași perioadă a anului precedent, situația este detaliată mai jos:

| Tip intermediar | PBS Ian - Dec 2019 -lei | PBS Ian-Dec 2018 -lei | Ritm % |
|-----------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
| Direct | 2.761.340 | 1.915.980 | 44,12% |
| Eximbank | 704.591 | 839.486 | -16,07% |
| Brokeri | 13.427.608 | 8.214.478 | 63,46% |
| Agenti | 0 | 6.068 | -100,00% |
| TOTAL | 16.893.539 | 10.976.012 | 53,91% |

La data de 31.12.2019 primele cedate în reasigurare (5,898 mil. lei) reprezintă aproximativ 34,91% din primele brute subscrise, comparativ cu 31,75% în aceeași perioadă a anului 2018.

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 2019 a constat în continuarea monitorizării atente și permanente a evoluțiilor și măsurilor luate de conducerea societății pentru atingerea acestui obiectiv.

La finalul anului 2018 a început o amplă misiune de control din partea ASF, control ce a vizat și regimul Solvency II, concluziile acesteia neimplicând acțiuni pe partea de Solvabilitate 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 urmărit 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 2019, 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.

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.

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 31.12.2019, toți indicatorii relevanți stabiliți pentru monitorizarea riscurilor semnificative se încadrează în limitele asumate pentru toleranța la risc.

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 desfașurată sau prezintă un risc crescut ce rezultă din natura activității desfașurate, 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. Din punct de vedere al consumului de capital de solvabilitate, riscul de subscriere este acceptat cu o toleranță maximă de 54,8 % din totalul nivelului fondurilor proprii eligibile pentru acoperirea SCR, iar ținta este menținerea lui sub cota de 65,5%.

O rata combinată a daunei peste 100% indica de asemenea un risc ridicat, nepermitând Societății să-și acopere cheltuielile tehnice și cele curente operaționale cu veniturile generate de primele de asigurare.

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 creante) 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”. Din punct de vedere al evaluării cantitative făcute prin intermediul cerinței de capital de solvabilitate, consumul de capital aferent acestui risc este acceptat cu o toleranță maximă de 33,6% din totalul nivelului fondurilor proprii eligibile pentru acoperirea SCR, ținta fiind menținerea lui sub 26%.

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 reasiguratorii 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. Riscul de lichiditate, este controlat în mod curent prin intermediul coeficientului de lichiditate (calculat conform reglementărilor în vigoare ca: active lichide curente/ rezervă de daună netă la care se adaugă 50% din rezerva brută de daune). Având în vedere acest indicator, Societatea a definit ca apetit (sau nivel de avertizare timpurie) un coeficient de minim 130% și ca prag de toleranță un nivel de minim 115% al coeficientului de lichiditate, nivel sub care trebuie întreprinse măsuri imediate.

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 tranzactionate 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 riecurilor 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 organizatorica funcțională:

1. Consiliul de Administratie;

2. Comitetul de Directie;

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 informărilor 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 2019, în vederea alinierii documentelor normative interne ale Societății la prevederile legale, Consiliul de Administrație a aprobat Politica privind prelucrarea datelor cu caracter personal, modificarea Politicii de securitate informațională, a Regulamentului de Organizare și Funcționare a CARE Romania SA, precum și a prevederilor pe partea de spălare a banilor/finanțării terorismului. De asemenea, ca urmare a modificării documentelor normative interne aplicabile tuturor structurilor interne, Consiliului de Administrație a urmărit stadiul modificărilor acestora în consecință.

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 guvernare 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 guvernare 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. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește eficientizarea cheltuielilor operaționale ale societății

La data de 31 decembrie 2019 Societatea a înregistrat un profit de **213.362 lei**.

Ca urmare a implementării diminuării capitalului social conform Hotărârii AGEA nr. 2/30.05.2017, în data de 24.10.2018, CARE România S.A. a publicat în Monitorul Oficial al României și într-un ziar de largă răspândire, convocatorul Ședinței Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor în vederea majorării capitalului social cu 20.000.000 lei.

Prin decizia nr.1/31.01.2019, Consiliul de Administrație a aprobat vărsămintele operațiunile efectuate în cadrul procedurii de majorare a capitalului social prin convertirea în acțiuni a împrumutului subordonat contractat prin Contractul de împrumut nr. 2509/30.06.2017, în conformitate cu hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor nr. 17 din 26.11.2018.

Ca urmare a procesului derulat, capitalul social al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA, s-a majorat de la 18.821.998 lei la 38.821.998 lei, prin emisiune de noi acțiuni și aport exclusiv în numerar în cuantum de 20.000.000 lei, pentru care s-au emis un număr de 10.000.000 de acțiuni nominative, în formă dematerializată, la o valoare nominală de 2 lei/acțiune.

În conformitate cu prevederile art. 7 alin (4) lit. a) din Norma 20/2016 privind autorizarea și monitorizarea societăților de asigurare și reasigurare, societatea a depus dosarul de aprobare a majorării la Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prin Decizia ASF nr. 824 din data de 14.06.2019 s-a aprobat modificarea art. 6 din Actul Constitutiv al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA, ca urmare a majorării capitalului social cu suma de 20.000.000 lei.

În data de 26.06.2019, s-a înregistrat la Registrul Comerțului majorarea capitalului social al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA de la 18.821.998 lei la 38.821.998 lei, prin emisiune de noi acțiuni și aport exclusiv în numerar în cuantum de 20.000.000 lei, pentru care s-au emis un număr de 10.000.000 de acțiuni nominative, în formă dematerializată, la o valoare nominală de 2 lei/acțiune.

Conducerea Societății a elaborat situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 în baza principiului continuității activității.

Ca urmare a deciziei Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Societății din data de 30.05.2017, Societatea a efectuat demersuri în vederea reducerii capitalului social cu suma de 18.821.998 lei, de la 37.643.996 lei la 18.821.998 lei, prin reducerea valorii nominale a acțiunii de la 4 lei/actiune la 2 lei/actiune, proportional cu cota de participare a fiecărui acționar la capitalul social. Reducerea capitalului social a fost realizată pentru acoperirea parțială a pierderilor cumulate, înregistrate la 31.12.2016 în cuantum de 20.615.109 lei (conform Hotărârii nr. 2/30.05.2017).

Demersurile privind diminuarea capitalului social au fost finalizate ca urmare a hotărârii nr. 1770 pronunțată în data de 28.09.2018 de Curtea de Apel București care a anulat rezoluția ONRC nr. 161204/5.12.2017 și a dispus înregistrarea în registrul comerțului a mențiunii 749013/28.11.2017 privind diminuarea capitalului social în baza Hot. AGEA nr. 2/30.05.2017.

Astfel, prin înregistrarea din oficiu nr. 506120 din 11.10.2018 au fost înscrise în Registrul Comerțului dispozițiile cuprinse în Decizia Civilă nr. 1770A din 28.09.2018 pronunțată în dosarul nr. 48523/3/2017 de Curtea de Apel București Secția a VI-a Civilă.

După implementarea diminuării capitalului social conform Hotărârii AGEA nr. 2/30.05.2017, Societatea a demarat operațiunea de majorare a capitalului social, în vederea convertirii în acțiuni a împrumutului subordonat în valoare de 20.000.000 lei contractat de la actionarul majoritar EximBank SA conform Hotărârii AGEA nr. 3/30.05.2017.

În acest sens, în data de 24.10.2018, CARE România S.A. a convocat Ședința Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor în vederea majorării capitalului social. Prin Hotărârea nr. 16/26.11.2018 Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat majorarea capitalului social al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA prin emisiunea unui număr de maxim 10.000.000 noi acțiuni nominative, în formă dematerializată, cu o valoare nominală de 2 LEI fiecare, urmând ca, după majorare, capitalul social al Societății să fie de maxim 38.821.998 lei, aport exclusiv în numerar.

Cele 10.000.000 de acțiuni au fost subscribe integral de acționarul majoritar al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA, Banca de Export Import a României Exim Bank SA după cum urmează:

- în data de 28.12.2018 s-au scris 9.705.092 acțiuni;
- în data de 16.01.2019 s-a scris diferența de 294.908 acțiuni nesubscrise de ceilalți acționari ai Societății.

În temeiul prevederilor art. 7 alin. (4) din Norma ASF nr. 20/2016 privind autorizarea și monitorizarea societăților de asigurare și reasigurare, compania s-a adresat Autorității de Supraveghere Financiară în vederea obținerii aprobării majorării capitalului social.

Prin Decizia ASF nr. 824 din data de 14.06.2019 s-a aprobat modificarea art. 6 din Actul Constitutiv al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA, ca urmare a majorării capitalului social cu suma de 20.000.000 lei.

În data de 26.06.2019, s-a înregistrat la Registrul Comerțului majorarea capitalului social al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA de la 18.821.998 lei la 38.821.998 lei, prin emisiune de noi acțiuni și aport exclusiv în numerar în cuantum de 20.000.000 lei, pentru care s-au emis un număr de 10.000.000 de acțiuni nominative, în formă dematerializată, la o valoare nominală de 2 lei/acțiune.

În decursul anului 2019 Banca de Export - Import a României – EximBank S.A. a acordat sprijin continuu Societății, arătându-și întreaga susținere pentru luarea măsurilor necesare asigurării funcționării Societății în condițiile cadrului de reglementare al companiilor de asigurare Solvabilitate II și a urmărit îndeaproape, prin instrumentele de care dispune, modul de implementare a politicilor aprobate la nivelul Societății.

Proiecția de buget realizată de Societate pentru anul 2019 anticipează în principal o creștere a cifrei de afaceri (prin subscrierea proiectelor de infrastructura preconizate a fi demarate/continuate de autoritățile publice, extinderea subscrierilor pe teritoriul altor state membre ale UE în baza libertății de prestare de servicii) și gestionarea eficientă a riscurilor printr-un management performant al contractelor.

Totalul activului din bilanțul societății la 31.12.2019 s-a cifrat la suma de **120.926.177 lei**, din care:

| | 2018 | 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| IMOBILIZĂRI NECORPORALE | | |
| Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și active similare | 127.941 | 133.960 |
| Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie | 139.022 | 0 |
| Alte imobilizări necorporale | 145.155 | 177.465 |
| TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE | 412.118 | 311.425 |
| <hr/> | | |
| IMOBILIZĂRI CORPORALE | | |
| Instalații tehnice și masini | 387.618 | 368.434 |
| Alte instalații, utilaje și mobilier | 59.228 | 26.573 |
| TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE | 446.846 | 395.007 |
| <hr/> | | |
| Plasamente financiare (Depozite la instituțiile de credit și certificate de trezorerie) | | |
| Obligațiuni și alte titluri cu venit fix | 39.698.570 | 40.299.070 |
| Depozite la instituțiile de credit | 24.238.368 | 29.188.585 |
| TOTAL PLASAMENTE FINANCIARE | 63.936.938 | 69.487.655 |
| TOTAL IMOBILIZĂRI | 64.795.902 | 70.194.087 |

Depozitele în lei poartă o dobândă cuprinsă între 1,25% și 2,95%, iar cele în valută au dobândă cuprinsă între 0,01% și 2,20%. Depozitele bancare la termen sunt în suma de 27.471.528 lei iar

depozitele de tip overnight sunt în suma de 1.662.276lei (aceste depozite asigură lichiditatea permanentă a societății).

În cursul anului 2019, Societatea a continuat investițiile în titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România. Titlurile deținute de Societate au randamente cuprinse între 0,40% și 3,65%, scadența acestora fiind în anii 2020 și 2021.

La 31 decembrie 2019, valoarea la cost amortizat a titlurilor de stat și a certificatelor de trezorerie este de 40.299.070 RON (31 decembrie 2018: 39.698.571 RON).

Toate titlurile de valoare sunt libere de sarcini la data de 31 decembrie 2019.

Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la 31.12.2019 este de 30.377.700 lei, reprezentând partea cedată din rezerva de prime și daune, conform contractelor de reasigurare încheiate de companie.

Creanțele (provenite din operațiuni de asigurare directă și alte creanțe) sunt în sumă de 15.694.729 lei, din care 1.305.793 lei reprezentând creanțe brute din asigurări în valoare de 2.251.233lei (31 decembrie 2018: 2.365.264 lei) și ajustări de valoare în sumă de 945.441 lei (31 decembrie 2018: 966.333 lei).

Totalul pasivului din bilanțul societății este în sumă de **120.926.177 lei**, fiind format din următoarele categorii:

- capitalul propriu al societății însumează 34.083.298 lei, din care capital social subscris și versat în suma de 38.821.998 lei;
- rezervele tehnice la 31.12.2019 sunt în sumă de 55.331.917 lei, defalcate în rezerva de prime în valoare de 16.347.218lei, rezerva de daune în valoare de 37.483.781 lei, rezerva de catastrofă în valoare de 1.500.918 lei;
- totalul veniturilor înregistrate în avans sunt în sumă de 64.107 lei, din care 47.263 lei reprezintă prime de asigurare încasate în avans;
- datoriile provenite din operațiuni de reasigurare sunt în valoare de 24.569.948 lei;

- totalul altor datorii este în sumă de 2.236.156 lei, reprezentând:

| | 2018 | 2019 |
|---|------------------|------------------|
| Datorii către furnizori | 1.613.032 | 725.363 |
| Datorii către intermediari - exigibile | 99.385 | 130.059 |
| Datorii către salariați | 216.130 | 258.430 |
| Datorii către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale și fonduri speciale | 205.869 | 308.635 |
| Alte datorii | 426.399 | 813.668 |
| TOTAL DATORII | 2.560.816 | 2.236.156 |

Toate datoriile au termen de exigibilitate sub 1 an. Datoriile aflate în sold la 31.12.2019 nu au termenul de exigibilitate depășit.

În capitolul „Alte datorii” sunt incluse comisioane datorate intermediarilor neexigibile, pentru care încă societatea nu a primit factura aferentă deoarece ratele nu au fost încă achitate în sumă de 604.697 lei, depozite colaterale reprezentand garantii ale asiguraților 207.544 lei și rețineri din salarii datorate terților 1.427 lei.

În anul 2019 societatea a înregistrat pe total activitate un profit în sumă de 213.362 lei, reflectat în contul netehnic la 31.12.2019.

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

| | 2018 | 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| | | (lei) |
| Venituri din prime brute subscrise | 10.976.011 | 16.893.554 |
| Cheltuieli privind primele cedate în reasigurare | 3.845.207 | 5.898.539 |

| | | |
|---|----------------|--------------------|
| Variația rezervei de prime | -642.987 | 3.002.314 |
| Variația rezervei de prime cedate în reasigurare | -902.139 | 528.890 |
| Variația rezervei pentru riscuri neexpirate | 0 | 0 |
| Variația rezervei de catastrofă | 160.139 | 320.249 |
| Cheltuieli cu daunele nete de reasigurare | 289.615 | 3.343.570 |
| Variația rezervei de daune, neta de reasigurare | -1.564.737 | -2.922.087 |
| Cheltuieli de achiziție (comisioane aferente primelor brute subscribe și cheltuieli de publicitate) | 1.515.137 | 3.013.669 |
| Variația cheltuielilor de achiziție reportate | -124.804 | 1.341.170 |
| Alte venituri tehnice nete de reasigurare (venituri din recuperări) | 1.070.711 | 3.174.063 |
| Cheltuieli de administrare | 7.800.761 | 10.244.768 |
| Comisioane primite de la reasigurători | 483.925 | 1.071.022 |
| Venituri din plasamente | 1.845.829 | 1.919.338 |
| Cheltuieli cu plasamentele | 1.116.997 | 1.613 |
| Alte venituri | 1.783.104 | 3.114.618 |
| Alte cheltuieli | 1.696.557 | 2.459.728 |
| REZULTATUL CONTULUI TEHNIC (pierdere) | 271.936 | (1.585.745) |
| REZULTATUL CONTULUI NETEHNIC (pierdere)/profit | 265.929 | 213.362 |

Profitul aferent exercițiului financiar 2019 în valoare de **213.362** lei propunem a fi repartizat în contul rezervei legale în suma de 10.668 lei reprezentând 5% din profitul contabil aferent anului 2019, iar 202.694 lei adică diferența va fi utilizată pentru acoperirea pierderii înregistrată de companie până la data de 31.12.2018.

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 31.12.2019 este de **2.75**.

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 întreprise 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 31.12.2019 CARE România S.A. era parte în 41 litigii pe teritoriul României, dintre care 16 în calitate de reclamant/contestator/creditori/parte civilă în dosarul penal, însumând pretenții în valoare de aproximativ 20 mil. Lei.

De asemenea, pe teritoriul Italiei CARE România SA este parte în 66 de litigii, apărute ca urmare a activității de subscriere. Din cele 66 de litigii, 56 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).

În vederea gestionării prudente a litigiilor existente, Consiliul de Administrație a urmărit îndeaproape situația acestora, primind informări cu privire la evoluția soluționării acestora.

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.

În cursul anului 2019, au fost deschise 22 dosare noi de daune (intern). Dintre acestea 7 dosare aferente polițelor emise în 2019, 10 dosare de daună sunt aferente polițelor emise în 2018, 1 dosar de daună aferent polițelor emise în 2017, 1 dosar aferent polițelor emise în 2016 și 3 dosar aferent polițelor emise în 2015.

La data de 31.12.2019, există un număr de 23 de dosare de daună avizate și nelichidate.

Valoarea totală a despăgubirilor plătite în perioada 01.01.2019 – 31.12.2019, pentru polițele încheiate pe teritoriul României, este 7.594.925.66 lei, aferentă celor 2 dosare avizate în 2013, 1 dosar avizat în 2014, 1 dosar avizat în 2016, 1 dosar avizat în 2017, 5 dosare avizate în 2018 și celor 11 dosare avizate în 2019.

Acestea sunt repartizate pe următoarele clase de asigurări:

- Clasa 8 – Asigurări de bunuri – 203.516,25 lei;
- Clasa 13 – Asigurari de raspundere – 7.337,31 lei;
- Clasa 14 – Asigurări de credite – 5.413.433,48 lei;
- Clasa 15 – Asigurări de garanții – 1.970.638,62 lei;

Din cele 7.581.990,56 lei, suma de 4.365,25 lei, reprezintă contravaloarea facturilor aferente activității de evaluare și constatare a daunei emise în baza contractelor încheiate.

În ceea ce privește daunele pentru polițele încheiate pe teritoriul Italiei, valoarea totală a despăgubirilor achitate în perioada 01.01.2019 – 31.12.2019 este de 171.483,38 EUR, respectiv 812.920,921 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 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 2019

Prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 2/28.12.2016 s-a aprobat modificarea sistemului de administrare al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA din sistem dualist în sistem unitar, societatea urmând a fi condusă de un Consiliu de Administrație alcătuit din 5 membri.

Prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 3/28.12.2016 s-a aprobat declanșarea procedurii de selecție și desemnare a Membrilor Consiliului de Administrație având o componență de 5 membri în conformitate cu OUG 109/2011 „Privind guvernanta corporativa a întreprinderilor publice”, pentru o structură a Consiliului de Administrație a Companiei de Asigurări Reasigurări Exim

România SA formată din 5 (cinci) membri, persoane fizice, din care 2 (doi) administratori executivi și 3 (trei) administratori neexecutivi.

Procedura de selecție, s-a finalizat prin emiterea Raportului care include clasificarea candidaților și înaintarea către Adunarea Generală a Acționarilor din data de 30.05.2017, a propunerii de aprobare a următorilor membri în Consiliul de Administrație al CARE România SA: conducerea executivă: Andrei Răzvan Micu, Adrian Răzvan Florescu și conducerea neexecutivă: Bogdan Iulian Popa, Florin Dimitrescu și Gabriel Vasile Oltean.

În acest context, prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 2/30.05.2017 s-a aprobat alegerea și numirea următorilor membrilor executivi și neexecutivi ai Consiliului de Administrație, pentru un mandat de 4 ani care începe la data de 14.08.2017 și se încheie la data de 13.08.2021.

Prin Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor nr. 1 și 2 din ședința din data de 20.07.2017, s-au aprobat indicatorii financiari și nefinanciari pentru membrii executivi și neexecutivi ai Consiliului de Administrație, iar prin Hotărârile nr. 3 și 4 din ședința din data de 20.07.2017 contractele de mandat ale acestora.

La nivelul anului 2019, Consiliul de Administrație al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA numit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 2/30.05.2017, a fost alcătuit din:

- Bogdan Iulian Popa – Președinte al Consiliului de Administrației, Membru neexecutiv, numit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 2/30.05.2017, contract de mandat nr. 3714 din data de 09.10.2017;
- Andrei Răzvan Micu – Membru executiv și Director General, numit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 2/30.05.2017, contract de mandat nr. 3713 din data de 09.10.2017;
- Adrian Răzvan Florescu - Membru executiv și Director General Adjunct, numit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 2/30.05.2017, contract de mandat nr. 3703 din data de 09.10.2017;

- Gabriel Vasile Oltean- Membru neexecutiv, numit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 2/30.05.2017, contract de mandat nr. 3702 din data de 09.10.2017.
- Cezar Flavian Patriche – Membru neexecutiv, numit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 5/23.04.2018, contract de mandat nr. 2099 din data de 27.06.2018.

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

Contractele de mandat ale administratorilor neexecutivi au o forma unitara si prevad următoarele drepturi:

1. Durata mandatului este de 4 ani cu începere de la data de 14.08.2017 până la data de 13.08.2021, cu excepția mandatului acordat domnului Cezar Flavian Patriche care a o perioadă de valabilitate începând cu 23.04.2018-13.08.2021.
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 va 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.

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 de la data de 14.08.2017 până la data de 13.08.2021.
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 clasificăției 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.

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.

În cazul revocării unilaterale a mandatului fara culpa administratorilor executivi, acestia au dreptul la o compensatie baneasca la nivelul a maximum 9 remunerații lunare brute.

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 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

II. Pentru membrii executivi:

A. Indicatori Financiar

- a) Necesarul de capital
- b) Grad de realizare al profitului net

- c) Grad de realizarea 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.

9. Alte măsuri de control asupra conducerii societății de Comitetul de Direcție, inclusiv în ceea ce privește verificarea conformității operațiunilor de conducere cu legea, Actul constitutiv și hotărârile AGA

- A fost continuat procesul de integrare a datelor financiare ale CARE România SA în situațiile financiare consolidate ale EximBank;
- A fost continuat procesul de reglementare a activităților societății și alinierea acestora la noul sistem de administrare;
- A fost continuat procesul de ajustare a structurii companiei la specificul activității derulate, precum și de eficientizare a fluxurilor, prin modificările operate în cursul anului 2018 asupra Organigramei CARE România S.A., structurilor interne și funcțiilor în cadrul companiei;
- A fost aprobată modificarea sistemului de administrare și finalizarea procedurii de selecție pentru desemnarea celui de-al cinci-lea membru al Consiliului de Administrație și al directorului economic, conform OUG 109/2011

9.1. Evenimente importante care au apărut după sfârșitul exercitiului financiar

Ulterior datei bilanțului, ca urmare a unor evenimente ulterioare ajustabile care au dus la materializarea riscului de asigurare pe baza unor condiții care au existat la data bilanțului, Societatea a recunoscut în situațiile financiare ale exercițiului financiar 2019 o rezervă de daune brută în suma de 1.254.442 RON (incluzând atât indemnizația de plătit cât și dobânzile penalizatoare) pe clasa 14 Asigurari de credite, aferentă dosarului de daună CRC/0000020/2017/B/B în relația cu beneficiarul Grand Voltaj SRL. Rezerva de daune aferenta acestui dosar este cedată în reasigurare în proporție de 50%, astfel că reținerea netă a Societății este în suma de 627.221RON.

Cu toate că anumite circumstanțe legate de COVID-19 s-au manifestat înainte de 31 decembrie 2019, Organizația Mondială a Sănătății a clasificat COVID-19 ca o urgență din perspectiva sănătății globale la sfârșitul lui ianuarie 2020, ulterior perioadei de raportare, iar guvernele naționale au luat măsuri specifice de combatere a pandemiei, după acest anunț.

Din punctul de vedere al activității de subscriere societatea nu este autorizată să practice asigurări în clasa 2 de risc – asigurări de sănătate, prin urmare în portofoliul companiei nu există polițe de acest gen la data de 31.12.2019.

Nu există cazuri în care se oferă acoperire pentru riscurile de epidemie și/sau pandemie, aceste riscuri nefiind cuprinse în contractele de asigurare.

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 CARE România 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. Totuși impactul asupra businessului CARE România derivă tot din clasa 15 de garanții, din cauza suspendării achizițiilor publice, ceea ce va determina o încetinire (chiar stopare) a noilor contracte. Nu neglijăm nici impactul pe celelalte clase de asigurări, datorat stresului financiar suferit de clienți, persoane fizice cât și juridice, asigurații fiind tentați la a renunța la anumite cheltuieli, inclusiv la plata primelor de asigurare. Primele brute subscrise în primele două luni ale anului 2020 au înregistrat o creștere cu 44,7% față de aceeași perioadă a anului trecut.

În planul de afaceri al societății, ca urmare a pandemiei COVID 19 s-a revizuit procentul de creștere al nivelului primelor brute subscrise față de media ultimilor doi ani financiari (13,93 mil lei) la doar 6%, având în vedere impactul acesteia asupra activității economice românești. Această ajustare a creșterii primelor brute subscrise conduce la o estimare de prime brute subscrise de aprox. 14,8 mil lei, suficient pentru a permite continuarea activității companiei.

Totodată din analiza internă efectuată Covid -19, nu ar avea efecte asupra deprecierei activelor.

Referitor la activele financiare deținute de societate respectiv titluri de stat în valută (cu maturitate Q2 2020) și lei (maturitate după 2021), în urma influențelor crizei COVID19, piețele au fost caracterizate de volatilitate crescută și scăderi importante ale prețurilor acțiunilor la nivel global,

precum și ale altor active percepute ca fiind cu risc. Titlurile de stat din țările emergente, cum este și cazul României, au fost asimilate de investitorii internaționali acestei categorii, de active cu risc. Astfel titlurile de stat românești s-au depreciat. Prețurile cotate pentru obligațiunile de stat românești prezintă distorsiuni majore și relevanță scăzută în raport cu evoluțiile macroeconomice înregistrate, precum și cu deciziile autorităților și ale BNR. Așteptările sunt ca volatilitatea ridicată și lipsa lichidității să persiste în perioada următoare, până la expirarea stării de urgență, cel puțin. Având în vedere că, în portofoliul CARE România, titlurile sunt deținute la cost amortizat, considerăm că impactul va fi redus.

În România, autoritățile de supraveghere au cerut, de asemenea, instituțiilor financiare (bănci, companii de asigurări etc.) să își actualizeze planurile de continuitate a afacerii la noul context financiar internațional. De altfel, instituțiile care activează în industria financiar-bancară sunt obligate de legislație să implementeze astfel de planuri, pe care să le și testeze periodic.

9.2. Dezvoltarea previzibilă a entității

Obiectivele de dezvoltare pentru 2020 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 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;
- Analiza oportunității extinderii activității pe alte piețe din UE;
- Creșterea treptată a volumului de prime brute subscrise în perioada 2020-2021, astfel:

| AN DE REFERINȚĂ | 2020 | 2021 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Total Prime brute subscribe* | 24,58 mil lei | 29,95 mil lei |

**conform planului de afaceri 2019-2020, aprobate de către Consiliul de Administrație din octombrie 2019.*

NOTĂ: Menționăm faptul că este în curs de finalizare Strategia de Afaceri 2020-2022 unde, pe fondul actualei pandemii COVID19 și a problemelor social economice determinate de aceasta (cu efecte încă greu de previzionat/cuantificat) vor fi redimensionate volumele pentru anii mai sus menționați, aliniate noilor realități.

Asigurările de garanții rămân și în anul 2020 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.

Proiecțiile de mai sus includ și aspectele derivate din analiza extinderii activității de subscriere de noi polițe pe teritoriul altor țări membre UE, în baza liberei prestării de servicii.

În ceea ce privește asigurările de risc financiar compania își revizuie în mod constant produsele existente în portofoliul său pentru a le corela cu legislația în vigoare.

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

- o Dezvoltarea portofoliului prin elaborarea de produse noi destinate parteneriatelor de tip fronting și co-brand. Lansarea unor produse de tip co-brand în colaborare cu brokeri de prim rang, ar aduce plus valoare și în domeniul vizibilității societății la nivel de piață;
- o Dezvoltarea parteneriatelor încheiate cu brokerii de asigurare (ca principal canal de distribuție);
- o Dezvoltarea canalului de distribuție al Companiei prin plasarea unor angajați de vânzări în sediile secundare ale acționarului majoritar Banca de Import Export a României EximBank SA,

care să intermedieze emiterea de polițe și să promoveze imaginea societății în relația cu potențialii clienți;

- o Demararea de parteneriate cu Autorități Publice Locale (Consilii Județene, Consilii Locale) și Centrale (Ministere, Agenții Naționale) și organizații profesionale (CECCAR, CAFR, CCF, CER, etc);
- o Dezvoltarea de produse de tip bancassurance pentru o serie de bănci comerciale (sau IFN-uri);
- o Implementarea de parteneriate de tip fronting și vanzarea on-line;
- o Monitorizarea activității și raportarea rezultatelor către părțile interesate.

Planul de afaceri al Companiei de Asigurări - Reasigurări Exim România pentru următorii ani este analizat și completat în așa fel încât să se îndeplinească obiectivele strategice. Acest lucru se va realiza astfel:

1. Creșterea treptată a nivelului primelor brute subscrise, prin:

- Profesionalizarea forței de vânzări (training angajați proprii);
- Susținerea recrutării de noi vânzători/agenți/brokeri performanți (ceea ce determină creșterea fondului de salarii);
- 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);
- 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.

2. 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 EximBank având în vedere capacitatea rețelei teritoriale proprii a EximBank, precum și profilul clienților cărora se adresează produsele EximBank;

Acest parteneriat are în vedere:

- ∅ exploatarea intensivă a bazei de date de clienți ai EximBank;
- ∅ costuri de administrare și distribuție reduse;
- ∅ venituri suplimentare obținute cu efort și costuri scăzute;
- ∅ 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), asigurările de răspunderi civile, asigurările de accidente.

3. 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.

4. Dezvoltarea unei platforme de emiteră electronică a ofertelor de asigurare, a polițelor de asigurare și de implementare a unor servicii web pentru interconectarea cu platformele partenerilor societății

În anul 2019 societatea a continuat procesul de implementare a platformei online pentru obținerea de beneficii cumulate precum reducerea costurilor, simplificarea proceselor și capacitatea de a măsura mai bine performanțele companiei, respectiv reducerea riscurilor operaționale generate de emiterea letrică a ofertelor/polițelor de asigurare.

Obiectivele proiectului demarat au avut în vedere crearea unui sistem unitar de ofertare pentru produsele existente în portofoliul societății precum și crearea unui sistem unic de tarifare.

De asemenea s-a continuat integrarea cu platformele partenerilor (brokeri, banci) și reducerea timpului de livrare a noilor produse în piață, prin utilizarea în principal a configurației, în locul specificațiilor și dezvoltărilor, dar și pentru o mai bună susținere a procesului de vânzare prin implementarea unor fluxuri de vânzări flexibile.

La finalul anului 2019 proiectul a fost implementat în proporție de peste 70%, platforma online fiind dată în folosință și acoperind un procent de 90% din toate modulele specificate în cerintele funcționale stabilite în momentul demarării procesului de achiziție.

Totodată, a fost finalizată implementarea produselor PAD și Asigurare facultativă de locuință iar produsul Garanții de licitații aflându-se în testare fiind în faza de finalizare a implementării.

Au fost transmise către dezvoltatorul platformei specificațiile pentru 80% din produsele cu emiteră manuală urmând ca după implementarea acestora să intre în faza de testare.

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 2019 constau în:

- Îmbunătățirea cadrului tehnic și operațional pentru implementarea Solvency II;
- 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 31.12.2019 este profit de 213 mii lei față de rezultatul bugetat pentru anul 2019 care era de -1,4 mil lei.

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 2019.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Bogdan Iulian Popa - Președinte